

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

1. หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) มีทุนจดทะเบียนและทุนเรียกชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน	:	12,778,297,030	บาท	
ทุนเรียกชำระแล้ว	:	12,778,297,030	บาท	
แบ่งออกเป็น	หุ้นสามัญ	:	1,277,816,427	หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
	หุ้นบุริมสิทธิ*	:	13,276	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

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวน หุ้นสามัญ	จำนวน หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน หุ้นรวม	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	190,241,750	-	190,241,750	14.888
2. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	129,914,400	-	129,914,400	10.167
3. บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	71,350,000	-	71,350,000	5.584
4. State Street Bank Europe Limited	53,977,682	-	53,977,682	4.224
5. Chase Nominees Limited 42	46,974,200	-	46,974,200	3.676
6. Nortrust Nominees Ltd.	39,680,200	-	39,680,200	3.105
7. State Street Bank and Trust Company	34,877,269	-	34,877,269	2.729
8. กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นระยะยาวปีนผล	22,522,900	-	22,522,900	1.763
9. The Bank of New York Mellon	17,998,555	-	17,998,555	1.409
10. นางสาวดิษฐ ดันติวิท	15,866,272	-	15,866,272	1.242
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	654,413,199	13,276	654,426,475	51.213
จำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	1,277,816,427	13,276	1,277,829,703	100.000
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	878,728,710	13,216	878,741,926	68.768
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	399,087,717	60	399,087,777	31.232

ที่มา: รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 7 ตุลาคม 2557 (ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นล่าสุด) ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

หมายเหตุ 1) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 2 (บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)) ประกอบธุรกิจศูนย์การค้าและอสังหาริมทรัพย์ โดยมีรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ 24 ตุลาคม 2557 (วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด) ดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท ปทุมไรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	474,249,530	25.142
2. บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	188,562,090	9.996
3. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	178,331,000	9.454
4. ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	76,842,000	4.074
5. บริษัทหลักทรัพย์ ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	75,603,000	4.008
6. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	48,752,377	2.585
7. นายยงศักดิ์ กณารณวนิชย์	48,264,000	2.559
8. กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นระยะยาวปีนผล	40,251,300	2.134
9. DBS BANK A/C DBS NOMINEES-PB Clients	35,984,000	1.908

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
10. บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	34,365,000	1.822
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	685,086,703	36.319
จำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	1,886,291,000	100.000
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	1,713,078,670	90.817
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	173,212,330	9.183

ทั้งนี้ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) และ Primacy Elegance Investments Limited ถือหุ้นบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จำนวน 133,314,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 10.433 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (เป็นกรณีที่ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทฯ เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด)

- ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 3 (บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)) เป็นหุ้นที่ได้มาจากโครงการซื้อหุ้นคืน เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2555 ถึงวันที่ 10 มิถุนายน 2556
- ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 4-7 และ 9 เป็น Nominees Accounts ที่ไม่สามารถทราบถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงได้

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการอย่างมีนัยสำคัญ

- ไม่มี -

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

- รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญสูงสุด 10 รายแรก มีดังนี้

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

ที่มา: รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 14 มีนาคม 2557 (ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นล่าสุด) ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

- หมายเหตุ** 1) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 (บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)) ประกอบธุรกิจลงทุน (Holding Company) โดยได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ดังนี้ 1) การลงทุนและให้สินเชื่อแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต และ 2) การลงทุนในบริษัทอื่นใด อันมีผลทำให้บริษัทโฮลดิ้งมีอำนาจควบคุมในบริษัทนั้นจะต้องเป็นธุรกิจการเงินหรือสถาบันและต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”)
- 2) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 2 (Scotia Netherlands Holdings B.V.) เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศเนเธอร์แลนด์ โดย ธปท. อนุญาตให้สโกเทียแบงก์เปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในธนาคารธนชาต โดยถือหุ้นร้อยละ 48.999 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารธนชาต ผ่าน Scotia Netherlands Holdings B.V. เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2554

2. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของธนาคารธนชาต อย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 50.959 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และ Scotia Netherlands Holdings B.V. ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 48.999 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders’ Agreement)

บริษัทฯ และสโกเทียแบงก์ ได้มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นในสัญญา Shareholders’ Agreement โดยมีข้อตกลงสำคัญ คือ การส่งผู้แทนเข้าร่วมบริหารและจัดการในระดับกรรมการและผู้บริหารธนาคารธนชาต รวมถึงกรรมการบริษัทย่อยที่สำคัญ นอกจากนี้ การลงมติของคณะกรรมการธนาคารธนชาต และที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องที่สำคัญจะเป็นไปตามที่ปรากฏในข้อบังคับของธนาคารธนชาต โดยข้อตกลงดังกล่าวเป็นไปเพื่อการบริหารจัดการธนาคารธนชาตให้บรรลุเป้าหมายของผู้ถือหุ้นทั้งสองฝ่าย

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (Shareholding Agreement)

- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

1. หุ้นกู้

1.1 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+
1.2 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+
1.3 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+
1.4 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+
1.5 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+

- 1.6 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 ประเภที่ไม่ด้อยสิทธิ 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+
- 1.7 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2557 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2558
- ชื่อเฉพาะ หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2557 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2558 (“หุ้นกู้”) (TCAP15NA)
- ประเภทหุ้นกู้ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
- อายุหุ้นกู้ 1 ปี 2 วัน นับจากวันออกหุ้นกู้
- วันออกหุ้นกู้ 7 พฤศจิกายน 2557
- วันครบกำหนดไถ่ถอน 9 พฤศจิกายน 2558
- จำนวนหุ้นกู้ 500,000 หน่วย
- มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย 1,000 บาท
- ราคาเสนอขายต่อหน่วย 1,000 บาท
- มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก 500,000,000 บาท
- มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน 500,000,000 บาท
- อัตราดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.84 ต่อปี
- วันชำระดอกเบี้ย วันที่ 7 พฤษภาคม 2558 และชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันที่ 9 พฤศจิกายน 2558 ซึ่งเป็นวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ A+

2. ตัวแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ ไม่มีภาระหนี้ในรูปของตัวแลกเปลี่ยน

3. การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

ก. โครงการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นบุคคลต่างด้าว (Thai Trust Fund) หรือการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

-ไม่มี-

ข. การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ออก NVDR มีหุ้นของบริษัทฯ เป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 184,730,575 หุ้น หรือร้อยละ 14.46 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 ดลท.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 จะพิจารณาถึงผลประโยชน์ประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ อาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผล 5 ปี ย้อนหลัง

ผลการดำเนินงาน	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554	ปี 2553	ปี 2552
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.77	2.24	1.28	2.21	2.76
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.60	1.40	1.20	1.20	0.95
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	88.53	62.57	93.78	54.42	34.42

หมายเหตุ เมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2557 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2557 ในอัตราเงินปันผลต่อหุ้น 0.60 บาท

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยที่จ่ายแก่บริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่บริษัทฯ ไว้แต่อย่างใด โดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการของบริษัทย่อย

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

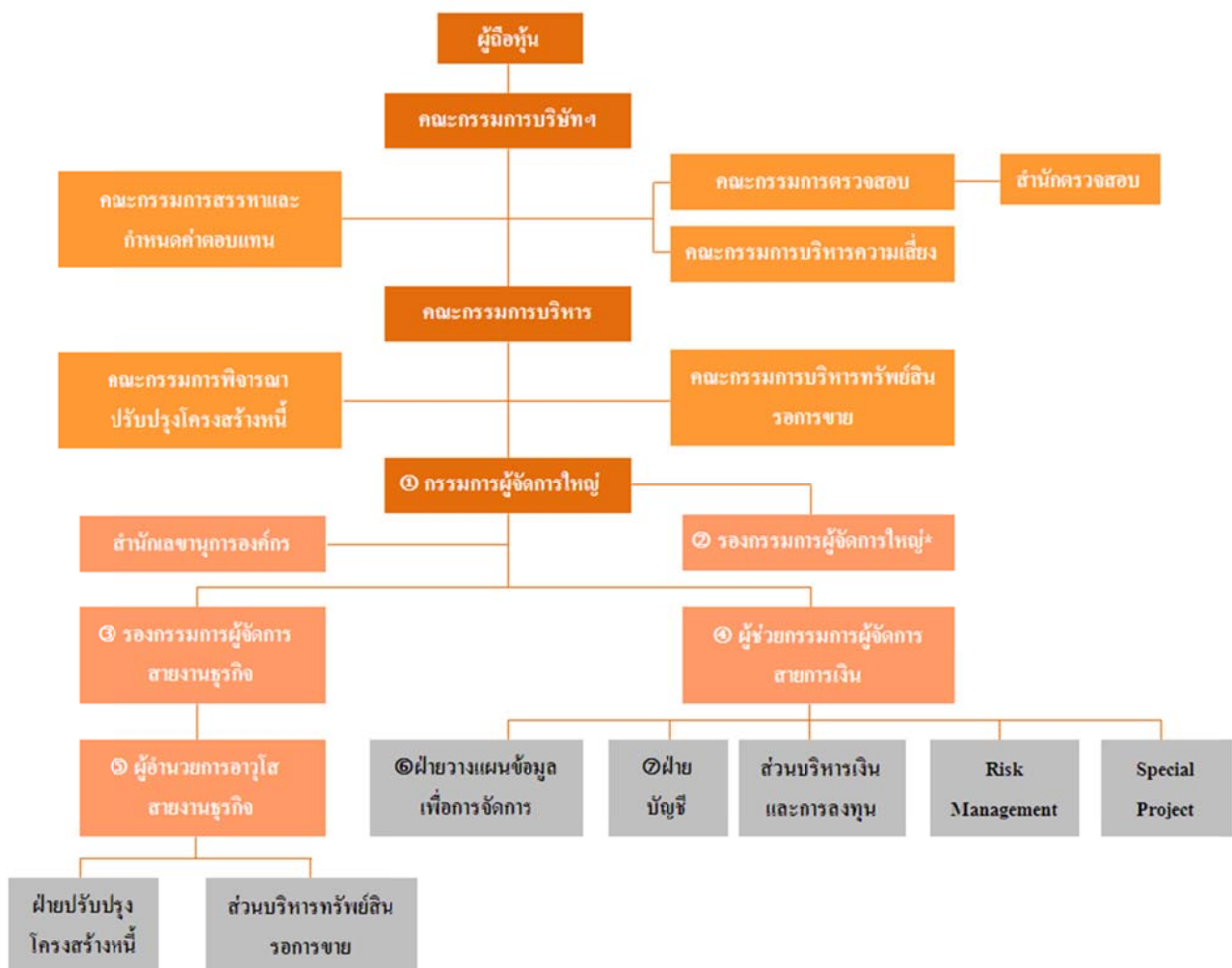
8. โครงสร้างการจัดการ

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินรอการขาย ตลอดจนหน่วยงานต่าง ๆ ที่มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน และครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ในทุกด้าน รวมทั้งมีการกำกับและสอบทานการปฏิบัติงานอย่างเพียงพอ โดยมีโครงสร้างการจัดการ ดังนี้

แผนภาพแสดงโครงสร้างองค์กร บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้อมูล ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558



หมายเหตุ * นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

①-⑦ เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารสายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ด.

8.1 คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัทฯ

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยกำหนดประชุมเดือนละ 1 ครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้เห็นชอบวาระการประชุม โดยการนำเสนอของกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่มีการกำหนดวาระล่วงหน้าไว้อย่างชัดเจน ประกอบด้วย วาระเพื่อทราบ วาระเพื่อพิจารณา วาระเพื่ออนุมัติ วาระสืบเนื่อง วาระพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการชุดย่อย วาระพิจารณาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และวาระการบริหารความเสี่ยงที่ต้องพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน เลขานุการ คณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้จัดทำหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและรวบรวมเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้อง ส่งให้กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ซึ่งในปี 2557 ที่ผ่านมามีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านได้แสดงความเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะขอลงมติ และได้มีการจัดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความเห็นของกรรมการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้กรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริษัทฯ มีโครงสร้างเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมเนียมปฏิบัติของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551 แล้ว ณ วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 บริษัทฯ มีกรรมการบริษัทฯ จำนวน 9 คน เป็นกรรมการอิสระ 3 คน คิดเป็น 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน รวมมีกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คิดเป็นร้อยละ 55.55

ตารางแสดงรายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2557

รายนามคณะกรรมการบริษัทฯ		ตำแหน่ง	คณะกรรมการ บริษัทฯ	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ สรรหา	คณะกรรมการ กำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง
			(ทั้งหมด 12 ครั้ง)	(ทั้งหมด 16 ครั้ง)	(ทั้งหมด 5 ครั้ง)	(ทั้งหมด 3 ครั้ง)	(ทั้งหมด 2 ครั้ง)	(ทั้งหมด 12 ครั้ง)	(ทั้งหมด 12 ครั้ง)
1. นายบันเทิง	ต้นติวิท	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	12/12	-	-	-	-	-	-
2. นายสุกเดช	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12/12	-	-	-	-	11/12	12/12
3. นางศิริเพ็ญ	สิตสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)	10/12	14/16	5/5	3/3	2/2	-	-
4. นายสมเกียรติ	สุขทewa	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)	12/12	16/16	-	3/3	2/2	-	12/12
5. นายธีรพจน์	วัชรากัย	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)	9/9	11/11	5/5	-	-	-	-
6. นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12/12	-	-	-	-	10/12	9/12
7. นายสมเจตน์	หนูศิริเลิศ	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12/12	-	-	-	-	12/12	12/12
8. นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12/12	-	-	-	-	11/12	11/12
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2557									
1. นางพันธ์ทิพย์	สุรทินท์	กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนด ค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)	2/2	3/3	-	1/1	1/1	-	-
2. นายวิโร	สันติประภพ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหาร ความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)	8/8	-	2/2	-	-	-	8/8

- หมายเหตุ**
- 1) มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 ได้อนุมัติปรับคณะกรรมการชุดย่อย โดยรวมคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน เป็นคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และเปลี่ยนแปลงกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2557
 - 2) นายสมเกียรติ สุขเทวา พ้นจากการเป็นประธานกรรมการสรรหา และประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2557
 - 3) นายธีรพจน์ วัชรากษ์ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ มีผลตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2557 และดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2557
 - 4) นางพันธุ์ทิพย์ สุรทินนท์ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557
 - 5) นายวิโรฒ สันติประภพ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2557
 - 6) กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ ประกอบด้วย นายสุกเดช พูนพิพัฒน์ นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ นายทวีศักดิ์ สักดิ์ศิริลาภ กรรมการ 2 ใน 4 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ โดยมีนายภาณุพันธุ์ ดวงทอง เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ

8.2 ผู้บริหารบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาและผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า ตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ดังนี้

- | | |
|-------------------------------|--|
| 1. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 2. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 3. นายทวีศักดิ์ สักดิ์ศิริลาภ | รองกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจ |
| 4. นายคำธร ดันติศิริวัฒน์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน |
| 5. นายวัชรระ เพิ่มพิทักษ์ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ |
| 6. นางสาวรมณีย์ เจนพินิจ | ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ |
| 7. นางธนวันต์ ชัยสิทธิการคำ | ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี |

หมายเหตุ ข้อมูลประวัติกรรมการและผู้บริหาร เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

8.3 เลขานุการบริษัท

ในการประชุมครั้งที่ 6/2552 เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2552 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้ง นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง เป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณวุฒิ คุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสม โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2552 และมอบหมายให้สำนักเลขานุการองค์กรเป็นหน่วยงานที่ดูแลงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เลขานุการของบริษัทปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดในมาตรา 89/15 และมาตรา 89/16 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ซึ่งมีผลใช้บังคับในวันที่ 31 สิงหาคม 2551 และนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ 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. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อนักลงทุนที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ ตลอดจนเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
8. จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่าง ๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และพัฒนากรรมการให้มีทักษะ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการของบริษัทฯ
9. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของบริษัทฯ
10. อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท
11. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

หมายเหตุ ข้อมูลประวัติเลขานุการบริษัท เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารบริษัท ธนชาต จำกัด (มหาชน)

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2557 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ 6 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (เดือน พฤษภาคม - ปัจจุบัน) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสิ้นจำนวน 31,589,809.66 บาท โดยลักษณะของค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในลักษณะของค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ (จ่ายจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2556) สรุปได้ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ที่จ่ายในปี 2557 มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการบริษัทฯ		ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	1,200,000.00	600,000.00	3,860,735.01	5,660,735.01
2. นายสุภเดช	พูนพิพัฒน์	600,000.00	300,000.00	1,930,367.53	2,830,367.53
3. นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	600,000.00	250,000.00	1,930,367.53	2,780,367.53
4. นายสมเกียรติ	สุขทewa	600,000.00	300,000.00	1,930,367.53	2,830,367.53
5. นายธีรพจน์	วัชรราชย์	446,666.67	225,000.00	0.00	671,666.67
6. นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	600,000.00	300,000.00	1,930,367.53	2,830,367.53
7. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	600,000.00	300,000.00	1,930,367.53	2,830,367.53
8. นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	600,000.00	300,000.00	1,930,367.53	2,830,367.53
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2557</u>					
1. นางพันธ์ทิพย์	สุรทินท์	92,857.14	50,000.00	1,930,367.53	2,073,224.67
2. นายวิโรไท	สันติประภพ	393,548.39	200,000.00	1,438,520.46	2,032,068.85
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2556</u>					
3. นายพิมล	รัฐปิตย์	0.00	0.00	491,847.07	491,847.07
รวม		5,733,072.20	2,825,000.00	19,303,675.25	27,861,747.45

- หมายเหตุ** 1) มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2557 อนุมัติให้จ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในปี 2556 โดยหากกรรมการท่านใดลาออกก่อนวันจ่ายเงินบำเหน็จ ก็ให้ถือว่ามิสิทธิได้รับเงินบำเหน็จด้วย
- นายพิมล รัฐปิตย์ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2556
 - นางพันธ์ทิพย์ สุรทินท์ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557
 - นายวิโรไท สันติประภพ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2557
- 2) มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2557 แต่งตั้งนายธีรพจน์ วัชรราชย์ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2557

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ ที่จ่ายในปี 2557 มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการตรวจสอบ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	600,000.00	318,750.00	918,750.00
2. นายสมเกียรติ สุขเทวา	390,000.00	282,500.00	672,500.00
3. นายธีรพจน์ วัชรากย์	243,750.00	220,000.00	463,750.00
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2557</u>			
นางพันธทิพย์ สุรทินช์	69,642.86	37,500.00	107,142.86
รวม	1,303,392.86	858,750.00	2,162,142.86

- หมายเหตุ** 1) มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 ได้อนุมัติ ดังนี้
- อนุมัติให้ปรับอัตราค่าตอบแทนกรรมการตรวจสอบ ดังนี้ ค่าตอบแทนรายเดือน ประธานกรรมการตรวจสอบ 50,000 บาทต่อเดือน กรรมการตรวจสอบ 30,000 บาทต่อเดือน ค่าเบี้ยประชุม ประธานกรรมการตรวจสอบ 25,000 บาทต่อครั้ง กรรมการตรวจสอบ 20,000 บาทต่อครั้ง
 - อนุมัติแต่งตั้งนายธีรพจน์ วัชรากย์ เป็นกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2557
- 2) นางพันธทิพย์ สุรทินช์ ลาออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ที่จ่ายในปี 2557 (เดือนมกราคม - เดือนเมษายน) มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อปี)	
	คณะกรรมการสรรหา	คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
1. นายสมเกียรติ สุขเทวา	93,750.00	62,500.00
2. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	56,250.00	37,500.00
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2557</u>		
นางพันธทิพย์ สุรทินช์	18,750.00	18,750.00
รวม	168,750.00	118,750.00

- หมายเหตุ** 1) มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 ได้อนุมัติปรับคณะกรรมการชุดย่อย โดยรวม คณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน เป็นคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2557
- 2) นางพันธทิพย์ สุรทินช์ ลาออกจากการเป็นกรรมการสรรหา ตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557

4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่จ่ายในปี 2557 (เดือนพฤษภาคม - เดือนธันวาคม)
 มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการสรรหาและกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อปี)
1. นายธีรพจน์ วัชรากัย	250,000.00
2. นางศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ	165,000.00
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2557</u>	
นายวิโรไท สันติประภพ	66,000.00
รวม	481,000.00

หมายเหตุ 1) มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 ได้อนุมัติดังนี้

- อนุมัติปรับคณะกรรมการชุดย่อย โดยรวมคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนเป็นคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- อนุมัติให้ปรับอัตราค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 50,000 บาทต่อครั้ง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 33,000 บาทต่อครั้ง ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2557

2) นายวิโรไท สันติประภพ ลาออกจากการเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2557

5. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่จ่ายในปี 2557 มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์*	0.00	0.00	0.00
2. นายสมเกียรติ สุขเทวา	240,000.00	240,000.00	480,000.00
3. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป*	0.00	0.00	0.00
4. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ*	0.00	0.00	0.00
5. นายทวีศักดิ์ สักดิ์ศิริลาภ*	0.00	0.00	0.00
7. นายกำธร ตันติศิริวัฒน์*	0.00	0.00	0.00
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2557</u>			
นายวิโรไท สันติประภพ	157,419.35	160,000.00	317,419.35
รวม	397,419.35	400,000.00	797,419.35

หมายเหตุ 1) *กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทน

2) นายวิโรไท สันติประภพ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2557

6. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระของบริษัทฯ ที่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย

ไม่มีกรรมการอิสระของบริษัทฯ คนใดเป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย บริษัทฯ จึงไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

7. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการบริหาร

8. ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมจำนวน 5 คน โดยได้รับค่าตอบแทนในลักษณะของเงินเดือน และเงินช่วยเหลือพิเศษตามผลการปฏิบัติงาน เงินสหบทประกันสังคม รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 51,866,023.00 บาท

ค่าตอบแทนอื่น

1. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการแต่อย่างใด

2. ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับผู้บริหาร โดยบริษัทฯ ได้สหทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราส่วนร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร โดยในปี 2557 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสหทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร จำนวน 5 คน เป็นจำนวน 3,576,262.00 บาท

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2557 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงาน จำนวนทั้งสิ้น 134,490,346.02 บาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินโบนัส เงินช่วยเหลือพิเศษ เงินประกันสังคม และเงินสหทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่ปี 2545 และต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 ได้มีมติเอกฉันท์รวมคณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน เป็นคณะเดียวกันใช้ชื่อว่า “คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน” มีกรรมการจำนวน 3 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระทั้งหมด มีรายนาม ดังต่อไปนี้

1. นายธีรพงษ์ วัชรากย์ ประธานกรรมการ
2. นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ กรรมการ
3. นายวิโรจน์ สันติประภาพร กรรมการ

โดยนายวิโรจน์ สันติประภาพร ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2557 ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2558 มีมติแต่งตั้ง นายวิจิต ญาณอมร เป็นกรรมการบริษัทฯ แทนนายวิโรจน์ สันติประภาพร ทั้งนี้ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนด้วย โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบแล้ว ทำให้ปัจจุบันจึงมีกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจำนวน 3 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน มีรายนาม ดังต่อไปนี้

1. นายธีรพงษ์ วัชรากย์ ประธานกรรมการ
2. นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ กรรมการ
3. นายวิจิต ญาณอมร กรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างเต็มที่ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ภายใต้นโยบายและกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่คณะกรรมการบริษัทฯ ประกาศกำหนด เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินการของบริษัทฯ ดังนี้

- การสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย เหมาะสมตามกฎหมายและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและประกาศทางการ เสนอรับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการมีจำนวนและโครงสร้าง ตลอดจนคุณสมบัติ ความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ

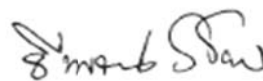
- การกำหนดค่าตอบแทน และการทบทวนอัตราค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมได้ และอยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น รวมถึงจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย การประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป

โดยในปี 2557 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุมทั้งสิ้น 10 ครั้ง (รวมการประชุมตั้งแต่ก่อนรวมคณะ) เพื่อดำเนินการที่สำคัญ

1. พิจารณาคณะสมมติของนายธีรพงษ์ วัชรากย์ เพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557
2. พิจารณารายงานคณะกรรมการสรรหา และรายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2556

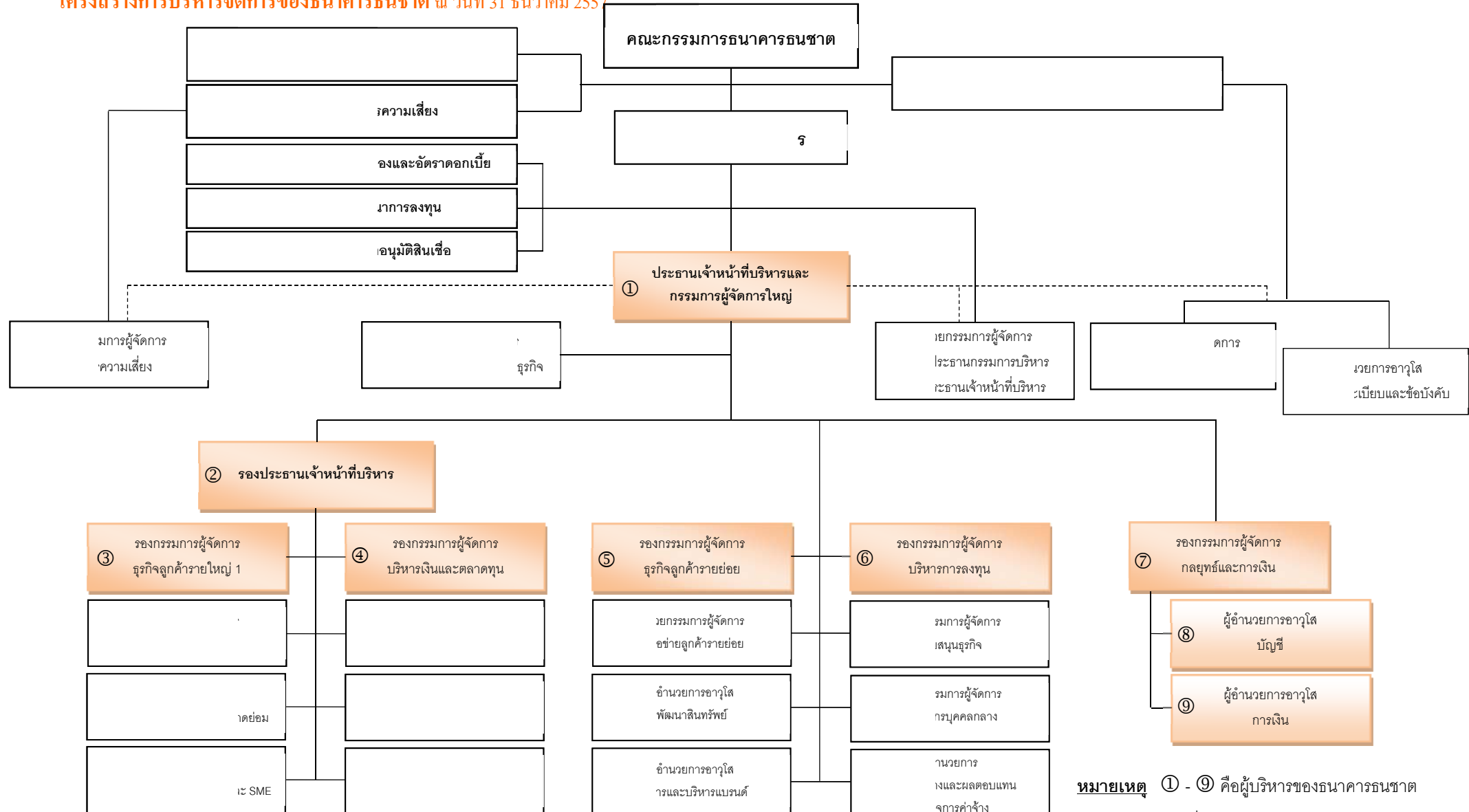
3. พิจารณาโครงสร้างและองค์ประกอบคณะกรรมการชุดย่อย และพิจารณาการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยและเสนอแต่งตั้ง
4. พิจารณากฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และพิจารณานโยบายสรรหาและค่าตอบแทน
5. ทบทวนหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และช่องทางของการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการของบริษัทฯ และเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558
6. พิจารณาความถี่หน้าแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร
7. พิจารณาแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ (ทั้งคณะและรายบุคคล) และคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2557
8. พิจารณาองค์ประกอบความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการบริษัทฯ (Board Skill Matrix)
9. พิจารณานักคนเสนอรับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ (กรรมการอิสระ) บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
10. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเข้ารับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 พิจารณาแต่งตั้ง
11. พิจารณาสรรหานักคนเพื่อเสนอรับแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายวิโรฒ สันติประภพ
12. เพื่อทราบสรุปจำนวนครั้งที่ประชุมและการจ่ายผลตอบแทนกรรมการประจำปี 2556 สำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย
13. พิจารณาผลตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย
14. พิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงานประจำปี 2556
15. พิจารณาแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่
16. ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2556 สำหรับกรรมการผู้จัดการใหญ่
17. ประเมินผลงานประจำปี 2556 และพิจารณาปรับเงินเดือนและผลตอบแทนพิเศษของและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง (ตั้งแต่ EVP ขึ้นไป)
18. พิจารณากำหนดค่าบริการงานด้านการจัดการและบริหาร ประจำปี 2557 และ 2558 ที่บริษัทฯ ส่งผู้บริหารระดับสูงไปปฏิบัติหน้าที่ที่ธนาคารธนาชาติ

โดยได้เปิดเผยนโยบายสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายละเอียดกระบวนการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว



(นายธีรพนธ์ วัชรไภย์)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคารธนชาต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557


คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาต (จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการธนาคารธนชาต

คณะกรรมการธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารธนชาต”) ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ประสบการณ์ทั้งด้านการเงินการบัญชี การบริหารจัดการ และอื่น ๆ อันทำให้สามารถบริหารจัดการการประกอบธุรกิจได้เป็นอย่างดี ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์แก่ธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาตกำหนดให้มีจำนวนกรรมการธนาคารธนชาตให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย และตามความเหมาะสมกับประเภทและขนาดของธุรกิจที่ดำเนินกิจการอยู่ ทั้งนี้ เพื่อสนับสนุนให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารธนชาตมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ กำหนดให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารในอัตราไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการธนาคารธนชาตทั้งหมด และมีกรรมการอิสระอย่างน้อยจำนวน 1 ใน 3 ซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและไม่มีผลประโยชน์ใด ๆ หรือความสัมพันธ์ใด ๆ กับธุรกิจของธนาคารธนชาต และเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมของเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่ม

ตารางโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารธนชาต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียดดังนี้

รายนามคณะกรรมการธนาคารธนชาต	ตำแหน่ง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการอิสระ
1. นายบันเทิง ดันติวิท	ประธานกรรมการ	-	✓	-
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ	✓	-	-
3. นายเกียรติศักดิ์ มีเจริญ	กรรมการ	-	-	✓
4. นายณรงค์ จิวิงกูร	กรรมการ	-	-	✓
5. นายสถาพร ชินะจิตร	กรรมการ	-	-	✓
6. รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	กรรมการ	-	-	✓
7. นายอัลเบรโต ฮารามิโย	กรรมการ	-	✓	-
8. นายร็อด ไมเกล เรโนลด์	กรรมการ	-	✓	-
9. นายกอบศักดิ์ ดวงดี	กรรมการ	-	✓	-
10. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	กรรมการ	✓	-	-
11. นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่	กรรมการ	✓	-	-
12. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	กรรมการ	✓	-	-
กรรมการที่พ้นตำแหน่งในปี 2557				
นายเบรนดอน จอร์จ จอห์น กิง	กรรมการ	✓	-	-

หมายเหตุ 1) นายเบรนดอน จอร์จ จอห์น กิง ลาออกจากกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2557
 2) นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่ เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2557
 3) กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารธนชาต คือ นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่ นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ กรรมการสองในสี่คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคารธนชาต

การประชุมคณะกรรมการธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาตกำหนดการประชุม และวาระการประชุมของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ไว้ล่วงหน้าในแต่ละปี และแจ้งให้กรรมการธนาคารธนชาตแต่ละคนทราบกำหนดการดังกล่าว เพื่อให้กรรมการธนาคารธนชาตสามารถจัดเวลา และเข้าร่วมประชุมได้ดังนี้

1. คณะกรรมการธนาคารธนชาต ประชุมประมาณ 1 ครั้งต่อเดือน
2. คณะกรรมการบริหาร ประชุมไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อเดือน

3. คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อไตรมาส
4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประชุมไม่น้อยกว่า 2 ครั้งต่อปี
5. คณะกรรมการชุดอื่น ๆ การประชุมอยู่ในดุลยพินิจของประธานกรรมการแต่ละคณะ

คณะกรรมการธนาคารธนชาต มีการประชุมเป็นประจำในสัปดาห์สุดท้ายของเดือน และยังมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้า และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงาน การอนุมัติธุรกรรม การปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ โดยสำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารธนชาต ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ซึ่งในปี 2557 ที่ผ่านมา มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการธนาคารธนชาตทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการธนาคารธนชาตทุกท่านได้แสดงความเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะลงมติ และได้มีการจดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความเห็นของกรรมการธนาคารธนชาตไว้เป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารธนชาต พร้อมให้กรรมการธนาคารธนชาตและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ตารางแสดงรายชื่อคณะกรรมการธนาคารธนชาต และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2557

รายนามคณะกรรมการธนาคารธนชาต	คณะกรรมการธนาคารธนชาต	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
	(ทั้งหมด 12 ครั้ง)	(ทั้งหมด 64 ครั้ง)	(ทั้งหมด 12 ครั้ง)	(ทั้งหมด 8 ครั้ง)	(ทั้งหมด 12 ครั้ง)
1. นายบันเท็ง ดันดีวิท	12/12	-	-	-	-
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	12/12	61/64	-	-	-
3. นายเกียรติศักดิ์ มีเจริญ	12/12	-	11/12	-	-
4. นายณรงค์ จิวัฑูร	12/12	-	-	8/8	-
5. นายสถาพร ชินะจิตร	12/12	-	12/12	8/8	-
6. รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	12/12	-	12/12	-	-
7. นายอัลแบร์โต ฮารามิโน	11/12	-	-	-	-
8. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์	10/12	-	-	5/8	-
9. นายกอบศักดิ์ ดวงดี	12/12	-	-	-	-
10. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	12/12	61/64	-	-	-
11. นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซ์	4/4	21/21	-	-	4/4
12. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	11/12	60/64	-	-	12/12
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2557					
นายเบรอนดอน จอร์จ จอห์น ลิง	8/8	39/43	-	-	6/8

หมายเหตุ 1) นายเบรอนดอน จอร์จ จอห์น ลิง ลาออกจากกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2557
 2) นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซ์ เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2557

ทั้งนี้ ข้อมูลแบบประวัติกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารธนชาต ปรากฏตามหัวข้อ “คณะกรรมการผู้บริหารระดับสูง” ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

ผู้บริหารธนาคารธนชาต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารธนชาตมีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยรวมถึงผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังนี้

1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ ประธานกรรมการบริหาร

2. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
4. นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. นางนุสรา รุนสำราญ	รองกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 1
6. นายปิยะพงศ์ อาจมิ่งกร	รองกรรมการผู้จัดการ - บริหารการลงทุน
7. นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล	รองกรรมการผู้จัดการ - กลยุทธ์และการเงิน
8. นายอาเจย์ ปราดาป มุนคาร์	รองกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้ารายย่อย
9. นายเอ็งฮัก นนทิกการ	รองกรรมการผู้จัดการ - บริหารเงินและตลาดทุน
10. นายสนอง คุ่มนุช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - เครือข่ายลูกค้ารายย่อย
11. นายประพันธ์ อนุพงษ์อ่องอาจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีหลักประกันและธุรกิจเงินฝาก
12. นางสาวสทิมา ทวีสกุลชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - วิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต 1
13. นายคัลยานารามัน ศิวะรามาศรินัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - บริหารสินเชื่อและระบบพื้นฐานธุรกิจลูกค้ารายย่อย
14. นายริคกี จอน ยากาโบวิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ปฏิบัติการกลาง
15. นางขจิตพันธ์ ชุนหฤทธิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี
16. นางสาวอังคณา สวัสดิ์พูน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - สำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
17. นายวุฒิชัย สุวรรณชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - วิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต 2
18. นางสาวกนกศรี โรจน์เมธา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - การตลาดและงานขายเครือข่าย ทีม 3
19. นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ตรวจสอบ
20. นายเกรียงไกร ภูริวิทย์วัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - การธนาคาร
21. นายวิจักขณ์ ประดิษฐ์ฉนิข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - กลยุทธ์และงานขายลูกค้ารายย่อย
22. นางสาวอภิรดี สุขโชติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ทรัพยากรบุคคลกลาง
23. นายวิเวก จันทรา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - พัฒนาและเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ
24. นายเชิด เอ็ด-โฮส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - บริหารความเสี่ยง
25. ดร. สุทัต จิตมั่นคงสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม
26. นางสาววิศาลศรี นิโธม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2
27. นายโนเอล ชิงห์	ผู้อำนวยการอาวุโส - พัฒนาผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจและ SME
28. นายวัชรระ เพิ่มพิทักษ์	ผู้อำนวยการอาวุโส - พัฒนาสินทรัพย์
29. นางกิตติมาศ สงวนสุข	ผู้อำนวยการอาวุโส - บัญชี
30. นางธีรนุช ขุมทรัพย์	ผู้อำนวยการอาวุโส - การเงิน

- หมายเหตุ**
- ผู้บริหารลำดับที่ 3-9 และ 29-30 เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารที่รายงานแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต.
 - ผู้บริหารลำดับที่ 1-28 เป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
 - โดยมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี 2557 ดังนี้
 - นายเบรนดอน จอร์จ จอห์น คิง ลาออกจากการเป็นผู้บริหารของธนาคารธนชาติ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2557

3.2) นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่ ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารของธนาคารธนชาต มีผลตั้งแต่วันที่ 2 กันยายน 2557

โดยในวันที่ 1 มกราคม 2558 ธนาคารธนชาตมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยรวมถึงผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังนี้

ชื่อ-สกุล	โครงสร้างองค์กร	
	เดิม	ใหม่
1. นายประพันธ์ อนุพงษ์อาจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีหลักประกันและธุรกิจเงินฝาก	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจสินเชื่อรถยนต์
2. นายคำลั่นยานารามัน ศิวะรามาศรีสนัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - บริหารสินเชื่อและระบบพื้นฐานธุรกิจลูกค้ารายย่อย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - บริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย
3. นางสาวกนกศรี โรจน์เมธา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - การตลาดและงานขายเครือข่าย ทีม 3	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - เครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก ภาค 3 (ภาคเหนือ)
4. นายวิจักขณ์ ประดิษฐ์วิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - กลยุทธ์และงานขายลูกค้ารายย่อย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - กลยุทธ์งานขายเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก

หมายเหตุ ข้อมูลประวัติกรรมการและผู้บริหารธนาคารธนชาต เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

เลขานุการบริษัท (ธนาคารธนชาต)

คณะกรรมการธนาคารธนชาต ไม่มีการแต่งตั้งเลขานุการบริษัท แต่ได้มอบหมายให้สำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดูแลงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารธนชาต และเพื่อให้การบริหารงานของธนาคารธนชาตเป็นไปอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารธนชาต ได้จ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคารธนชาต คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งสิ้นจำนวน 34,044,193.65 บาท โดยลักษณะของค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ (จ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2556) สรุปได้ดังนี้

1. ตารางแสดงค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคารธนชาต ที่จ่ายในปี 2557 มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการธนาคาร		ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	เงินบำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	1,200,000.00	600,000.00	3,053,722.10	4,853,722.10
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	600,000.00	300,000.00	1,526,861.05	2,426,861.05
3. นายเกียรติศักดิ์	มีเจริญ	600,000.00	300,000.00	1,526,861.05	2,426,861.05
4. นายณรงค์	จิวิงกูร	600,000.00	300,000.00	1,526,861.05	2,426,861.05
5. นายสถาพร	ชินะจิตร	600,000.00	300,000.00	1,526,861.05	2,426,861.05
6. รศ. ดร. สมชาย	ภคภาสณวิวัฒน์	600,000.00	300,000.00	1,526,861.05	2,426,861.05
7. นายอัลเบรโต	ฮารามัวญ	600,000.00	275,000.00	1,526,861.05	2,401,861.05
8. นายร็อด	ไมเคิล เรโนลด์	600,000.00	250,000.00	1,468,296.52	2,318,296.52
9. นายกอบศักดิ์	ดวงดี	600,000.00	300,000.00	1,526,861.05	2,426,861.05

รายนามคณะกรรมการธนาคาร	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	เงินบำเหน็จกรรมการ	รวม
10. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	600,000.00	300,000.00	1,526,861.05	2,426,861.05
11. นายปิเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซ์	200,000.00	100,000.00	0.00	300,000.00
12. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	600,000.00	275,000.00	1,526,861.05	2,401,861.05
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2557				
1. นายคล็อด เดวิด มอแรง	0.00	0.00	58,564.53	58,564.53
2. นายเบรณดอน จอร์จ จอห์น คิง	400,000.00	200,000.00	1,526,861.05	2,126,861.05
รวม	7,800,000.00	3,800,000.00	19,849,193.65	31,449,193.65

- หมายเหตุ 1) นายคล็อด เดวิด มอแรง ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2556
- 2) นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์ เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2556
- 3) นายเบรณดอน จอร์จ จอห์น คิง ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2557
- 4) นายปิเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซ์ เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2557

2. ตารางแสดงค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ ที่จ่ายในปี 2557 มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการธนาคาร	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายเกียรติศักดิ์ มีเจริญ	540,000.00	330,000.00	870,000.00
2. นายสถาพร ชินะจิตร	360,000.00	180,000.00	540,000.00
3. รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	360,000.00	180,000.00	540,000.00
รวม	1,260,000.00	690,000.00	1,950,000.00

3. ตารางแสดงค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่จ่ายในปี 2557 มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการธนาคาร	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)	
	ค่าเบี้ยประชุม	
1. นายณรงค์ จิวงกูร	320,000.00	
2. นายสถาพร ชินะจิตร	200,000.00	
3. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์	125,000.00	
รวม	645,000.00	

4. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระของธนาคารธนชาตที่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย

ไม่มีกรรมการอิสระของธนาคารธนชาตคนใดเป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย

5. ในปี 2557 ธนาคารธนชาตได้จ่ายค่าตอบแทน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน เงินช่วยเหลือเงินสมทบประกันสังคม ฯลฯ ให้กับกรรมการบริหารและผู้บริหารตามเกณฑ์ทางการ เป็นดังนี้

- เกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. จำนวน 10 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่ลาออกในระหว่างปี 1 คน) รวมทั้งสิ้น 78,898,500.00 บาท
- เกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จำนวน 29 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่ลาออกในระหว่างปี 1 คน) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 189,191,911.00 บาท

คำตอบแทนอื่น**1. คำตอบแทนอื่นของกรรมการธนาคารธนชาต**

ธนาคารธนชาตไม่มีการจ่ายคำตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการธนาคารธนชาตแต่อย่างใด

2. คำตอบแทนอื่นของกรรมการบริหารและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาตจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหาร โดยธนาคารธนชาตได้สมทบในอัตราร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร โดยในปี 2557 ธนาคารธนชาตได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารตามเกณฑ์ทางการ เป็นดังนี้

- กรรมการบริหารและผู้บริหาร ตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ด. จำนวน 10 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่ลาออกในระหว่างปี 1 คน) เป็นจำนวนเงิน 3,556,254.00 บาท
- ผู้บริหาร ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (ตามเกณฑ์ของ ธปท.) จำนวน 29 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่ลาออกในระหว่างปี 1 คน) เป็นจำนวนเงิน 7,196,300.00 บาท

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) มีจำนวนพนักงานประจำทั้งหมด 71 คน โดยแบ่งตามงานหลักดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน/คน
1. รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	1
2. สำนักตรวจสอบ	6
3. สำนักเลขานุการองค์กร	6
3.1 ส่วนเลขานุการและกิจการผู้ถือหุ้น	5
3.2 ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์	3
3.3 ส่วนส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายทางราชการ	3
4. สายงานธุรกิจ	3
4.1 ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3
4.2 ส่วนบริหารทรัพย์สินรอการขาย	1
4.3 สังกัด สายงานธุรกิจ (ยืมตัวไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น 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	2
5.2.1 ส่วนงบการเงินรวม	6
5.2.2 ส่วนบัญชีทุน	4
5.2.3 ส่วนบัญชีบริหารสินทรัพย์	7
5.3 ส่วนบริหารเงินและการลงทุน	2
5.4 Risk Management	1

นโยบายในการพัฒนาพนักงานของกลุ่มธนชาต

กลุ่มธนชาตมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจและเติบโตอย่างยั่งยืน จึงได้ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาบุคลากรให้มีคุณภาพในทุกระดับอย่างต่อเนื่อง โดยมีการวางรากฐานการพัฒนาอย่างเป็นลำดับ เริ่มตั้งแต่การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ การพัฒนาและฝึกอบรมตามตำแหน่งงาน ที่ครอบคลุมทั้งความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ การให้บริการลูกค้า กระบวนการทำงาน ระบบงาน บนพื้นฐานของการดำเนินงานตามกฎระเบียบของทางการ และเป็นไปตามจรรยาบรรณของวิชาชีพ เพื่อสร้างบุคลากรที่มีศักยภาพพร้อมจะเติบโตต่อไปในองค์กร รวมทั้งรองรับการดำเนินงานตามกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มธนชาต โดยในปี 2557 ได้ดำเนินการต่าง ๆ ในการพัฒนาบุคลากร ดังนี้

1. การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบของทางการ เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจ ให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกคน สามารถบริหารและปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่ถูกต้องอย่างแท้จริง โดยมีการวัดผลการเรียนรู้ภายหลังเสร็จสิ้นการอบรม เช่น หลักสูตร Foreign Account Tax Compliance Act (“FATCA”) อันเป็นกฎหมายที่รัฐบาลประเทศสหรัฐอเมริกา (“สหรัฐฯ”) ขอความร่วมมือให้สถาบันการเงินต่างชาติ รายงานข้อมูลทางการเงินของลูกค้าที่เป็นพลเมืองชาวสหรัฐฯ หรือมีข้อบ่งชี้ว่าเป็นพลเมืองชาวสหรัฐฯ รวมทั้ง การหัก ณ ที่จ่าย จากข้อมูลทางการเงินดังกล่าว และหลักสูตร CG & Anti-Corruption ซึ่งว่าด้วยเรื่องของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยร่วมมือกับภาครัฐบาล เพื่อสร้างจริยธรรม และความเป็นธรรมทางธุรกิจ อันส่งผลต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ
2. การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับใบอนุญาตต่าง ๆ ที่จำเป็นต้องมีในการให้บริการลูกค้า เพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อการส่งมอบบริการที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าโดยเป็นไปอย่างถูกต้องตามจรรยาบรรณวิชาชีพ
3. การฝึกอบรมเพื่อพัฒนาผู้บริหาร เพื่อเตรียมความพร้อมให้ผู้บริหารของกลุ่มได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่องทั้งในส่วนของการบริหารทีมงาน เช่น การพัฒนาทักษะการบริหารสำหรับผู้นำยุคใหม่ และองค์ความรู้ใหม่ ๆ ในการวางแผนกลยุทธ์ที่ต้องใช้ในการบริหารจัดการ เช่น กลยุทธ์การบริหารลูกค้าสัมพันธ์ High Performance Coaching รวมทั้งมีการจัดส่งผู้บริหารไปรับการอบรมกับสถาบันภายนอกและไปดูงานต่างประเทศ เช่น หลักสูตร TLCA Executive Development Program เป็นต้น
4. การฝึกอบรมความรู้และทักษะในการทำธุรกิจ เพื่อยกระดับมาตรฐานในการให้บริการลูกค้า เพื่อให้ได้รับบริการทางการเงินที่ตรงกับความต้องการและเหมาะสม โดยบรรลุตามวิสัยทัศน์ของกลุ่ม โดยมีการจัดอบรมทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงการไปดูงานต่างประเทศ
5. การสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้กลุ่มธนชาต มีการสร้างการเรียนรู้ผ่านช่องทางอื่น ๆ เช่น การเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-learning) ซึ่งในปี 2557 ที่ผ่านมามีการเรียนรู้ผ่านช่องทางดังกล่าวหลายหลักสูตร เช่น ความรู้เกี่ยวกับระบบงานต่าง ๆ ภายในกลุ่มธนชาต รวมถึงความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน เป็นต้น

9. การกำกับดูแลกิจการ

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้กำหนดแนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นลายลักษณ์อักษรและถือปฏิบัติมาตั้งแต่ปี 2546 โดยมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD: CGR) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลท.”) รวมทั้งมีการรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งปรับปรุงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติสำหรับบุคลากร

บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (“นโยบายฯ”) รวมทั้งจรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) และในระบบอินทราเน็ตของกลุ่มธนชาต เพื่อเป็นการสื่อสารให้บุคลากรทุกระดับของกลุ่มธนชาตสามารถเข้าไปศึกษารายละเอียดได้อย่างทั่วถึง โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการสื่อความไปยังพนักงานกลุ่มธนชาต ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น ถึงความยึดมั่นของคณะกรรมการในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2557 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ดำเนินการพัฒนางานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. ปรับปรุงนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ ให้สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ
2. กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนชาตปรับปรุงนโยบายฯ และคู่มือดังกล่าวให้เป็นไปในแนวทางปฏิบัติเดียวกันกับบริษัทฯ
3. จัดหลักสูตรอบรมเรื่องนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณสำหรับพนักงานใหม่ทุกระดับ และลงนามรับทราบนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณอย่างต่อเนื่อง
4. จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับทุกคนลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายฯ และคู่มือดังกล่าว และลงนามไม่กระทำการใดที่เป็นการแสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งผลประโยชน์ ต่อกลุ่มธนชาต
5. จัดทำแบบประเมินพนักงานทุกระดับของทั้งกลุ่มธนชาต เพื่อทดสอบและวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี 2 ครั้งต่อปี
6. พัฒนา CG E-learning และเผยแพร่ในระบบอินทราเน็ต เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาและเรียนรู้ด้วยตนเอง

นอกจากนี้ กลุ่มธนชาตสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการเสริมสร้างจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม (CG & CSR Project) ทั้งในเชิงนโยบายและการดำเนินกิจกรรมในหลากหลายรูปแบบให้กับพนักงานในกลุ่มธนชาตอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยมีมุ่งหมายให้เกิดการเรียนรู้หลักการปฏิบัติงานในหน่วยงานต่าง ๆ ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีผ่านสื่อภายในองค์กรหลากหลายช่องทางภายใต้โครงการ “ธนชาต ทำได้ ธรรมดี..CG ริเริ่ม เติมธรรม” เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจในนโยบายฯ และจรรยาบรรณ ปฏิบัติงานบนพื้นฐานของคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณตามหลักวิชาชีพ ด้วยรูปแบบการนำเสนอที่เข้าถึงง่าย ได้แก่ VTR หนังสือ โดยการประสานงานกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (“สำนักงาน ป.ป.ช.”) และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (“สำนักงาน ป.ป.ง.”) ในเรื่องสื่อความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตและความรู้เกี่ยวกับการฟอกเงิน

นอกจากนี้ ได้จัดกิจกรรมโครงการปฏิบัติธรรมทั้งกรุงเทพฯ ปริมณฑล และภูมิภาค เพื่อให้พนักงานมีแนวทางในการบริหารจัดการตนเองในการทำงานและการใช้ชีวิตประจำวัน

การปฏิบัติของบริษัทฯ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2557 มีดังต่อไปนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 การดูแลสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น การมีส่วนแบ่งกำไรของกิจการในรูปของเงินปันผล การซื้อขายหรือโอนหุ้น การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกันและเป็นอิสระ และการได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ โดยการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างครบถ้วนผ่านระบบของ ตลาด. และเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) ที่ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักว่าผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิพื้นฐานเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม และมีนโยบายในการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมทั้งผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้กำหนดนโยบายการจัดประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องสิทธิและความเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม การลงมติ การเสนอวาระ การเสนอข้อบุคคล ความครบถ้วนเพียงพอของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนสถานที่จัดประชุม วันและเวลาที่จัดประชุมไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยซึ่งเป็นองค์กรอิสระที่ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน ได้ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และให้คะแนนเต็ม 100 คะแนน เป็นเวลา 5 ปีติดต่อกัน (ตั้งแต่ปี 2553 - 2557)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2557 บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งได้รับในวัน เวลา สถานที่ประชุม และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน เพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น โดยเปิดเผยล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

<u>ระบบข่าว ตลาด.</u>	เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่องการเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ที่แสดงกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม ซึ่งรวมถึงการจ่ายเงินปันผล โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557
-----------------------	--

<u>เว็บไซต์ของบริษัทฯ</u> (www.thanachart.co.th)	เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุม โดยมีข้อมูลที่สำคัญ ได้แก่ วัน เวลา สถานที่ประชุม วาระในการประชุม ข้อมูลประกอบการตัดสินใจ คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนน การแสดงเอกสารการเข้าประชุม กฎเกณฑ์ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งหนังสือมอบฉันทะ ซึ่งเปิดเผยล่วงหน้าก่อนวันประชุม 30 วัน โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2557 ซึ่งมีข้อมูลเหมือนกับข้อมูลในเอกสารที่ส่งทางไปรษณีย์ให้กับผู้ถือหุ้น
---	--

นอกจากนี้ ได้เผยแพร่รายงานประจำปีล่วงหน้าก่อนวันประชุมด้วย

จัดส่งทางไปรษณีย์

จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และรายงานประจำปี ในรูปแบบ CD-ROM ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายล่วงหน้าก่อนวันประชุม 14 วัน

ลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์

ลงประกาศหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในหนังสือพิมพ์รายวันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษติดต่อกัน 3 วัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน

บริษัทฯ มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ สามารถเสนอผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ “www.thanachart.co.th” ดังนี้

1. เรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระเพิ่มเติม รวมถึงการเสนอคำถามและเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการล่วงหน้าก่อนวันประชุม เป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 13 กันยายน 2556 ถึงวันที่ 12 ธันวาคม 2556
2. เสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ เป็นเวลา 2 เดือน ตั้งแต่วันที่ 13 กันยายน 2556 ถึงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2556 โดยจัดให้มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ และมีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และช่องทางการเสนอเรื่องผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ

บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข ตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดประกาศกำหนดให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และระบุบาร์โค้ดเพื่อความสะดวกในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้

บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการผู้จัดการใหญ่ 1 ท่าน พร้อมกับประวัติและการมีส่วนได้เสียของกรรมการแต่ละท่าน ไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 3 เมษายน 2557)

บริษัทฯ ได้จัดประชุม ณ โรงแรมที่ตั้งอยู่บนถนนวิฑูรย์ เดินทางได้โดยสะดวกทั้งรถประจำทาง รถไฟฟ้า BTS และรถยนต์ โดยได้จัดสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ ทั้งสถานที่จัดการประชุม เจ้าหน้าที่ต้อนรับ มีการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและลงมติ ทำให้เกิดความรวดเร็วในการทำงาน และประมวผลได้อย่างถูกต้องแม่นยำ พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว รวมถึงมีการเปิดรับลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุม 2 ชั่วโมง

บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อไม่ให้เกิดการรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ บริษัทฯ ไม่มีการสลับวาระการประชุมหรือเพิ่มวาระการประชุม หรือแจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมอย่างกะทันหัน

มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ รวมทั้งสิ้นจำนวน 2,148 ราย

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านเข้าร่วมประชุม รวมทั้งประธานกรรมการบริษัทฯ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยประธานที่ประชุม

ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมอย่างเต็มที่ พร้อมมีการบันทึกข้อซักถาม และ คำชี้แจงไว้ในรายงานการประชุม

ประธานในที่ประชุมได้ให้เลขานุการบริษัทแจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ชี้แจงวิธีการลงคะแนน และวิธีการ นับคะแนนอย่างชัดเจน ให้ผู้ถือหุ้นทราบในช่วงเปิดการประชุม พร้อมทั้งมีผู้ถือหุ้นรายย่อยหนึ่งราย เข้าร่วมสังเกตการ นับคะแนนเสียงในการลงมติแต่ละวาระ

บริษัทฯ ใช้บัตรลงคะแนนสำหรับทุกวาระ และในวาระการเลือกตั้งกรรมการได้เปิดให้มีการเลือกตั้งกรรมการ เป็นรายบุคคล

ในการประชุมมีการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบวิดิทัศน์เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้จัดบันทึกรายงานการประชุม โดยมีการบันทึกจำนวนกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม การชี้แจง ขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบ พร้อมบันทึกข้อซักถาม และชี้แจงผลการลงคะแนน ในแต่ละวาระ ว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือคัดออกเสียงเป็นจำนวนเท่าไร และข้อมูลอื่นที่สำคัญอย่างครบถ้วน และได้จัดส่งรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ต่อ ตลาด. และเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการได้จัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้อย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย สามารถเสนอข้อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และ/หรือ เสนอวาระการประชุม ล่วงหน้าในเวลาอันสมควร และจัดกระบวนการมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รองรับกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถ เข้าร่วมประชุม สามารถใช้สิทธิได้ตามที่กล่าวไว้ในเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

2.1 มาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ไม่ให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายใน ของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดให้ทุกหน่วยงานภายในบริษัทฯ จัดระบบงานการเก็บรักษาข้อมูลภายในให้มีการกำกับดูแล อย่างเหมาะสม

2. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการ ผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหาร สูงสุดฝ่ายบัญชีหรือฝ่ายการเงิน

- รายงานการถือหุ้น รวมถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ ไม่บรรลุนิติภาวะเป็นรายไตรมาส ตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และส่งสำเนาให้ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และเลขานุการบริษัททราบทุกครั้ง
- รายงานการซื้อ ขาย โอน รับโอนหุ้นของบริษัทฯ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันซื้อ ขาย โอน รับโอนหุ้น

3. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง และที่ปรึกษา ที่ล่วงรู้สารสนเทศสำคัญที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ นำมาใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่น โดยกำหนดไว้ในประกาศและในจรรยาบรรณของกลุ่มธนชาต

4. มีการประกาศ เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยกำหนดช่วงระยะเวลาห้ามบุคคลต่อไปนี้ ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลา 15 วัน ก่อนวันสิ้นแต่ละไตรมาส จนถึงวันถัดจากวันที่บริษัทฯ เปิดเผยงบการเงินและฐานะการเงินต่อ ตลาด. 2 วัน

- กรรมการ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
- พนักงานและลูกจ้างที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มว่าจ้างให้มาปฏิบัติงาน (Outsource) เฉพาะฝ่ายงานที่ล่วงรู้สารสนเทศเกี่ยวกับงบการเงินและฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
- ที่ปรึกษาที่ล่วงรู้สารสนเทศเกี่ยวกับงบการเงินและฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม

5. กรณีพบมีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ถือเป็นการปฏิบัติที่ผิดวินัย ต้องได้รับการพิจารณาโทษจากคณะกรรมการพิจารณาโทษทางวินัย

2.2 มาตรการดูแลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงมีการกำหนดเป็นนโยบายประกาศ และระเบียบต่าง ๆ เพื่อให้บริษัทฯ มีการดำเนินการที่โปร่งใสและน่าเชื่อถือ ได้แก่

1. มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ จรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีการกำหนดหลักการเพื่อไม่ให้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องมุ่งแสวงหาประโยชน์ของตนเองและกลุ่มบุคคล

2. มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาต มีการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมของบริษัทฯ การทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนชาต และการทำธุรกรรมของบริษัทในกลุ่มธนชาต กับ (1) กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว (2) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอกของกลุ่มธนชาต มีการกำหนดเกี่ยวกับการใช้บริการระหว่างกันในกลุ่มธนชาต การใช้บริการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธนชาต และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยหลักการคือ

- กำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าว
- กำหนดขั้นตอนการขอความเห็นเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานกำกับดูแล ก่อนการนำเสนอธุรกรรมต่อผู้มีอำนาจอนุมัติ เว้นแต่กรณีที่เป็นธุรกิจปกติที่มีการกำหนดไว้
- กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องไม่เข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรม และไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว
- มีการกำหนดกรอบอำนาจในการอนุมัติการทำธุรกรรมไว้เป็นการเฉพาะ รวมถึงกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตามนโยบายการทำธุรกรรมที่กำหนดไว้ได้ หรือกรณีที่เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำธุรกรรม ให้นำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการของบริษัทฯ ที่ทำธุรกรรมเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ และรายงานให้บริษัทฯ รับทราบ

- การพิจารณาหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อสงสัยให้หารือไปยังหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และให้หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับมีอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม
- มีการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ภายในที่กำหนด โดยมีการรายงานข้อมูลธุรกรรมเพื่อให้บริษัทฯ รับทราบตามระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมต่อบุคคลภายนอกโดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

3. มีขั้นตอนเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตั้งแต่ (1) การรวบรวมรายชื่อกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเพื่อเป็นฐานข้อมูลในการตรวจสอบรายการ (2) การตรวจสอบรายการรวมถึงความเห็นของหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับในประเด็นข้อกฎหมายและเกณฑ์ปฏิบัติ (3) การอนุมัติ (4) การเปิดเผยสารสนเทศตามเกณฑ์ทางการ ตลอดจน (5) การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

4. มีการกำหนดขั้นตอนการทำรายการเกี่ยวกับ การซื้อ ขาย เช่า ให้เช่า ทรัพย์สินของบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่มธนชาต หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

5. มีการกำหนดในประกาศคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ว่า รายการใดที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันมีผลประโยชน์ในการทำรายการ ต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียเกี่ยวกับเรื่องที่จะพิจารณา และห้ามกรรมการผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมในช่วงการพิจารณารายการนั้น ๆ

6. กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลการถือหุ้น ตลอดจนถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ ของกรรมการ และผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีหรือฝ่ายการเงิน รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว เป็นรายไตรมาส เพื่อเป็นข้อมูลในการควบคุมดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นฐานรายชื่อในการเปิดเผยรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

7. กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เพื่อป้องกันผลประโยชน์ที่ทับซ้อน

8. กำหนดเป็นความผิดวินัยในกรณีการกระทำใด ๆ ที่เป็นการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบ

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนชาตกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า/เจ้าหนี้ คู่แข่ง สังคมและสิ่งแวดล้อม ชุมชนที่บริษัทฯ ตั้งอยู่ รวมถึงภาครัฐ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และเจ้าหน้าที่พนักงานสัมพันธ์ มีการเปิดเผยข้อมูลภายในเพื่อสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการเอาใจใส่ดูแลอยู่ตลอดเวลา มีการคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ ไม่ละเมิดสิทธิใด ๆ ของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีการปฏิบัติ

ตามกฎหมายและประกาศทางการที่กำกับดูแลกิจการ มีการกำหนดขั้นตอนการให้บริการ การใช้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอย่างครบถ้วน และเปิดเผยให้ผู้มีส่วนได้เสียรับทราบอย่างเพียงพอ สรุปได้ดังนี้

3.1 ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน

กลุ่มชนชาตมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน สามารถแข่งขันได้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุน ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงความเสี่ยง และมีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ตลอดจนดูแลและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุน ได้ใช้สิทธิอย่างเต็มที่ และที่สำคัญกลุ่มชนชาตยึดหลักการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี

3.2 พนักงาน

กลุ่มชนชาตยึดมั่นในการดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างให้เกียรติ ให้ความสำคัญเป็นธรรมโดยถ้วนหน้า สนับสนุนให้พนักงานได้แสดงความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติงาน มีระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน และการประเมินผลที่ชัดเจน โดยประเมินผลการปฏิบัติงานจากตัวชี้วัด (KPIs) สอดคล้องกับภาระหน้าที่ที่มอบหมาย และจ่ายผลตอบแทนอย่างเหมาะสมตามผลงาน ในอัตราที่สามารถแข่งขันได้กับธุรกิจในระดับเดียวกัน

3.3 ลูกค้า

กลุ่มชนชาตมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า ให้บริการทางวิชาชีพที่ดีมีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า มีการเรียกเก็บค่าบริการที่เป็นธรรม พร้อมนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน และเพียงพอให้ลูกค้าทราบก่อนตัดสินใจ

3.4 คู่ค้า/เจ้าหนี้

สำหรับคู่ค้า กลุ่มชนชาตได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติงานในการจัดซื้อ จัดจ้าง ที่ชัดเจน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยมีระเบียบอำนาจอนุมัติเกี่ยวกับการจัดซื้อพัสดุ และการเช่าอย่างละเอียดและรัดกุม รวมถึงกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน และไม่ให้นุ่บุคคลที่มีส่วนได้เสียเข้ามามีส่วนร่วมในขั้นตอนและกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และป้องกันมิให้เกิดผลประโยชน์ที่ทับซ้อน

สำหรับเจ้าหนี้ จะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง อย่างครบถ้วนเพียงพอ ในระยะเวลาอันควร โดยเปิดเผยผ่านช่องทางที่กำหนด ภายในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งเจ้าหนี้สามารถตรวจสอบได้

นอกจากนี้ ยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อคู่ค้า/เจ้าหนี้ ไม่เอารัดเอาเปรียบ โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข ข้อตกลงร่วมกัน รวมทั้งหลักเกณฑ์และข้อกำหนดทางกฎหมาย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นที่จะร่วมมือกันในระยะยาว

3.5 คู่แข่ง

ดำเนินธุรกิจและแข่งขันกับคู่แข่งด้วยความโปร่งใสภายใต้กฎกติกา โดยไม่แข่งขันจนทำให้เกิดผลกระทบด้านลบต่อธุรกิจโดยรวม

3.6 สังคมและสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธนชาต ได้ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม การดำเนินธุรกิจจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด อีกทั้งจะต้องทำให้เกิดผลดีต่อสังคมและภาครัฐ ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ วัฒนธรรม ประเพณี และสภาพแวดล้อม โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรเป็นผู้นำในการผลักดันอย่างจริงจัง ซึ่งหลักการดำเนินการของกลุ่มธนชาตอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility: CSR) ที่ว่า “เติบโตอย่างยั่งยืนและมีคุณธรรมพร้อมมีส่วนร่วมในการสนับสนุนหรือช่วยเหลือชุมชนท้องถิ่นและสังคมอย่างเข้าใจ ตั้งใจจริง และต่อเนื่อง จากความร่วมมือกับพนักงาน พันธมิตร ชุมชนในท้องถิ่นและสังคม”

3.7 ภาครัฐ

ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของภาครัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กร หรือบุคคลที่กระทำผิดต่อกฎหมาย

กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

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

สำหรับการร้องเรียนเรื่องเกี่ยวกับการทุจริตหรือการคอร์รัปชัน ได้เปิดช่องทางการร้องเรียนเป็นการเฉพาะ ซึ่งมีสายงานตรวจสอบภายในเป็นผู้พิจารณาและรับผิดชอบ โดยบริษัทฯ มีนโยบายและมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังที่กล่าวไว้ในเรื่องการเปิดเผยเกี่ยวกับการป้องกันกรณีมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงิน และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ดูแลรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ให้มีการรายงานที่ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย พร้อมทั้งจัดให้มีรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ตลอดจนการเปิดเผยค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการ เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

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

สารสนเทศ อย่างครบถ้วนเพียงพอ และปฏิบัติตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการกำกับดูแลบริษัทฯ ประกาศกำหนดอย่างเคร่งครัด

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 อีเมล: tcap_ir@thanachart.co.th บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการให้ข้อมูลแก่นักลงทุนนอกจะต้องถูกต้อง ครบถ้วน เท่าเทียมกัน โปร่งใส และทันการณ์ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารตามข้อเสนอแนะของแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จัดทำโดย ตลาด. และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผ่านช่องทางต่าง 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 2557 ที่ผ่านมา เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลแก่ผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่าง ๆ ทั้งการเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting)

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ประสบการณ์ ที่เกี่ยวกับธุรกิจหลักที่ดำเนินการอยู่ รวมทั้งที่เกี่ยวข้อง ทั้งด้านการเงิน การบัญชี การบริหารจัดการ และอื่น ๆ อันทำให้สามารถ

บริหารจัดการการประกอบธุรกิจได้เป็นอย่างดี ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทฯ และไม่จำกัดเรื่องเพศ โดยได้กำหนดชัดเจนไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ปัจจุบันบริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 9 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน และ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คน ซึ่งต่างมีความรู้ ความสามารถ ที่หลากหลาย ทั้งความรู้ความสามารถในธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินการอยู่และที่เกี่ยวข้อง ทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้เปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีความหลากหลาย รวมถึงจำนวนปีการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนไว้ในรายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) แล้ว

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

การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัทฯ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ 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 ให้กรรมการดังกล่าวพ้นจากตำแหน่งโดยใช้วิธีจับสลาก กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังกล่าว อาจได้รับคัดเลือกแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งได้

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 หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณ์อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน หรือตำแหน่งหน้าที่ และไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใดที่จะมาบีบบังคับให้ไม่สามารถแสดงความคิดเห็นได้ตามที่พึงจะเป็น

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมเฉพาะกรรมการอิสระอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการอิสระได้หารือพิจารณาประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างเป็นอิสระ โดยปราศจากกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหาร และมีการสรุปประเด็นจากการประชุมกรรมการอิสระเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม โดยในปี 2557 มีการจัดประชุมกรรมการอิสระ 1 ครั้ง

กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

1. กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เชิงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่

จะแสดงไว้ว่าเป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น ทั้งนี้ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หมายความว่า

- 2.1 กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
- 2.2 กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ เชิงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงบุคคลในคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)
- 2.3 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. กำกับดูแลบริษัทย่อยเพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาความเหมาะสมของบุคคลที่จะส่งไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อย เพื่อควบคุมการบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ และการทำรายการต่าง ๆ ให้ถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ของกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศของ คสท. 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 รับผิดชอบรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล อย่างถูกต้อง โปร่งใส และทันเวลา
10. จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และแสดงไว้คู่กับรายงานครอบคลุมเรื่องสำคัญตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการ บริษัทจดทะเบียน เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ
11. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควร
12. กำหนดขอบเขตหน้าที่ และอำนาจในการบริหารงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่
13. ประเมินผลการปฏิบัติงาน พิจารณากำหนดค่าตอบแทน และเงื่อนไขการจ้างกรรมการผู้จัดการใหญ่ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ
14. ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการทั้งคณะ
15. พัฒนาความรู้ ความสามารถของตนเองอย่างต่อเนื่อง

การแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงอยู่ในบังคับของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 โดยกรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทฯ สามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นรวมกันไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้ ยังได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ห้ามกรรมการบริษัทฯ ไปดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจดทะเบียนอื่นเกิน 5 บริษัท พร้อมทั้งนโยบายและวิธีปฏิบัติในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ อย่างชัดเจน ทั้งประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถดำรงตำแหน่งได้ เช่น ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อน เป็นต้น

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยศึกษาถ่วงถ่วงงานตามความจำเป็น โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหาร โดย ณ ปัจจุบันมีกรรมการบริหาร จำนวน 4 คน มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายสุกเดช	พูนพิพัฒน์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายสมเจตน์	หมุ่ศิริเลิศ	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. พิจารณากลับกรองนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนชาต เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ
6. บริหารจัดการเกี่ยวกับธุรกรรมของบริษัทฯ เช่น การฝากเงิน การขอสินเชื่อ การลงทุน ทรัพย์สินรอการขาย เป็นต้น
7. บริหารจัดการการดำเนินงานภายในองค์กร เช่น การจัด โครงสร้างองค์กร การบริหารงานบุคคล การจัดการงานธุรการ เป็นต้น
8. มอบหมายหน้าที่หรือมอบอำนาจช่วงเกี่ยวกับการบริหารจัดการที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการบริหาร
9. กลับกรองงานก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ มีความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ด้านบัญชี และ/หรือ การเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลการบริหารงานให้มีมาตรฐานที่ถูกต้องและมีความโปร่งใส ตลอดจนให้เป็นไปตามระเบียบของทางการ และระเบียบบริษัทฯ เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการรายงานที่น่าเชื่อถือ และเป็นประโยชน์แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้ถือหุ้น โดย ณ ปัจจุบันมีรายนามดังต่อไปนี้

1. นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสมเกียรติ	สุขเทวา	กรรมการตรวจสอบ

3. นายธีรพงษ์	วัชรากัย	กรรมการตรวจสอบ
นางวิจิตรา	ธรรมโพธิทอง	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. รายงานทางการเงิน

- สอบทานรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รวมถึงประเมินความเหมาะสมของนโยบายบัญชีที่สำคัญ
- สอบทานความสมเหตุสมผลของรายการในรายงานทางการเงินที่มีสาระสำคัญ รวมถึงรายการที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติ และรายการที่ต้องใช้วิจารณญาณในการตัดสินใจ

2. การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

- สอบทานให้บริษัทฯ มีการควบคุมภายใน รวมถึงการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันที่เพียงพอ รวมถึงแนวทางการสื่อสารความสำคัญของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งบริษัทฯ
- สอบทานเพื่อให้มั่นใจว่าข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีเสนอนั้น ฝ่ายบริหารได้นำไปปรับปรุงแก้ไขแล้ว
- สอบทานความเพียงพอของการกำกับดูแลนโยบาย และหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

3. การตรวจสอบภายใน

- สอบทานและอนุมัติกฎบัตรการตรวจสอบภายใน แผนงานประจำปี ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
- สอบทานรายงานผลการตรวจสอบ และข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว
- สอบทานให้หน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน
- พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

4. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อย

- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มธนชาต โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อยมอบหมายให้สาขางานตรวจสอบ ธนาคารธนชาต สรุปผลภาพรวมการปฏิบัติงานของสาขางานตรวจสอบที่ตรวจสอบบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อย ให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ในฐานะบริษัทแม่รับทราบ

กรณีที่มีประเด็นที่มีนัยสำคัญได้แก่ เรื่องที่ปฏิบัติไม่ถูกต้องตามกฎหมาย การทุจริต การคอร์รัปชัน และเรื่องที่มีผลกระทบต่อการเงินหรือสถานะหรือภาพลักษณ์ของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง ให้รายงานให้ทราบอย่างละเอียด

5. การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

- สอบทานกระบวนการในการติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ จรรยาบรรณ แนวนโยบายหลัก และระเบียบที่เกี่ยวข้อง

- พิจารณาข้อกฎหมาย ระเบียบต่าง ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง และมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ
 - สอบทานข้อตรวจพบของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ และหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว
6. ผู้สอบบัญชี
- พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน และคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และการกำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
 - จัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
7. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของทางการ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
8. รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- จัดทำรายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยเนื้อหา ดังต่อไปนี้
- 8.1 ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำ และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถึงความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้
 - 8.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - 8.3 เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เหมาะสมที่จะได้รับแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง
 - 8.4 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ
 - 8.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 8.6 ความเห็นเกี่ยวกับความร่วมมือจากผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ตลอดจนอุปสรรคที่เกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่
 - 8.7 รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้อุปสรรคหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
9. ความรับผิดชอบอื่น
- รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่ตรวจพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ดังนี้
 - 1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 2) การทุจริต การคอร์รัปชัน หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
 - 3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ข้อกำหนดของทางการ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องหากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาอันควรคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อ ธปท.
 - พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และหากมีการเปลี่ยนแปลงให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เห็นชอบ

- ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองทั้งคณะ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบทุกปี
- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนตั้งแต่ปี 2545 และได้รวม 2 คณะเป็น “คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน” เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 โดย ณ ปัจจุบัน มีกรรมการ 3 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน ดังนี้

1. นายธีรพงษ์	วัชรากัย	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นางศิริเพ็ญ	สิตสุวรรณ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายวิจิต	ญาณอมร	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายภาณุพันธุ์	ดวงทอง	เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

หมายเหตุ นายวิจิต ญาณอมร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

1. พิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้างและองค์ประกอบโดยรวมของบริษัทฯ เพื่อให้ได้โครงสร้างที่เหมาะสมตลอดจนบุคลากรที่ต้องการสรรหา โดยสรรหาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมกับกิจการของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งแล้วแต่กรณี
2. สรรหาจากบุคลากร ดังต่อไปนี้
 - 2.1 สรรหาจากบุคลากรภายในของบริษัทฯ โดยคัดเลือกผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีทักษะที่เหมาะสมกับตำแหน่งโดย
 - 2.1.1 เลื่อนตำแหน่งบุคลากรภายในที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ตรง เหมาะสมกับตำแหน่งงานนั้น
 - 2.1.2 โยกย้ายบุคลากรภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารที่มีศักยภาพสูง สามารถเรียนรู้สิ่งใหม่ ๆ และปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว เพื่อสร้างบุคลากรที่มีความสามารถหลากหลายให้ปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
 - 2.2 สรรหาจากบุคลากรภายนอก โดยเน้นบุคลากรจากภาคสถาบันการเงิน หรือที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทางการเงินที่มีประสบการณ์ตรง เหมาะสมกับตำแหน่งงาน
3. สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาจาก
 - 3.1 ต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด
 - 3.2 มีความรู้ ความสามารถที่เหมาะสม และมีประสบการณ์ตรงกับความต้องการ พันธกิจและวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ในตำแหน่งนั้น ๆ
 - 3.3 ไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ
 - 3.4 มีคุณธรรม จริยธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต
 - 3.5 สามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเหมาะสม

4. ดำเนินการหาบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีจะมารับตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ หากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น
5. พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละคน เพื่อพิจารณาว่ากรรมการอิสระคนใดมีคุณสมบัติครบถ้วน หรือคนใดขาดคุณสมบัติในการเป็นกรรมการอิสระ รวมทั้งพิจารณาว่าจำเป็นต้องสรรหากรรมการอิสระใหม่หรือไม่ หากมีกรรมการอิสระไม่ครบตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัทฯ
6. จัดให้มีการพิจารณาประเมินการทำงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการเป็นประจำทุกปี

ทั้งนี้ ในปี 2557 คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณากำหนดองค์ประกอบความรู้ ความสามารถด้านต่าง ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทฯ ควรมี (Board Skill Matrix) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมในการกำกับดูแลธุรกิจ

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนด

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

1. ค่าตอบแทนต้องสอดคล้องกับขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบ และอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมทั้งสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงาน
2. กระบวนการในการพิจารณาและจ่ายค่าตอบแทน ต้องมีขั้นตอนที่โปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล และสามารถตรวจสอบได้
3. กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ควรนำปัจจัยต่อไปนี้ มาพิจารณาประกอบโดย
 - 3.1 เปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน หรือใกล้เคียง
 - 3.2 เหมาะสมกับผลประกอบการของบริษัทฯ และขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบ ที่ได้รับมอบหมาย และอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจ ตลอดจนสอดคล้องกับผลการประเมินผลงานประจำปี
 - 3.3 การจ่ายผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น
 - 3.4 ต้องอยู่ในกรอบและหลักเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล มีความโปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล เป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง
4. แนวทางการประเมินผลงานของบุคคลดังกล่าว 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 ปัจจุบันมีกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 7 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารที่ดูแลทางด้านการบริหารความเสี่ยง มีรายนามดังต่อไปนี้

- | | | |
|------------------|----------------|---|
| 1. นายสุกเดช | พูนพิพัฒน์ | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นางสาวสุวรรณา | สุวรรณประทีป | รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. นายสมเกียรติ | สุขเทวา | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายวิจิต | ญาณอมร | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 5. นายสมเจตน์ | หมู่ศิริเลิศ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6. นายทวีศักดิ์ | ศักดิ์ศิริลาภ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 7. นายกำธร | ตันติศิริวัฒน์ | กรรมการบริหารความเสี่ยงและเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |

หมายเหตุ นายวิจิต ญาณอมร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

คณะกรรมการที่ดูแลในเรื่องบรรษัทภิบาล

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการมีระบบบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) ตามหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของบริษัทจดทะเบียน และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปีเกี่ยวกับการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ ตลท. คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการบรรษัทภิบาล (Corporate Governance Committee) และกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นไปตามแนวทางที่ ตลท. สำนักงาน ก.ล.ต. และ ธปท. กำหนด โดยมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอีก 2 ชุด ทำหน้าที่ ดังนี้

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

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการคณะต่าง ๆ

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มิได้กำหนดจำนวนสูงสุดของกรรมการไว้ เพียงแต่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีว่าต้องไม่น้อยกว่า 5 คน ทางบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยวิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ มีขึ้นได้ 2 กรณี คือ 1) กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จะต้องขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ 2) กรณีแต่งตั้งกรรมการระหว่างวาระเนื่องจากตำแหน่งว่างลง คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถพิจารณาอนุมัติได้ภายใต้คุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทน เว้นแต่กรณีวาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน ในส่วนของกรรมการอิสระมีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ตลท. และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

ในการแต่งตั้งกรรมการบริษัทฯ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการออกเสียงลงคะแนน และที่ผ่านมามีบริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ทั้งนี้ มีหลักเกณฑ์และวิธีการในการแต่งตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

1. 1 หุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 เสียง
2. ในการแต่งตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายคนรวมกันเป็นคณะ หรือด้วยวิธีการอื่นใดก็ได้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตามข้อ 1. ทั้งหมดจะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดหรือคณะใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้ โดยทางปฏิบัติที่ผ่านมาทุกครั้งจะให้ผู้ถือหุ้นลงมติแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
3. การออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ จะแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร และในจำนวนนี้ให้กรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแล

กิจการของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย และให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหาร โดยตำแหน่ง

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยเป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้งทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ โดยจะมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นไปตามแนวทางที่ทางการกำหนด มีความเป็นอิสระในการทำงานอย่างเต็มที่ และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 3 คน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนตามแนวทางที่หน่วยงานทางการกำหนด

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มินโยบายส่งเสริมและจัดให้กรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท ผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท ตลอดจนถึงผู้ที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เข้าร่วมอบรมและสัมมนาในหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทฯ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารให้ดียิ่งขึ้น โดยเลขานุการบริษัทจะมีการรวบรวมและแจ้งหลักสูตรต่าง ๆ ที่จะมีการเปิดอบรมและสัมมนาให้กรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลอดจน ก.ล.ด. ตลอดจนถึงสถาบันอบรมชั้นนำอื่น ๆ โดยในปี 2557 มีกรรมการเข้าสัมมนาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการดังนี้

นายธีรพจน์ วัชรากย์ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ

- ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 19/2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

นอกจากนี้ กลุ่มธนาชดัยังมีการจัดโครงการอบรมและสัมมนาให้ความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกัธุรกิจของ กลุ่มธนาชดั ตลอดจนถึงความรู้ในการพัฒนาและดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารเป็นประจำทุกปี ดังนี้

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ

จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ในภาพรวมทั้งคณะเป็นประจำทุกปี โดยจัดให้มีแบบประเมินที่ครอบคลุมบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ในทุกด้าน ให้กรรมการทุกคนทำการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ตามแบบประเมินดังกล่าว ส่งให้แก่สำนักเลขานุการองค์กรเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งจัดผลการประเมินออกเป็น 5 ระดับ คือ 1) ดีมาก 2) ดี 3) พอใช้ 4) ควรปรับปรุง และ 5) ต้องปรับปรุง โดยค่าเฉลี่ยผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ ปี 2557 ทุกหมวดอยู่ในระดับ “ดีมาก” และผลการประเมินแยกรายหมวด ได้ระดับ “ดีมาก” ทุกหมวด

นอกจากนี้ยังจัดให้มีการประเมินกรรมการบริษัทฯ เป็นรายบุคคล โดยจัดให้มีแบบประเมินที่ครอบคลุมหลักการในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในทุกด้าน และให้กรรมการแต่ละคนทำการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปี 2557 กรรมการทุกคนปฏิบัติหน้าที่ครบถ้วนในทุกด้าน

คณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2557 จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยจัดให้มีแบบประเมินที่ครอบคลุมบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยในทุกด้าน โดยให้กรรมการทุกคนทำการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ตามแบบประเมินของแต่ละคณะ ส่งให้แก่สำนักเลขานุการองค์กรเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ โดยผลการประเมินเฉลี่ยของคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ อยู่ในระดับ “ดีมาก”

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง

มีการกำหนดวิธีการประเมินที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับทิศทางทางประกอบธุรกิจของกลุ่มธนชาต ดังนี้

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้กำหนดวิธีการและหัวข้อในการประเมิน และให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงาน
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป (ไม่นับรวมกรรมการผู้จัดการใหญ่) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงาน

แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในการจัดเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อความต่อเนื่องในการบริหารจัดการบริษัทฯ

การปฐมนิเทศกรรมการและผู้บริหารใหม่

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้บริหารใหม่ สำนักเลขานุการองค์กรรับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ดังนี้

1. ข้อมูลบริษัท ประกอบด้วย รายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งจะแสดงวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
2. กำหนดการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนวาระการประชุม ทั้งวาระประจำ และวาระพิเศษประจำงวด
3. คู่มือคุณสมบัติการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร ประกอบด้วย คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน นโยบายที่สำคัญของกลุ่มธนชาต เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาต นโยบายการให้บริการจากบุคคลภายนอกของกลุ่มธนชาต เป็นต้น รวมทั้งแนบพระราชบัญญัติและประกาศที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนหน้าที่และข้อพึงระวังตามกฎหมาย

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และคำตอบแทนการสอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงคำตอบแทนการสอบบัญชี เพื่อเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2557 ผู้ถือหุ้นพิจารณาและมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด “สำนักงาน อีวาย” เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังนี้

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

โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย ที่เสนอมีรายชื่อปรากฏเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเห็นชอบจาก สำนักงาน ก.ล.ต. และมีคุณสมบัติตามเกณฑ์ ธปท. กำหนด ซึ่ง ธปท. ได้ให้ความเห็นชอบแล้ว

ในรอบปี 2557 คำตอบแทนการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี สำนักงาน อีวาย ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยมีนางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)

- 1.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทฯ จำนวนเงิน 900,000 บาท
- 1.2 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทย่อยรวม 17 บริษัท เป็นจำนวนรวม 17,735,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non - Audit Fee)

ปี 2557 บริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบพิเศษและการตรวจสอบระบบการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามที่ ธปท. กำหนด การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด ค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ และการเป็นที่ปรึกษาธุรกิจที่ไม่เกี่ยวกับงานสอบบัญชี โดยจ่ายในรอบปีบัญชี 2557 จำนวน 1,525,000 บาท

9. การกำกับดูแลกิจการ

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้กำหนดแนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นลายลักษณ์อักษรและถือปฏิบัติมาตั้งแต่ปี 2546 โดยมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD: CGR) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลท.”) รวมทั้งมีการรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งปรับปรุงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติสำหรับบุคลากร

บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (“นโยบายฯ”) รวมทั้งจรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) และในระบบอินทราเน็ตของกลุ่มธนชาต เพื่อเป็นการสื่อสารให้บุคลากรทุกระดับของกลุ่มธนชาตสามารถเข้าไปศึกษารายละเอียดได้อย่างทั่วถึง โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการสื่อความไปยังพนักงานกลุ่มธนชาต ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น ถึงความยึดมั่นของคณะกรรมการในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2557 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ดำเนินการพัฒนางานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. ปรับปรุงนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ ให้สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ
2. กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนชาตปรับปรุงนโยบายฯ และคู่มือดังกล่าวให้เป็นไปในแนวทางปฏิบัติเดียวกันกับบริษัทฯ
3. จัดหลักสูตรอบรมเรื่องนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณสำหรับพนักงานใหม่ทุกระดับ และลงนามรับทราบนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณอย่างต่อเนื่อง
4. จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับทุกคนลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายฯ และคู่มือดังกล่าว และลงนามไม่กระทำการใดที่เป็นการแสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งผลประโยชน์ ต่อกลุ่มธนชาต
5. จัดทำแบบประเมินพนักงานทุกระดับของทั้งกลุ่มธนชาต เพื่อทดสอบและวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี 2 ครั้งต่อปี
6. พัฒนา CG E-learning และเผยแพร่ในระบบอินทราเน็ต เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาและเรียนรู้ด้วยตนเอง

นอกจากนี้ กลุ่มธนชาตสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการเสริมสร้างจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม (CG & CSR Project) ทั้งในเชิงนโยบายและการดำเนินกิจกรรมในหลากหลายรูปแบบให้กับพนักงานในกลุ่มธนชาตอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยมีมุ่งหมายให้เกิดการเรียนรู้หลักการปฏิบัติงานในหน่วยงานต่าง ๆ ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีผ่านสื่อภายในองค์กรหลากหลายช่องทางภายใต้โครงการ “ธนชาต ทำได้ ธรรมดี..CG ริเริ่ม เติมธรรม” เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจในนโยบายฯ และจรรยาบรรณ ปฏิบัติงานบนพื้นฐานของคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณตามหลักวิชาชีพ ด้วยรูปแบบการนำเสนอที่เข้าถึงง่าย ได้แก่ VTR หนังสือ โดยการประสานงานกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (“สำนักงาน ป.ป.ช.”) และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (“สำนักงาน ป.ป.ง.”) ในเรื่องสื่อความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตและความรู้เกี่ยวกับการฟอกเงิน

นอกจากนี้ ได้จัดกิจกรรมโครงการปฏิบัติธรรมทั้งกรุงเทพฯ ปริมณฑล และภูมิภาค เพื่อให้พนักงานมีแนวทางในการบริหารจัดการตนเองในการทำงานและการใช้ชีวิตประจำวัน

การปฏิบัติของบริษัทฯ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2557 มีดังต่อไปนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 การดูแลสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น การมีส่วนแบ่งกำไรของกิจการในรูปของเงินปันผล การซื้อขายหรือโอนหุ้น การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกันและเป็นอิสระ และการได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ โดยการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างครบถ้วนผ่านระบบของ ตลาด. และเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) ที่ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักว่าผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิพื้นฐานเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม และมีนโยบายในการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมทั้งผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้กำหนดนโยบายการจัดประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องสิทธิและความเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม การลงมติ การเสนอวาระ การเสนอข้อบุคคล ความครบถ้วนเพียงพอของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนสถานที่จัดประชุม วันและเวลาที่จัดประชุมไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยซึ่งเป็นองค์กรอิสระที่ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน ได้ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และให้คะแนนเต็ม 100 คะแนน เป็นเวลา 5 ปีติดต่อกัน (ตั้งแต่ปี 2553 - 2557)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2557 บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งได้รับในวัน เวลา สถานที่ประชุม และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน เพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น โดยเปิดเผยล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

<u>ระบบข่าว ตลาด.</u>	เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่องการเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ที่แสดงกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม ซึ่งรวมถึงการจ่ายเงินปันผล โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557
-----------------------	---

<u>เว็บไซต์ของบริษัทฯ</u> (www.thanachart.co.th)	เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุม โดยมีข้อมูลที่สำคัญ ได้แก่ วัน เวลา สถานที่ประชุม วาระในการประชุม ข้อมูลประกอบการตัดสินใจ คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนน การแสดงเอกสารการเข้าประชุม กฎเกณฑ์ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งหนังสือมอบฉันทะ ซึ่งเปิดเผยล่วงหน้าก่อนวันประชุม 30 วัน โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2557 ซึ่งมีข้อมูลเหมือนกับข้อมูลในเอกสารที่ส่งทางไปรษณีย์ให้กับผู้ถือหุ้น
---	--

นอกจากนี้ ได้เผยแพร่รายงานประจำปีล่วงหน้าก่อนวันประชุมด้วย

จัดส่งทางไปรษณีย์

จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และรายงานประจำปี ในรูปแบบ CD-ROM ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายล่วงหน้าก่อนวันประชุม 14 วัน

ลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์

ลงประกาศหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในหนังสือพิมพ์รายวันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษติดต่อกัน 3 วัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน

บริษัทฯ มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ สามารถเสนอผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ “www.thanachart.co.th” ดังนี้

1. เรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระเพิ่มเติม รวมถึงการเสนอคำถามและเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการล่วงหน้าก่อนวันประชุม เป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 13 กันยายน 2556 ถึงวันที่ 12 ธันวาคม 2556
2. เสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ เป็นเวลา 2 เดือน ตั้งแต่วันที่ 13 กันยายน 2556 ถึงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2556 โดยจัดให้มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ และมีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และช่องทางการเสนอเรื่องผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ

บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข ตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดประกาศกำหนดให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และระบุบาร์โค้ดเพื่อความสะดวกในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้

บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการผู้จัดการใหญ่ 1 ท่าน พร้อมกับประวัติและการมีส่วนได้เสียของกรรมการแต่ละท่าน ไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 3 เมษายน 2557)

บริษัทฯ ได้จัดประชุม ณ โรงแรมที่ตั้งอยู่บนถนนวิภาวดี เดินทางได้โดยสะดวกทั้งรถประจำทาง รถไฟฟ้า BTS และรถยนต์ โดยได้จัดสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ ทั้งสถานที่จัดการประชุม เจ้าหน้าที่ต้อนรับ มีการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและลงมติ ทำให้เกิดความรวดเร็วในการทำงาน และประมวผลได้อย่างถูกต้องแม่นยำ พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว รวมถึงมีการเปิดรับลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุม 2 ชั่วโมง

บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อไม่ให้เกิดการรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ บริษัทฯ ไม่มีการสลับวาระการประชุมหรือเพิ่มวาระการประชุม หรือแจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมอย่างกะทันหัน

มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ รวมทั้งสิ้นจำนวน 2,148 ราย

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านเข้าร่วมประชุม รวมทั้งประธานกรรมการบริษัทฯ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยประธานที่ประชุม

ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมอย่างเต็มที่ พร้อมมีการบันทึกข้อซักถาม และ คำชี้แจงไว้ในรายงานการประชุม

ประธานในที่ประชุมได้ให้เลขานุการบริษัทแจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ชี้แจงวิธีการลงคะแนน และวิธีการ นับคะแนนอย่างชัดเจน ให้ผู้ถือหุ้นทราบในช่วงเปิดการประชุม พร้อมทั้งมีผู้ถือหุ้นรายย่อยหนึ่งราย เข้าร่วมสังเกตการ นับคะแนนเสียงในการลงมติแต่ละวาระ

บริษัทฯ ใช้บัตรลงคะแนนสำหรับทุกวาระ และในวาระการเลือกตั้งกรรมการได้เปิดให้มีการเลือกตั้งกรรมการ เป็นรายบุคคล

ในการประชุมมีการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบวิดิทัศน์เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้จัดบันทึกรายงานการประชุม โดยมีการบันทึกจำนวนกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม การชี้แจง ขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบ พร้อมบันทึกข้อซักถาม และชี้แจงผลการลงคะแนน ในแต่ละวาระ ว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเป็นจำนวนเท่าไร และข้อมูลอื่นที่สำคัญอย่างครบถ้วน และได้จัดส่งรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ต่อ ตลาด. และเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการได้จัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้อย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย สามารถเสนอข้อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และ/หรือ เสนอวาระการประชุมล่วงหน้าในเวลาอันสมควร และจัดกระบวนการมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รองรับกรณีผู้ถือหุ้นไม่สามารถ เข้าร่วมประชุม สามารถใช้สิทธิได้ตามที่กล่าวไว้ในเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

2.1 มาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ไม่ให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายใน ของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดให้ทุกหน่วยงานภายในบริษัทฯ จัดระบบงานการเก็บรักษาข้อมูลภายในให้มีการกำกับดูแล อย่างเหมาะสม

2. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการ ผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหาร สูงสุดฝ่ายบัญชีหรือฝ่ายการเงิน

- รายงานการถือหุ้น รวมถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ ไม่บรรลุนิติภาวะเป็นรายไตรมาส ตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และส่งสำเนาให้ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และเลขานุการบริษัททราบทุกครั้ง
- รายงานการซื้อ ขาย โอน รับโอนหุ้นของบริษัทฯ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันซื้อ ขาย โอน รับโอนหุ้น

3. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง และที่ปรึกษา ที่ล่วงรู้สารสนเทศสำคัญที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ นำมาใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่น โดยกำหนดไว้ในประกาศและในจรรยาบรรณของกลุ่มธนชาต

4. มีการประกาศ เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยกำหนดช่วงระยะเวลาห้ามบุคคลต่อไปนี้ ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลา 15 วัน ก่อนวันสิ้นแต่ละไตรมาส จนถึงวันถัดจากวันที่บริษัทฯ เปิดเผยงบการเงินและฐานะการเงินต่อ ตลาด. 2 วัน

- กรรมการ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
- พนักงานและลูกจ้างที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มว่าจ้างให้มาปฏิบัติงาน (Outsource) เฉพาะฝ่ายงานที่ล่วงรู้สารสนเทศเกี่ยวกับงบการเงินและฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
- ที่ปรึกษาที่ล่วงรู้สารสนเทศเกี่ยวกับงบการเงินและฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม

5. กรณีพบมีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ถือเป็นการปฏิบัติที่ผิดวินัย ต้องได้รับการพิจารณาโทษจากคณะกรรมการพิจารณาโทษทางวินัย

2.2 มาตรการดูแลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงมีการกำหนดเป็นนโยบายประกาศ และระเบียบต่าง ๆ เพื่อให้บริษัทฯ มีการดำเนินการที่โปร่งใสและน่าเชื่อถือ ได้แก่

1. มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ จรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีการกำหนดหลักการเพื่อไม่ให้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องมุ่งแสวงหาประโยชน์ของตนเองและกลุ่มบุคคล

2. มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาต มีการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมของบริษัทฯ การทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนชาต และการทำธุรกรรมของบริษัทในกลุ่มธนชาต กับ (1) กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว (2) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอกของกลุ่มธนชาต มีการกำหนดเกี่ยวกับการใช้บริการระหว่างกันในกลุ่มธนชาต การใช้บริการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธนชาต และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยหลักการคือ

- กำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าว
- กำหนดขั้นตอนการขอความเห็นเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานกำกับดูแล ก่อนการนำเสนอธุรกรรมต่อผู้มีอำนาจอนุมัติ เว้นแต่กรณีที่เป็นธุรกิจปกติที่มีการกำหนดไว้
- กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องไม่เข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรม และไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว
- มีการกำหนดกรอบอำนาจในการอนุมัติการทำธุรกรรมไว้เป็นการเฉพาะ รวมถึงกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตามนโยบายการทำธุรกรรมที่กำหนดไว้ได้ หรือกรณีที่เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำธุรกรรม ให้นำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการของบริษัทฯ ที่ทำธุรกรรมเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ และรายงานให้บริษัทฯ รับทราบ

- การพิจารณาหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อสงสัยให้หารือไปยังหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และให้หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับมีอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม
- มีการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ภายในที่กำหนด โดยมีการรายงานข้อมูลธุรกรรมเพื่อให้บริษัทฯ รับทราบตามระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมต่อบุคคลภายนอกโดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

3. มีขั้นตอนเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตั้งแต่ (1) การรวบรวมรายชื่อกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเพื่อเป็นฐานข้อมูลในการตรวจสอบรายการ (2) การตรวจสอบรายการรวมถึงความเห็นของหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับในประเด็นข้อกฎหมายและเกณฑ์ปฏิบัติ (3) การอนุมัติ (4) การเปิดเผยสารสนเทศตามเกณฑ์ทางการ ตลอดจน (5) การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

4. มีการกำหนดขั้นตอนการทำรายการเกี่ยวกับ การซื้อ ขาย เช่า ให้เช่า ทรัพย์สินของบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่มธนชาต หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

5. มีการกำหนดในประกาศคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ว่า รายการใดที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันมีผลประโยชน์ในการทำรายการ ต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียเกี่ยวกับเรื่องที่จะพิจารณา และห้ามกรรมการผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมในช่วงการพิจารณารายการนั้น ๆ

6. กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลการถือหุ้น ตลอดจนถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ ของกรรมการ และผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีหรือฝ่ายการเงิน รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว เป็นรายไตรมาส เพื่อเป็นข้อมูลในการควบคุมดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นฐานรายชื่อในการเปิดเผยรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

7. กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เพื่อป้องกันผลประโยชน์ที่ทับซ้อน

8. กำหนดเป็นความผิดวินัยในกรณีการกระทำใด ๆ ที่เป็นการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบ

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนชาตกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า/เจ้าหนี้ คู่แข่ง สังคมและสิ่งแวดล้อม ชุมชนที่บริษัทฯ ตั้งอยู่ รวมถึงภาครัฐ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และเจ้าหน้าที่พนักงานสัมพันธ์ มีการเปิดเผยข้อมูลภายในเพื่อสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการเอาใจใส่ดูแลอยู่ตลอดเวลา มีการคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ ไม่ละเมิดสิทธิใด ๆ ของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีการปฏิบัติ

ตามกฎหมายและประกาศทางการที่กำกับดูแลกิจการ มีการกำหนดขั้นตอนการให้บริการ การใช้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอย่างครบถ้วน และเปิดเผยให้ผู้มีส่วนได้เสียรับทราบอย่างเพียงพอ สรุปได้ดังนี้

3.1 ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน

กลุ่มชนชาตมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน สามารถแข่งขันได้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุน ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงความเสี่ยง และมีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ตลอดจนดูแลและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุน ได้ใช้สิทธิอย่างเต็มที่ และที่สำคัญกลุ่มชนชาตยึดหลักการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี

3.2 พนักงาน

กลุ่มชนชาตยึดมั่นในการดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างให้เกียรติ ให้ความสำคัญเป็นธรรมโดยถ้วนหน้า สนับสนุนให้พนักงานได้แสดงความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติงาน มีระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน และการประเมินผลที่ชัดเจน โดยประเมินผลการปฏิบัติงานจากตัวชี้วัด (KPIs) สอดคล้องกับภาระหน้าที่ที่มอบหมาย และจ่ายผลตอบแทนอย่างเหมาะสมตามผลงาน ในอัตราที่สามารถแข่งขันได้กับธุรกิจในระดับเดียวกัน

3.3 ลูกค้า

กลุ่มชนชาตมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า ให้บริการทางวิชาชีพที่ดีมีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า มีการเรียกเก็บค่าบริการที่เป็นธรรม พร้อมนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน และเพียงพอให้ลูกค้าทราบก่อนตัดสินใจ

3.4 คู่ค้า/เจ้าหนี้

สำหรับคู่ค้า กลุ่มชนชาตได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติงานในการจัดซื้อ จัดจ้าง ที่ชัดเจน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยมีระเบียบอำนาจอนุมัติเกี่ยวกับการจัดซื้อพัสดุ และการเช่าอย่างละเอียดและรัดกุม รวมถึงกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน และไม่ให้นุ่บุคคลที่มีส่วนได้เสียเข้ามามีส่วนร่วมในขั้นตอนและกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และป้องกันมิให้เกิดผลประโยชน์ที่ทับซ้อน

สำหรับเจ้าหนี้ จะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง อย่างครบถ้วนเพียงพอ ในระยะเวลาอันควร โดยเปิดเผยผ่านช่องทางที่กำหนด ภายในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งเจ้าหนี้สามารถตรวจสอบได้

นอกจากนี้ ยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อคู่ค้า/เจ้าหนี้ ไม่เอารัดเอาเปรียบ โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข ข้อตกลงร่วมกัน รวมทั้งหลักเกณฑ์และข้อกำหนดทางกฎหมาย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นที่จะร่วมมือกันในระยะยาว

3.5 คู่แข่ง

ดำเนินธุรกิจและแข่งขันกับคู่แข่งด้วยความโปร่งใสภายใต้กฎกติกา โดยไม่แข่งขันจนทำให้เกิดผลกระทบด้านลบต่อธุรกิจโดยรวม

3.6 สังคมและสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธนชาต ได้ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม การดำเนินธุรกิจจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด อีกทั้งจะต้องทำให้เกิดผลดีต่อสังคมและภาครัฐ ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ วัฒนธรรม ประเพณี และสภาพแวดล้อม โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรเป็นผู้นำในการผลักดันอย่างจริงจัง ซึ่งหลักการดำเนินการของกลุ่มธนชาตอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility: CSR) ที่ว่า “เติบโตอย่างยั่งยืนและมีคุณธรรมพร้อมมีส่วนร่วมในการสนับสนุนหรือช่วยเหลือชุมชนท้องถิ่นและสังคมอย่างเข้าใจ ตั้งใจจริง และต่อเนื่อง จากความร่วมมือกับพนักงาน พันธมิตร ชุมชนในท้องถิ่นและสังคม”

3.7 ภาครัฐ

ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของภาครัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กร หรือบุคคลที่กระทำผิดต่อกฎหมาย

กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

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

สำหรับการร้องเรียนเรื่องเกี่ยวกับการทุจริตหรือการคอร์รัปชัน ได้เปิดช่องทางการร้องเรียนเป็นการเฉพาะ ซึ่งมีสายงานตรวจสอบภายในเป็นผู้พิจารณาและรับผิดชอบ โดยบริษัทฯ มีนโยบายและมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังที่กล่าวไว้ในเรื่องการเปิดเผยเกี่ยวกับการป้องกันกรณีมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงิน และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ดูแลรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ให้มีการรายงานที่ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย พร้อมทั้งจัดให้มีรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ตลอดจนการเปิดเผยค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการ เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

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

สารสนเทศ อย่างครบถ้วนเพียงพอ และปฏิบัติตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการกำกับดูแลบริษัทฯ ประกาศกำหนดอย่างเคร่งครัด

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 อีเมล: tcap_ir@thanachart.co.th บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการให้ข้อมูลแก่นักลงทุนนอกจะต้องถูกต้อง ครบถ้วน เท่าเทียมกัน โปร่งใส และทันการณ์ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารตามข้อเสนอแนะของแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จัดทำโดย ตลาด. และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผ่านช่องทางต่าง 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 2557 ที่ผ่านมา เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลแก่ผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่าง ๆ ทั้งการเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting)

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ประสบการณ์ ที่เกี่ยวกับธุรกิจหลักที่ดำเนินการอยู่ รวมทั้งที่เกี่ยวข้อง ทั้งด้านการเงิน การบัญชี การบริหารจัดการ และอื่น ๆ อันทำให้สามารถ

บริหารจัดการการประกอบธุรกิจได้เป็นอย่างดี ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทฯ และไม่จำกัดเรื่องเพศ โดยได้กำหนดชัดเจนไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ปัจจุบันบริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 9 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน และ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คน ซึ่งต่างมีความรู้ ความสามารถ ที่หลากหลาย ทั้งความรู้ความสามารถในธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินการอยู่และที่เกี่ยวข้อง ทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้เปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีความหลากหลาย รวมถึงจำนวนปีการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนไว้ในรายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) แล้ว

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

การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัทฯ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ 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 ให้กรรมการดังกล่าวพ้นจากตำแหน่งโดยใช้วิธีจับสลาก กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังกล่าว อาจได้รับคัดเลือกแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งได้

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 หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณ์อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน หรือตำแหน่งหน้าที่ และไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใดที่จะมาบีบบังคับให้ไม่สามารถแสดงความคิดเห็นได้ตามที่พึงจะเป็น

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมเฉพาะกรรมการอิสระอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการอิสระได้หารือพิจารณาประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างเป็นอิสระ โดยปราศจากกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหาร และมีการสรุปประเด็นจากการประชุมกรรมการอิสระเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม โดยในปี 2557 มีการจัดประชุมกรรมการอิสระ 1 ครั้ง

กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

1. กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เชี่ยวชาญบริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่

จะแสดงไว้ว่าเป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น ทั้งนี้ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หมายความว่า

- 2.1 กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
- 2.2 กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ เชิงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงบุคคลในคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)
- 2.3 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 ได้พิจารณาความเหมาะสมของบุคคลที่จะส่งไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อย เพื่อควบคุมการบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ และการทำรายการต่าง ๆ ให้ถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ของกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศของ คสท. 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 รับผิดชอบรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล อย่างถูกต้อง โปร่งใส และทันเวลา
10. จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และแสดงไว้คู่กับรายงานครอบคลุมเรื่องสำคัญตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการ บริษัทจดทะเบียน เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ
11. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควร
12. กำหนดขอบเขตหน้าที่ และอำนาจในการบริหารงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่
13. ประเมินผลการปฏิบัติงาน พิจารณากำหนดค่าตอบแทน และเงื่อนไขการจ้างกรรมการผู้จัดการใหญ่ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ
14. ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการทั้งคณะ
15. พัฒนาความรู้ ความสามารถของตนเองอย่างต่อเนื่อง

การแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงอยู่ในบังคับของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 โดยกรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทฯ สามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นรวมกันไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้ ยังได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ห้ามกรรมการบริษัทฯ ไปดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจดทะเบียนอื่นเกิน 5 บริษัท พร้อมทั้งนโยบายและวิธีปฏิบัติในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ อย่างชัดเจน ทั้งประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถดำรงตำแหน่งได้ เช่น ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อน เป็นต้น

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยศึกษาถ่วงถ่วงงานตามความจำเป็น โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหาร โดย ณ ปัจจุบันมีกรรมการบริหาร จำนวน 4 คน มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายสุกเดช	พูนพิพัฒน์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายสมเจตน์	หมุ่ศิริเลิศ	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. พิจารณากลับกรองนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนชาต เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ
6. บริหารจัดการเกี่ยวกับธุรกรรมของบริษัทฯ เช่น การฝากเงิน การขอสินเชื่อ การลงทุน ทรัพย์สินรอการขาย เป็นต้น
7. บริหารจัดการการดำเนินงานภายในองค์กร เช่น การจัด โครงสร้างองค์กร การบริหารงานบุคคล การจัดการงานธุรการ เป็นต้น
8. มอบหมายหน้าที่หรือมอบอำนาจช่วงเกี่ยวกับการบริหารจัดการที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการบริหาร
9. กลับกรองงานก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ มีความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ด้านบัญชี และ/หรือ การเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลการบริหารงานให้มีมาตรฐานที่ถูกต้องและมีความโปร่งใส ตลอดจนให้ปฏิบัติตามระเบียบของทางการ และระเบียบบริษัทฯ เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการรายงานที่น่าเชื่อถือ และเป็นประโยชน์แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้ถือหุ้น โดย ณ ปัจจุบันมีรายนามดังต่อไปนี้

1. นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสมเกียรติ	สุขเทวา	กรรมการตรวจสอบ

3. นายธีรพงษ์	วัชรภักย์	กรรมการตรวจสอบ
นางวิจิตรา	ธรรมโพธิทอง	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. รายงานทางการเงิน

- สอบทานรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รวมถึงประเมินความเหมาะสมของนโยบายบัญชีที่สำคัญ
- สอบทานความสมเหตุสมผลของรายการในรายงานทางการเงินที่มีสาระสำคัญ รวมถึงรายการที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติ และรายการที่ต้องใช้วิจารณญาณในการตัดสินใจ

2. การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

- สอบทานให้บริษัทฯ มีการควบคุมภายใน รวมถึงการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันที่เพียงพอ รวมถึงแนวทางการสื่อสารความสำคัญของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งบริษัทฯ
- สอบทานเพื่อให้มั่นใจว่าข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีเสนอนั้น ฝ่ายบริหารได้นำไปปรับปรุงแก้ไขแล้ว
- สอบทานความเพียงพอของการกำกับดูแลนโยบาย และหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

3. การตรวจสอบภายใน

- สอบทานและอนุมัติกฎบัตรการตรวจสอบภายใน แผนงานประจำปี ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
- สอบทานรายงานผลการตรวจสอบ และข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว
- สอบทานให้หน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน
- พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

4. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อย

- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มธนชาต โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อยมอบหมายให้สายงานตรวจสอบ ธนาคารธนชาต สรุปผลภาพรวมการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบที่ตรวจสอบบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อย ให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ในฐานะบริษัทแม่รับทราบ

กรณีที่มีประเด็นที่มีนัยสำคัญได้แก่ เรื่องที่ปฏิบัติไม่ถูกต้องตามกฎหมาย การทุจริต การคอร์รัปชัน และเรื่องที่มีผลกระทบต่อการเงินหรือสถานะหรือภาพลักษณ์ของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง ให้รายงานให้ทราบอย่างละเอียด

5. การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

- สอบทานกระบวนการในการติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ จรรยาบรรณ แนวนโยบายหลัก และระเบียบที่เกี่ยวข้อง

- พิจารณาข้อกฎหมาย ระเบียบต่าง ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง และมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ
 - สอบทานข้อตรวจพบของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ และหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว
6. ผู้สอบบัญชี
- พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน และคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และการกำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
 - จัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
7. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของทางการ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
8. รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- จัดทำรายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยเนื้อหา ดังต่อไปนี้
- 8.1 ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำ และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถึงความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้
 - 8.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - 8.3 เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เหมาะสมที่จะได้รับแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง
 - 8.4 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ
 - 8.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 8.6 ความเห็นเกี่ยวกับความร่วมมือจากผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ตลอดจนอุปสรรคที่เกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่
 - 8.7 รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
9. ความรับผิดชอบอื่น
- รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่ตรวจพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ดังนี้
 - 1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 2) การทุจริต การคอร์รัปชัน หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
 - 3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ข้อกำหนดของทางการ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องหากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาอันควรคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อ ธปท.
 - พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และหากมีการเปลี่ยนแปลงให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เห็นชอบ

- ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองทั้งคณะ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบทุกปี
- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนตั้งแต่ปี 2545 และได้รวม 2 คณะเป็น “คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน” เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 โดย ณ ปัจจุบัน มีกรรมการ 3 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน ดังนี้

1. นายธีรพงษ์	วัชรากัย	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นางศิริเพ็ญ	สิตสุวรรณ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายวิจิต	ญาณอมร	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายภาณุพันธุ์	ดวงทอง	เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

หมายเหตุ นายวิจิต ญาณอมร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

1. พิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้างและองค์ประกอบโดยรวมของบริษัทฯ เพื่อให้ได้โครงสร้างที่เหมาะสมตลอดจนบุคลากรที่ต้องการสรรหา โดยสรรหาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมกับกิจการของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งแล้วแต่กรณี
2. สรรหาจากบุคลากร ดังต่อไปนี้
 - 2.1 สรรหาจากบุคลากรภายในของบริษัทฯ โดยคัดเลือกผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีทักษะที่เหมาะสมกับตำแหน่งโดย
 - 2.1.1 เลื่อนตำแหน่งบุคลากรภายในที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ตรง เหมาะสมกับตำแหน่งงานนั้น
 - 2.1.2 โยกย้ายบุคลากรภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาตที่มีศักยภาพสูง สามารถเรียนรู้สิ่งใหม่ ๆ และปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว เพื่อสร้างบุคลากรที่มีความสามารถหลากหลายให้ปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
 - 2.2 สรรหาจากบุคลากรภายนอก โดยเน้นบุคลากรจากภาคสถาบันการเงิน หรือที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทางการเงินที่มีประสบการณ์ตรง เหมาะสมกับตำแหน่งงาน
3. สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาจาก
 - 3.1 ต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด
 - 3.2 มีความรู้ ความสามารถที่เหมาะสม และมีประสบการณ์ตรงกับความต้องการ พันธกิจและวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ในตำแหน่งนั้น ๆ
 - 3.3 ไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ
 - 3.4 มีคุณธรรม จริยธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต
 - 3.5 สามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเหมาะสม

4. ดำเนินการหาบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีจะมารับตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ หากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น
5. พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละคน เพื่อพิจารณาว่ากรรมการอิสระคนใดมีคุณสมบัติครบถ้วน หรือคนใดขาดคุณสมบัติในการเป็นกรรมการอิสระ รวมทั้งพิจารณาว่าจำเป็นต้องสรรหากรรมการอิสระใหม่หรือไม่ หากมีกรรมการอิสระไม่ครบตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัทฯ
6. จัดให้มีการพิจารณาประเมินการทำงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการเป็นประจำทุกปี

ทั้งนี้ ในปี 2557 คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณากำหนดองค์ประกอบความรู้ ความสามารถด้านต่าง ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทฯ ควรมี (Board Skill Matrix) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมในการกำกับดูแลธุรกิจ

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนด

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

1. ค่าตอบแทนต้องสอดคล้องกับขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบ และอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมทั้งสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงาน
2. กระบวนการในการพิจารณาและจ่ายค่าตอบแทน ต้องมีขั้นตอนที่โปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล และสามารถตรวจสอบได้
3. กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ควรนำปัจจัยต่อไปนี้ มาพิจารณาประกอบโดย
 - 3.1 เปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน หรือใกล้เคียง
 - 3.2 เหมาะสมกับผลประกอบการของบริษัทฯ และขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบ ที่ได้รับมอบหมาย และอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจ ตลอดจนสอดคล้องกับผลการประเมินผลงานประจำปี
 - 3.3 การจ่ายผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น
 - 3.4 ต้องอยู่ในกรอบและหลักเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล มีความโปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล เป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง
4. แนวทางการประเมินผลงานของบุคคลดังกล่าว 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 ปัจจุบันมีกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 7 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารที่ดูแลทางด้านการบริหารความเสี่ยง มีรายนามดังต่อไปนี้

- | | | |
|------------------|----------------|---|
| 1. นายสุกเดช | พูนพิพัฒน์ | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นางสาวสุวรรณา | สุวรรณประทีป | รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. นายสมเกียรติ | สุขเทวา | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายวิจิต | ญาณอมร | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 5. นายสมเจตน์ | หมู่ศิริเลิศ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6. นายทวีศักดิ์ | ศักดิ์ศิริลาภ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 7. นายกำธร | ตันติศิริวัฒน์ | กรรมการบริหารความเสี่ยงและเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |

หมายเหตุ นายวิจิต ญาณอมร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

คณะกรรมการที่ดูแลในเรื่องบรรษัทภิบาล

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการมีระบบบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) ตามหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของบริษัทจดทะเบียน และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปีเกี่ยวกับการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ ตลท. คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการบรรษัทภิบาล (Corporate Governance Committee) และกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นไปตามแนวทางที่ ตลท. สำนักงาน ก.ล.ต. และ ธปท. กำหนด โดยมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอีก 2 ชุด ทำหน้าที่ ดังนี้

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

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการคณะต่าง ๆ

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มิได้กำหนดจำนวนสูงสุดของกรรมการไว้ เพียงแต่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีว่าต้องไม่น้อยกว่า 5 คน ทางบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยวิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ มีขึ้นได้ 2 กรณี คือ 1) กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จะต้องขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ 2) กรณีแต่งตั้งกรรมการระหว่างวาระเนื่องจากตำแหน่งว่างลง คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถพิจารณาอนุมัติได้ภายใต้คุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทน เว้นแต่กรณีวาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน ในส่วนของกรรมการอิสระมีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ตลท. และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

ในการแต่งตั้งกรรมการบริษัทฯ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการออกเสียงลงคะแนน และที่ผ่านมามีบริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ทั้งนี้ มีหลักเกณฑ์และวิธีการในการแต่งตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

1. 1 หุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 เสียง
2. ในการแต่งตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายคนรวมกันเป็นคณะ หรือด้วยวิธีการอื่นใดก็ได้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตามข้อ 1. ทั้งหมดจะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดหรือคณะใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้ โดยทางปฏิบัติที่ผ่านมาทุกครั้งจะให้ผู้ถือหุ้นลงมติแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
3. การออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ จะแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร และในจำนวนนี้ให้กรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแล

กิจการของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย และให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหาร โดยตำแหน่ง

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยเป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้งทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ โดยจะมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นไปตามแนวทางที่ทางการกำหนด มีความเป็นอิสระในการทำงานอย่างเต็มที่ และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 3 คน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนตามแนวทางที่หน่วยงานทางการกำหนด

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มินโยบายส่งเสริมและจัดให้กรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท ผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท ตลอดจนถึงผู้ที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เข้าร่วมอบรมและสัมมนาในหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทฯ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารให้ดียิ่งขึ้น โดยเลขานุการบริษัทจะมีการรวบรวมและแจ้งหลักสูตรต่าง ๆ ที่จะมีการเปิดอบรมและสัมมนาให้กรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลอดจน ก.ล.ด. ตลอดจนถึงสถาบันอบรมชั้นนำอื่น ๆ โดยในปี 2557 มีกรรมการเข้าสัมมนาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการดังนี้

นายธีรพจน์ วัชรากย์ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ

- ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 19/2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

นอกจากนี้ กลุ่มธนาชาตยังมีการจัดโครงการอบรมและสัมมนาให้ความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธนาชาต ตลอดจนถึงความรู้ในการพัฒนาและดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารเป็นประจำทุกปี ดังนี้

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ

จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ในภาพรวมทั้งคณะเป็นประจำทุกปี โดยจัดให้มีแบบประเมินที่ครอบคลุมบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ในทุกด้าน ให้กรรมการทุกคนทำการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ตามแบบประเมินดังกล่าว ส่งให้แก่สำนักเลขานุการองค์กรเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งจัดผลการประเมินออกเป็น 5 ระดับ คือ 1) ดีมาก 2) ดี 3) พอใช้ 4) ควรปรับปรุง และ 5) ต้องปรับปรุง โดยค่าเฉลี่ยผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ ปี 2557 ทุกหมวดอยู่ในระดับ “ดีมาก” และผลการประเมินแยกรายหมวด ได้ระดับ “ดีมาก” ทุกหมวด

นอกจากนี้ยังจัดให้มีการประเมินกรรมการบริษัทฯ เป็นรายบุคคล โดยจัดให้มีแบบประเมินที่ครอบคลุมหลักการในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในทุกด้าน และให้กรรมการแต่ละคนทำการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปี 2557 กรรมการทุกคนปฏิบัติหน้าที่ครบถ้วนในทุกด้าน

คณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2557 จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยจัดให้มีแบบประเมินที่ครอบคลุมบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยในทุกด้าน โดยให้กรรมการทุกคนทำการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ตามแบบประเมินของแต่ละคณะ ส่งให้แก่สำนักเลขานุการองค์กรเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ โดยผลการประเมินเฉลี่ยของคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ อยู่ในระดับ “ดีมาก”

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง

มีการกำหนดวิธีการประเมินที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับทิศทางการประกอบธุรกิจของกลุ่มธนชาต ดังนี้

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้กำหนดวิธีการและหัวข้อในการประเมิน และให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงาน
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป (ไม่นับรวมกรรมการผู้จัดการใหญ่) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงาน

แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในการจัดเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อความต่อเนื่องในการบริหารจัดการบริษัทฯ

การปฐมนิเทศกรรมการและผู้บริหารใหม่

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้บริหารใหม่ สำนักเลขานุการองค์กรรับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ดังนี้

1. ข้อมูลบริษัท ประกอบด้วย รายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งจะแสดงวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
2. กำหนดการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนวาระการประชุม ทั้งวาระประจำ และวาระพิเศษประจำงวด
3. คู่มือคุณสมบัติการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร ประกอบด้วย คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน นโยบายที่สำคัญของกลุ่มธนชาต เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาต นโยบายการให้บริการจากบุคคลภายนอกของกลุ่มธนชาต เป็นต้น รวมทั้งแนบพระราชบัญญัติและประกาศที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนหน้าที่และข้อพึงระวังตามกฎหมาย

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และคำตอบแทนการสอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงคำตอบแทนการสอบบัญชี เพื่อเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2557 ผู้ถือหุ้นพิจารณาและมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด “สำนักงาน อีวาย” เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังนี้

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1. นางสาวรัตนา จาละ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ /หรือ |
| 2. นางสาวสุวิมล ธรรมเจริญสุข | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4950 และ/หรือ |
| 3. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3516 |

โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย ที่เสนอมีรายชื่อปรากฏเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเห็นชอบจาก สำนักงาน ก.ล.ต. และมีคุณสมบัติตามเกณฑ์ ธปท. กำหนด ซึ่ง ธปท. ได้ให้ความเห็นชอบแล้ว

ในรอบปี 2557 คำตอบแทนการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี สำนักงาน อีวาย ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยมีนางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)

- 1.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทฯ จำนวนเงิน 900,000 บาท
- 1.2 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทย่อยรวม 17 บริษัท เป็นจำนวนรวม 17,735,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non - Audit Fee)

ปี 2557 บริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบพิเศษและการตรวจสอบระบบการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามที่ ธปท. กำหนด การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัยกำหนด ค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ และการเป็นที่ปรึกษาธุรกิจที่ไม่เกี่ยวกับงานสอบบัญชี โดยจ่ายในรอบปีบัญชี 2557 จำนวน 1,525,000 บาท

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาต

กลุ่มธนชาต เป็นองค์กรธุรกิจที่มุ่งมั่นให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจรเพื่อเติมเต็มทุกความสำเร็จตอบสนองต่อทุกความต้องการในแต่ละช่วงชีวิตของลูกค้า หากแต่กลุ่มธนชาตไม่ได้ให้ความสำคัญเฉพาะการดำเนินธุรกิจซึ่งมีเป้าหมายสำคัญ คือ ผลกำไรจากการดำเนินธุรกิจเพียงเท่านั้น อย่างไรก็ตาม การแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมด้วยความมุ่งมั่นในการสร้างสรรค์และพัฒนาสังคม ถือเป็นหลักการดำเนินธุรกิจอีกประการหนึ่งที่กลุ่มธนชาตได้มุ่งเน้นควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจให้อยู่ภายใต้กรอบของความเป็นจริยธรรม และธรรมาภิบาลที่ดี โปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งส่งผลให้กลุ่มธนชาตสามารถพัฒนาธุรกิจให้ดำเนินไปอย่างยั่งยืนควบคู่กับการสร้างความสมดุลระหว่างเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

ด้วยความมุ่งมั่นดังที่ได้กล่าวมาข้างต้น กลุ่มธนชาตจึงได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาโครงการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมขึ้น เพื่อเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีการคัดสรรผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้และประสบการณ์ในการดำเนินงานด้านดังกล่าวทั้งจากภายในและภายนอกกลุ่มธนชาต เพื่อเข้าร่วมเป็นคณะกรรมการ ด้วยความมุ่งมั่นในการส่งเสริมให้เกิดระบบการทำงานที่มีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส และตรวจสอบได้ ผ่านการดำเนินการพิจารณาแนวทาง ทิศทาง รวมทั้งให้ความเห็นต่อโครงการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม นอกจากนี้ กลุ่มธนชาตยังมุ่งเน้นการเติมเต็มส่วนที่ขาดของสังคมและร่วมสร้างสรรค์สังคมให้มีการพัฒนาอย่างยั่งยืนในทุก ๆ ด้าน ภายใต้การมีส่วนร่วมของพนักงาน ผ่านการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในกระบวนการดำเนินธุรกิจและการทำกิจกรรมเพื่อสังคม ได้แก่ การรณรงค์และส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย การทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา การส่งเสริมและพัฒนาการศึกษา และการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

การกำหนดแนวทางการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม กลุ่มธนชาตได้มุ่งเน้นให้เกิดการดำเนินงานที่ครอบคลุมประเด็นสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มธนชาตให้มากที่สุด ได้แก่

1. การต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน
2. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
3. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
5. การร่วมพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม

นอกจากการคำนึงถึงประเด็นหลักในการปฏิบัติเพื่อแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมแล้ว การคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มถือเป็นอีกส่วนหนึ่งที่กลุ่มธนชาตได้ให้ความสำคัญ ในการกำหนดแผนดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมนั้น ได้มุ่งเน้นให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง ภาครัฐ หรือแม้กระทั่งสังคมและสิ่งแวดล้อมได้รับการดูแลอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม

ถึงแม้ว่าในปัจจุบัน การกำหนดแนวทางการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาตยังไม่ได้มีการสร้างข้อผูกพันร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders Engagement) เพื่อให้เกิดการเชื่อมโยงกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มในการดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม กลุ่มธนชาตได้เล็งเห็นและตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างข้อผูกพันดังกล่าว ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมสามารถตอบสนอง

และเป็นไปตามความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาแนวทางการสร้างข้อผูกพันร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียในอนาคต

กระบวนการในการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนาชาติ

มาตรฐานที่กลุ่มธนาชาติได้นำมาใช้ในการพัฒนาแนวทางปฏิบัติและการเขียนรายงานการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ได้แก่ แนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาด.”) ซึ่งเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางในองค์กรและผู้ที่ปฏิบัติงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยการปฏิบัติตามแนวทางของ ตลาด. ดังกล่าว ถือเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีในการพัฒนารายงานและเตรียมความพร้อมสู่การจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืนในอนาคต เพื่อให้ครอบคลุมทุกประเด็นที่ต้องรายงาน ทั้งในระดับประเทศและระดับสากล

ประเด็นสำคัญในการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม

จากการวิเคราะห์ประเด็นที่ส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียและการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธนาชาติได้จัดลำดับความสำคัญของประเด็นในการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยประเด็นสำคัญในปี 2557 มีทั้งสิ้น 5 ประเด็น ซึ่งได้มีการสรุปแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องในแต่ละประเด็นไว้ดังนี้

1. การต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน (อธิบายอยู่ในส่วนการเปิดเผยเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน)

2. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
การจ้างงาน	<ul style="list-style-type: none"> - กำชับให้มีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 อย่างเคร่งครัด - กำหนดแนวทาง และเกณฑ์ในการคัดเลือกพนักงานที่ชัดเจน โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ - มีกระบวนการในการสรรหา คัดเลือกบุคลากรที่เป็นระบบ
สวัสดิการและการดูแลพนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> - แต่งตั้งคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ ประจำอาคารต่าง ๆ เพื่อเป็นตัวแทนของพนักงานในการร่วมปรึกษารื้อหรือดูแล และเสนอความคิดเห็น ในเรื่องการจัดสวัสดิการให้แก่พนักงาน - กำหนดข้อปฏิบัติต่อพนักงานและคู่มือสำหรับพนักงานที่ชัดเจน โดยมุ่งเน้นไม่ให้เกิดการเลือกปฏิบัติ รวมทั้งระบุผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับอย่างชัดเจน
การพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพพนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> - มุ่งเน้นการสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้ โดยส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง - พัฒนาระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรม และสามารถตรวจสอบได้
การส่งเสริมการมีส่วนร่วม	<ul style="list-style-type: none"> - ส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ทั้งในด้านการวางแผน และการปฏิบัติงาน - เปิดโอกาสให้พนักงานได้แสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะผ่านช่องทางต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและทั่วถึง

3. การประกอบกิจการอย่างเป็นธรรม

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
จรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct)	<ul style="list-style-type: none"> - มีการกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธนชาติ ใช้เป็นคู่มือเพื่อยึดถือเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อตนเอง ต่อเพื่อนร่วมงาน ต่อผู้บังคับบัญชา และต่อผู้ได้บังคับบัญชา รวมทั้งต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม - มีการกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจ จรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติอย่างชัดเจน - กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ ที่ครอบคลุมถึงประเด็นของการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การป้องกันการฟอกเงิน เป็นต้น - ในปี 2557 ที่ผ่านมา กลุ่มธนชาติได้ดำเนินการเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1) ปรับปรุงคู่มือจรรยาบรรณ ให้สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของกลุ่มธนชาติ 2) กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนชาติปรับปรุงคู่มือดังกล่าวให้เป็นไปในแนวทางปฏิบัติเดียวกัน 3) จัดหลักสูตรอบรมเรื่องคู่มือจรรยาบรรณให้กับพนักงานใหม่ทุกระดับ และลงนามรับทราบคู่มือจรรยาบรรณอย่างต่อเนื่อง 4) พัฒนา CG E-learning และเผยแพร่ในระบบอินทราเน็ต (Intranet) เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาและเรียนรู้ด้วยตนเอง 5) จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับทุกคนลงนามยอมรับปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณดังกล่าว และลงนามแบบยืนยันการไม่แสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ต่อกลุ่มธนชาติ 6) จัดทำแบบประเมินพนักงานทุกระดับของทั้งกลุ่มธนชาติ เพื่อทดสอบและวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณ 2 ครั้งต่อปี
การส่งเสริมคุณค่าที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม	<ul style="list-style-type: none"> - มีหลักการในการคัดเลือกคู่ค้าในการดำเนินธุรกิจร่วมกันอย่างชัดเจนว่าจะไม่ส่งเสริมคู่ค้าที่ไม่มีความรับผิดชอบต่อสังคม เช่น ละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยการใช้แรงงานเด็ก หรือให้การส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่ผิดศีลธรรมและผิดกฎหมาย

4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

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

5. การร่วมพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
การสนับสนุน และส่งเสริมการดำเนินงานด้านการพัฒนาสังคมกับองค์กรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน และองค์กรไม่แสวงหากำไร	- วางแผนและดำเนินกิจกรรมร่วมกับองค์กรภาครัฐ ภาคเอกชน และองค์กรไม่แสวงหากำไรในการพัฒนาชุมชนและสังคมในด้านต่าง ๆ เช่น ด้านการศึกษา ด้านการส่งเสริมและอนุรักษ์วัฒนธรรมไทย ด้านสิ่งแวดล้อม รวมทั้งการเสริมสร้างความเข้มแข็งของสังคม
การส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> - กำหนดนโยบายด้านการอนุรักษ์พลังงานที่ชัดเจน - กำหนดมาตรการในการอนุรักษ์พลังงาน - รณรงค์ กระตุ้น และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมอย่างจริงจังและยั่งยืน

กิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR-after-Process)

เป็นกิจกรรมที่ดำเนินการนอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจปกติ และการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการ ซึ่งกลุ่มธนชาตได้ดำเนินการด้านนี้มาโดยตลอดตั้งแต่เริ่มดำเนินธุรกิจ ต่อมาเมื่อกลุ่มธนชาตได้มีธุรกิจธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่ม มีสาขาครอบคลุมทั่วประเทศ สำนักงานเครือข่าย (HUB) ในภาคต่าง ๆ จึงได้มีส่วนร่วมในการจัดกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งดำเนินการภายใต้ความร่วมมือของพนักงานในกลุ่มธนชาต รวมทั้งเชิญชวนลูกค้า คู่ค้า และประชาชนในชุมชนให้มีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมนั้น ๆ โดยในปี 2557 ได้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งถือเป็นการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. ด้านการรณรงค์และส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทยและศาสนา เพื่อร่วมส่งเสริมกิจกรรมด้านเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย วัฒนธรรมท้องถิ่น และศาสนา ภายใต้การส่งเสริมการมีส่วนร่วมของชุมชน พนักงาน และประชาชนทั่วไป

2. **ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสาธารณกุศล** เพื่อแสดงออกถึงการเป็นพลเมืองดีมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคม ผ่านการสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสังคมขององค์การสาธารณกุศลต่าง ๆ ที่ดำเนินงานในการพัฒนาสังคมให้เข้มแข็งและมีความยั่งยืน โดยครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย ไม่ว่าจะเป็นผู้ป่วย เด็กและเยาวชน สตรี หรือผู้ด้อยโอกาสอื่น ๆ

3. **ด้านการส่งเสริมและพัฒนาการศึกษา** เพื่อร่วมเติมเต็มและพัฒนาระบบการศึกษาไทยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น สามารถผลิตและพัฒนาศักยภาพของเด็กและเยาวชนไทยให้เป็นที่ทัดเทียมกับนานาชาติ และเพิ่มโอกาสในการแข่งขันที่สูงขึ้น ซึ่งถือเป็นการวางรากฐานสำคัญในการพัฒนาความเข้มแข็งของชาติ

4. **ด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม** เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการดำเนินการที่สามารถลดผลกระทบทางอ้อมที่มีต่อสิ่งแวดล้อมซึ่งอาจเกิดจากการดำเนินธุรกิจของกลุ่ม ผ่านการส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจในการใช้พลังงานให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด รวมทั้งการรณรงค์ และสร้างจิตสำนึกในการอนุรักษ์พลังงานในกลุ่มผู้บริหารและพนักงาน

นอกจากนี้ ยังได้มีการจัดตั้ง **มูลนิธิธนาชาตเพื่อสังคมไทย** ขึ้น เพื่อเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนการดำเนินกิจกรรมทางสังคมของกลุ่มธนาชาตด้วย โดยกิจกรรมของมูลนิธิธนาชาตเพื่อสังคมไทยส่วนใหญ่นั้น มุ่งเน้นให้เกิดการสร้างสรรค์สังคมควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคม มีเป้าหมายในการสร้างโมเดลต้นแบบในการพัฒนาชุมชนและสังคมในรูปแบบต่าง ๆ ให้มีความรู้ในการพัฒนา ปรับปรุง และเปลี่ยนแปลงตนเอง ทั้งในเรื่องของความรู้ ความคิด และทักษะในการปฏิบัติ มีความเชื่อมั่นและสามารถตัดสินใจด้วยตนเอง รวมทั้งมีทัศนคติ ค่านิยมที่ถูกต้องและเหมาะสมในการดำเนินชีวิต และพัฒนาความเป็นอยู่ของตนเองให้ดียิ่งขึ้น ภายใต้แนวความคิด “เศรษฐกิจพอเพียง” ของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว รวมถึงการสร้างเครือข่ายและการประสานงานช่วยเหลือสังคมในสถานการณ์ต่าง ๆ

1. **ด้านการรณรงค์และส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทยและศาสนา**

พิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2557

กลุ่มธนาชาตได้ดำเนินการในการถวายผ้าพระกฐินพระราชทานมาเป็นประจำต่อเนื่อง โดยจุดเริ่มต้นการถวายผ้าพระกฐินพระราชทานนั้น เกิดขึ้นครั้งแรกในปี 2549 ณ วัดแก้วโกรวาราม จังหวัดกระบี่ จากนั้นได้ดำเนินกิจกรรมดังกล่าวอย่างต่อเนื่องมาเป็นประจำทุกปี ซึ่งถือเป็นกิจกรรมที่ส่งเสริมการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา พระอารามหลวง ปุชนิยสถานไว้ให้คงอยู่คู่ชาติไทย

ในปี 2557 กลุ่มธนาชาตได้รับพระมหากรุณาธิคุณจากพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานผ้าพระกฐิน ให้นำไปถวาย ณ วัดพนัญเชิงวรวิหาร จังหวัดพระนครศรีอยุธยา ในการนี้ บริษัทในกลุ่มธนาชาต ลูกค้า คู่ค้าต่าง ๆ รวมทั้งผู้บริหาร พนักงาน และประชาชนทั่วไป ได้มีจิตศรัทธาร่วมกัน ในการถวายปัจจัยให้แก่วัด เพื่อร่วมสมทบทุนจัดสร้างอาคารพิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ เป็นจำนวนเงิน 10,817,466.93 บาท และได้ให้การสนับสนุนทุนการศึกษา แก่เด็กนักเรียนที่มีผลการเรียนดี มีความประพฤติดี แต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการศึกษา รวมทั้งโรงเรียนในพื้นที่ รวมทั้งสิ้น 51 ทุน


 1 - 2 พิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2557
 ณ วัดพนัญเชิงวรวิหาร จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

โครงการ “ธนชาต ริเริ่ม..เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย”

โครงการ “ธนชาต ริเริ่ม..เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย” มีวัตถุประสงค์หลัก ได้แก่ การธำรงและรักษาไว้ซึ่งเอกลักษณ์ความเป็นไทย ทั้งการอ่านฟังเสียงภาษาไทย และการปฏิบัติเกี่ยวกับมารยาทไทยในชีวิตประจำวัน โดยส่งเสริมให้เอกลักษณ์ดังกล่าวยังคงอยู่คู่กับคนไทย ไม่ให้เกิดการเสื่อมสลายไปตามกาลเวลา และสร้างสมดุลในค่านิยมทางสังคมที่ได้รับผลกระทบจากวัฒนธรรมต่างชาติมากขึ้น อีกทั้งยังเป็นการสร้างแรงบันดาลใจและร่วมปลูกจิตสำนึกให้เยาวชนของชาติเกิดความรู้สึกรักและหวงแหนวัฒนธรรมไทย และร่วมกันรักษาไว้ให้คงอยู่คู่สังคมไทยตลอดไป ซึ่งวัฒนธรรมทางด้านภาษาไทยและมารยาทไทยนั้น จัดเป็นเอกลักษณ์สำคัญที่แสดงถึงความเป็นชาติไทยได้เป็นอย่างดี โดยกิจกรรมหลักตามโครงการมี 2 รูปแบบ ได้แก่ การแข่งขันอ่านฟังเสียง และการประกวดมารยาทไทย ซึ่งเปิดโอกาสให้นักเรียน นักศึกษาดังแต่ระดับชั้นประถมศึกษาปีที่ 1 ถึงระดับอุดมศึกษา เข้าร่วมแข่งขันในนามของสถาบันเพื่อแข่งขันชิงถ้วยรางวัลพระราชทานสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี โล่ เกียรติบัตร และทุนการศึกษา โดยในปี 2557 เป็นการจัดโครงการเป็นปีที่ 43 มีผู้เข้าแข่งขันจากสถาบันการศึกษาทุกภูมิภาค มากกว่า 3,000 คน

นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมาได้มีการดำเนินงานด้านเอกลักษณ์ไทยเพิ่มขึ้นอีกโครงการ โดยความร่วมมือกับสำนักงานเสริมสร้างเอกลักษณ์ของชาติ สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี สำนักราชเลขาธิการ และสำนักงานคณะกรรมการพิเศษ เพื่อประสานงานโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ ในโครงการ “ปลูกไทย...ในแบบพอ” โดยมีวัตถุประสงค์หลัก เพื่อบูรณาการการทำงานด้านเครือข่ายเอกลักษณ์ของชาติให้เกิดผลสัมฤทธิ์เป็นรูปธรรมและต่อเนื่อง รวมทั้งสร้างเครือข่ายเยาวชนด้านเอกลักษณ์ให้สานต่อความเป็นไทยสืบต่อไป โดยธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารธนชาต”) เป็นหน่วยงานภาคเอกชนเพียงแห่งเดียวที่ได้รับเกียรติให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการดำเนินงาน



3 - 4 ผู้ชนะการประกวดมารยาทไทย เข้ารับพระราชทานถ้วยรางวัลชนะเลิศ จากสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี



5 - 8 ผู้ชนะการแข่งขันอ่านฟังเสียงภาษาไทย เข้ารับพระราชทานถ้วยรางวัลชนะเลิศ จากสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี

พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยธนาคารธนชาต

“พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยธนาคารธนชาต” ถือเป็นพิพิธภัณฑ์แห่งแรกและแห่งเดียวของอาเซียน โดยที่มาในการก่อตั้งพิพิธภัณฑ์นั้นเริ่มมาจากการที่ธนาคารธนชาตได้รวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารนครหลวงไทย”) เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยนั้น เป็นธนาคารที่มีการดำเนินกิจการมากกว่า 70 ปี และได้รับพระมหากรุณาธิคุณพระราชทานเครื่องหมายครุฑพ่าห์หรือตราครุฑพระราชทานมาติดตั้งอยู่ที่สำนักงานใหญ่และสาขาต่าง ๆ ตั้งแต่ปี 2484 ซึ่งภายหลังการรวมกิจการกับธนาคารธนชาต ในปี 2554 จำเป็นต้องอนุรักษ์เครื่องหมายครุฑพ่าห์ลงตามพระราชบัญญัติเครื่องหมายครุฑพ่าห์ (ฉบับที่ 2) ปี 2535 ทั้งนี้ ธนาคารธนชาตได้ตระหนักถึงคุณค่าและเล็งเห็นความสำคัญขององค์ครุฑพระราชทานที่มีความผูกพันและความศรัทธา กับคนไทย รวมทั้งยังเป็นสัญลักษณ์แทนองค์พระมหากษัตริย์ของไทย จึงได้มีการอนุรักษ์องค์ครุฑจากสำนักงานและสาขาต่าง ๆ มาประดิษฐานยังศูนย์ฝึกอบรมบางปู เขตเทศบาลตำบลบางปู จังหวัดสมุทรปราการ และก่อตั้งพิพิธภัณฑ์ครุฑขึ้น เพื่อร้อยเรียงเรื่องราวต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับองค์ครุฑในรูปแบบสื่อผสมผสาน (Multimedia) โดยยึดความเข้าใจพื้นฐานของคนไทยที่มีต่อองค์ครุฑ จากความเชื่อทางพระพุทธศาสนาเป็นหัวใจหลัก ในพิพิธภัณฑ์ได้มีการออกแบบและสร้างสรรค์สถานที่เพื่อให้ผู้เข้าชมได้ทราบถึงความเป็นมาของครุฑตามตำนาน ทั้งในเชิงพุทธและพราหมณ์ และได้จัดให้มีพื้นที่การจัดแสดงองค์ครุฑที่อนุรักษ์จากสาขาของธนาคารนครหลวงไทยมาไว้ยังพิพิธภัณฑ์ เพื่อสะท้อนให้เห็น

ถึงความสัมพันธ์ระหว่างองค์กรกับสถาบันชาติ ศาสนา และพระมหากษัตริย์ รวมทั้งเป็นแหล่งเรียนรู้ประวัติศาสตร์ให้แก่เด็ก เยาวชน และประชาชนทั่วไปที่สนใจ



9 - 10 พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยธนาคารธนชาต
 11 - 12 กิจกรรม “งานกาชาดประจำปี”

กิจกรรม “สืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น”

ด้วยความตระหนักถึงคุณค่าของเอกลักษณ์ ขนบธรรมเนียม และประเพณีไทยในท้องถิ่นต่าง ๆ ทั่วประเทศ ซึ่งสามารถสะท้อนให้เห็นถึงวิถีชีวิต ภูมิปัญญา และความเจริญรุ่งเรืองทางวัฒนธรรม อันเป็นมรดกที่สืบทอดต่อกันมา แสดงให้เห็นถึงเอกลักษณ์ที่ชาติใดในโลกไม่สามารถลอกเลียนแบบได้ และมีค่าควรแก่การอนุรักษ์ให้คงอยู่ต่อไป จึงเกิดเป็นกิจกรรม “สืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น” โดยสำนักงานเครือข่ายของธนาคารที่เปิดดำเนินการอยู่ทั่วประเทศเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินกิจกรรม และการเข้าไปมีส่วนร่วมกับชุมชนในฐานะสมาชิกของท้องถิ่น จึงส่งผลให้เกิดการมีส่วนร่วมระหว่างพนักงาน ลูกค้า ประชาชน และหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภาครัฐ และภาคเอกชนในท้องถิ่นนั้น ๆ ตลอดจนช่วยส่งเสริม เผยแพร่ ประชาสัมพันธ์การท่องเที่ยวในส่วนภูมิภาค โดยในปี 2557 มีการจัดกิจกรรมสืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น ในพื้นที่ 14 สำนักงานเครือข่าย ได้แก่

1. งานตรุษจีนไชน่าทาวน์ จังหวัดกรุงเทพมหานคร โดยสำนักงานเครือข่าย กรุงเทพฯ 2 (มานูญครอง)
2. ตรุษจีน ปากน้ำโพ จังหวัดนครสวรรค์ โดยสำนักงานเครือข่าย ภาคเหนือ 3 (นครสวรรค์)
3. งานสงกรานต์พระพุทธร่องคีรี จังหวัดระยอง โดยสำนักงานเครือข่าย ภาคตะวันออก 2 (ระยอง)
4. งานประเพณีแห่เทียนเข้าพรรษา ประจำปี 2557 จังหวัดอุบลราชธานี โดยสำนักงานเครือข่าย ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 4 (อุบลราชธานี)
5. งานแข่งขันเรือยาวประเพณี ประจำปี 2557 จังหวัดพิษณุโลก สำนักงานเครือข่าย ภาคเหนือ 2 (พิษณุโลก)
6. งานประเพณีรับบัว (14 ค่ำเดือน 11) จังหวัดสมุทรปราการ โดยสำนักงานเครือข่าย กรุงเทพฯ 4 (บางนา)
7. งานสืบสานประเพณีวิ่งควาย จังหวัดชลบุรี โดยสำนักงานเครือข่าย ภาคตะวันออก 1 (พัทยา)
8. ประเพณีออกพรรษา วัดพระพุทธราย จังหวัดสระบุรี โดยสำนักงานเครือข่าย ภาคกลาง 2 (สระบุรี)
9. ร่วมสืบสานประเพณีกินเจ จังหวัดสงขลา โดยสำนักงานเครือข่าย ภาคใต้ 4 (หาดใหญ่)
10. ประเพณีบุญสารทเดือนสิบ จังหวัดนครศรีธรรมราช โดยสำนักงานเครือข่าย ภาคใต้ 3 (นครศรีธรรมราช)
11. งานสืบสานประเพณีกินเจ กินผัก จังหวัดภูเก็ต โดยสำนักงานเครือข่าย ภาคใต้ 1 (ภูเก็ต)

12. ประเพณีถือศีลกินเจ จังหวัดสุราษฎร์ธานี โดยสำนักงานเครือข่าย ภาคใต้ 2 (สุราษฎร์ธานี)
13. งานสืบสานประเพณีแข่งเรือยาว จังหวัดเชียงใหม่ โดยสำนักงานเครือข่าย ภาคเหนือ 1 (เชียงใหม่)
14. งานขอยกย่องฟ้าอุษามรรคโลก ประจำปี 2557 จังหวัดพระนครศรีอยุธยา สำนักงานเครือข่าย ภาคกลาง 1 (พระนครศรีอยุธยา)

2. ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสาธารณกุศล

กิจกรรม “งานกาชาดประจำปี”

ธนาคารธนชาตได้ร่วมออกสลากกาชาดและออกร้านงานกาชาด ซึ่งจัดต่อเนื่องมาเป็นประจำทุกปี โดยมีจุดเริ่มต้นการเข้าร่วมออกร้านงานกาชาดในปี 2519 โดยธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารธนชาต”) ได้รับเชิญเข้าร่วมออกร้านงานกาชาด ซึ่งถือเป็นธนาคารพาณิชย์เพียงแห่งเดียวที่ได้เข้าร่วมออกร้าน ภายใต้ชื่อ “ร้านกาชาดธนาคารธนชาต” ต่อมาในปี 2545 ธนาคารธนชาตร่วมกับธนาคารนครหลวงไทย จึงได้มีการออกร้านกาชาดในนามธนาคารนครหลวงไทย โดยใช้ชื่อ “ร้านกาชาดธนาคารนครหลวงไทย” และในปี 2554 เมื่อธนาคารนครหลวงไทยรวมกิจการกับธนาคารธนชาต จึงได้ออกร้านในนาม “ธนาคารธนชาต” ภายใต้ชื่อ “ร้านกาชาดธนาคารธนชาต” โดยในปัจจุบันยังคงเป็นธนาคารพาณิชย์เพียงแห่งเดียวที่ได้เข้าร่วมออกร้านในงานกาชาดเป็นประจำทุกปี ณ บริเวณสวนอัมพร

ถึงแม้ในปี 2557 กองอำนวยการจัดงานกาชาด สภากาชาดไทย ประกาศจัดงานกาชาด เนื่องจากเหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมือง แต่ธนาคารธนชาตยังคงมีการออกสลากกาชาด เพื่อนำรายได้สุทธิจากการจำหน่ายสลากกาชาดขึ้นทูลเกล้าฯ ถวายสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี องค์อุปนายิกา ผู้อำนวยการสภากาชาดไทย โดยเสด็จพระราชกุศล สมทบทุนบำรุงสภากาชาดไทยอย่างต่อเนื่อง เป็นจำนวน 6,000,000 บาท

โครงการสะพานบุญ

ด้วยความมุ่งมั่นที่จะเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนการดำเนินงานขององค์กรการกุศลต่าง ๆ อย่างยั่งยืน โดยมีจุดเริ่มต้นจาก โครงการ “ธนชาต ริเริ่ม...เติมเต็ม มหากรรมออมบุญ” ในปี 2552 ซึ่งได้มีการเชิญองค์กรการกุศลมาร่วมกิจกรรมออกร้าน และประชาสัมพันธ์การดำเนินงานขององค์กรให้เป็นที่รู้จักอย่างแพร่หลายมากขึ้น การดำเนินโครงการดังกล่าวได้รับผลตอบรับเป็นอย่างดีจากลูกค้า ประชาชน และองค์กรการกุศลต่าง ๆ ในปี 2554 จึงได้มีแนวคิดในการจัดทำโครงการต่อเนื่องเพื่อสานต่อเจตนารมณ์ในการสนับสนุนการดำเนินงานขององค์กรการกุศลอย่างยั่งยืน ได้แก่ โครงการสะพานบุญ โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการเติมเต็มช่องว่างระหว่างผู้ให้และผู้รับ รวมทั้งเป็นสะพานเชื่อมโยงผู้ให้และผู้รับเข้าด้วยกัน โดยลูกค้าและประชาชนทั่วไปสามารถร่วมบริจาคเงินให้แก่องค์กรการกุศลต่าง ๆ ผ่านตู้เอทีเอ็ม เคาน์เตอร์ธนาคาร เครื่องฝากเงินอัตโนมัติ และทำการรายการผ่านอินเทอร์เน็ต โดยไม่เสียค่าธรรมเนียมแต่อย่างใด ทั้งนี้ องค์กรการกุศลที่จะเข้าร่วมโครงการนั้นต้องมีวัตถุประสงค์หลักในการจัดตั้งเพื่อช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสในกลุ่มต่าง ๆ แก้ปัญหาสังคมอย่างแท้จริง และมีผลงานที่ผ่านมาเป็นที่ยอมรับของประชาชน ในปัจจุบันมีองค์กรการกุศลเข้าร่วมโครงการสะพานบุญแล้ว จำนวน 18 องค์กร ได้แก่

1. สมาคมส่งเสริมสถานภาพสตรี
2. มูลนิธิบ้านนกขมิ้น
3. มูลนิธิเด็กโรคหัวใจ ในพระอุปถัมภ์ของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์
4. มูลนิธิเพื่อเด็กพิการ
5. มูลนิธิเด็กอ่อนในสลัม ในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์

6. มูลนิธิรามาริบัติ
7. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
8. มูลนิธิแพทย์อาสาสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
9. มูลนิธิสงเคราะห์ครอบครัวทหารผ่านศึก ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
10. มูลนิธิสายใจไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
11. มูลนิธิโรงพยาบาลศรีธัญญา
12. มูลนิธิพระดาบส
13. มูลนิธิพระครูบาน้อย เขมปัญโญ
14. มูลนิธิคุ้มเกล้าฯ ในพระบรมราชูปถัมภ์
15. สมาคมสร้างคุณค่าในประเทศไทย
16. มูลนิธิพระมหาธาตุพนมอันติวตนาภพมูลนิธิ
17. โครงการทุนเล่าเรียนหลวงสำหรับพระสงฆ์
18. มูลนิธิศูนย์มะเร็งเต้านมเฉลิมพระเกียรติ

กิจกรรม “บริจาคโลหิต ร้อยใจถวายพ่อหลวงและแม่หลวง”

เป็นกิจกรรมที่สำนักงานเครือข่ายภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2 (ขอนแก่น) ได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เป็นปีที่ 10 แล้ววัตถุประสงค์หลักในการดำเนินการเพื่อรณรงค์ให้ประชาชนในจังหวัดขอนแก่น จังหวัดร้อยเอ็ด จังหวัดกาฬสินธุ์ และจังหวัดมหาสารคาม รวมทั้งพนักงานร่วมกันทำความดีถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ และสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ ด้วยการร่วมบริจาคโลหิตเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบอุบัติเหตุฉุกเฉิน และบรรเทาภาวะขาดแคลนโลหิตในการรักษาพยาบาล ซึ่งได้รับความร่วมมือจากคณะแพทยศาสตร์ มหาวิทยาลัยขอนแก่น มาอำนวยความสะดวกในการรับบริจาคโลหิตโดยตลอด นอกจากนี้ ยังมีบริการตรวจสุขภาพทางการเงินให้กับประชาชนที่มาร่วมกิจกรรมอีกด้วย ซึ่งในปี 2557 มีผู้ร่วมบริจาคโลหิตทั้งสิ้น 908 คน บริจาคโลหิตให้แก่สภากาชาดไทย รวมทั้งสิ้น 367,050 ซีซี

สนับสนุนโครงการสถาบันการแพทย์จักรีนฤเบดินทร์ มูลนิธิรามาริบัติ

ด้วยตระหนักถึงความสำคัญในการร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาระบบการดำเนินงานด้านสาธารณสุขและส่งเสริมโอกาสในการเข้าถึงการดูแล รักษา และป้องกันโรคภัยต่าง ๆ ของประชาชน บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) และมูลนิธิธนชาตเพื่อสังคมไทย ได้ร่วมกันบริจาคเงินจำนวน 1,750,000 บาท เพื่อสมทบทุนให้แก่โครงการสถาบันการแพทย์จักรีนฤเบดินทร์ มูลนิธิรามาริบัติ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นโรงเรียนแพทย์ และโรงพยาบาลขนาด 400 เตียง สำหรับการรักษามะเร็งผู้ป่วยทุกระดับอย่างบูรณาการ ส่งเสริมสุขภาพ ปั่นฟู ป้องกันโรค ให้บริการสุขภาพและการสาธารณสุขที่ได้มาตรฐาน รวมทั้งเป็นศูนย์แพทย์ศึกษา ที่มุ่งสร้างเครือข่ายการเรียนรู้และบริการทางวิชาการในการสร้างเสริมสุขภาพของประชาชนในภูมิภาคตะวันออกเฉียงเหนือของประเทศ

สนับสนุนการจัดสร้างบ้านพักพิง มูลนิธิศูนย์มะเร็งเต้านมเฉลิมพระเกียรติ

ในเดือนตุลาคม ปี 2557 ซึ่งถือเป็นเดือนแห่งการรณรงค์เพื่อต่อต้านมะเร็งเต้านม ธนาคารธนชาตได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนการดำเนินงานของมูลนิธิศูนย์มะเร็งเต้านมเฉลิมพระเกียรติ ในจัดสร้างบ้านพักพิง ศูนย์บำบัดและดูแลผู้ป่วยโรคมะเร็งเต้านมอย่างครบวงจรแห่งแรกในประเทศไทย ด้วยการเป็นผู้นำชื่อกิจกรรม “Get Pink

Pin” โดยประชาสัมพันธ์โครงการผ่านสื่อต่าง ๆ ของธนาคารธนชาต และผ่านทางสาขาของธนาคารธนชาต โดยผู้ที่สนใจร่วมทำบุญสามารถเลือกซื้อเข็มกลัด “Get Pink Pin” ได้ 3 แบบในราคาชิ้นละ 100 บาท เพื่อนำรายได้สมทบทุนในการจัดสร้างบ้านพักดังกล่าว ซึ่งผู้ที่ซื้อเข็มกลัดสามารถนำแผ่นรองเข็มกลัดไปเป็นส่วนลดจำนวน 500 บาท จากค่าบริการปกติเมื่อเข้ารับบริการในโปรแกรมตรวจหามะเร็งเต้านม (Mammogram หรือ Ultrasound) ได้ที่โรงพยาบาลที่เข้าร่วมโครงการอีกกว่า 20 แห่ง โดยสามารถจำหน่ายเข็มกลัดเพื่อระดมทุนสนับสนุนการจัดสร้างบ้านพักพิงได้มากกว่า 7,400,000 บาท



13 - 14 มูลนิธิศูนย์มะเร็งเต้านมเฉลิมพระเกียรติ
 15 - 16 มูลนิธิรามาริบัติ

3. ด้านการส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพ

โครงการ “พี่ใช้ของ...น้องใช้ต่อ”

เป็นโครงการที่เกิดขึ้นจากความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพการศึกษาไทย ภายใต้แนวคิดของการนำกลับมาใช้ใหม่ จึงมีการนำอุปกรณ์สำนักงานที่ไม่ใช้งานแล้วแต่ยังคงมีสภาพดีที่ได้จากการปรับปรุงพื้นที่สาขาของธนาคารธนชาตและพื้นที่สำนักงานใหญ่ มามอบให้กับหน่วยงานราชการ สมาคม มูลนิธิ และโรงเรียนต่าง ๆ เพื่อให้ได้อุปกรณ์สำนักงานที่ได้รับไปใช้ประโยชน์ต่อ ซึ่งในปี 2557 ได้มีการมอบอุปกรณ์สำนักงาน ได้แก่ โต๊ะ ตู้ เก้าอี้ และคอมพิวเตอร์ จำนวน 2,184 รายการ ให้กับหน่วยงานราชการ สมาคม มูลนิธิ และโรงเรียนต่าง ๆ จำนวน 25 แห่งทั่วประเทศ



17 - 18 โครงการ “ฟ้าใช้ของ...น้องใช้ต่อ”

19 - 20 กิจกรรม “บริจาคโลหิต ร้อยใจถวายพ่อหลวงและแม่หลวง”

4. ด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม

โครงการ “ชนชาติ...พลังมด ลดโลกร้อน”

ถึงแม้ว่า ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารธนชาติไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง แต่ด้วยความตระหนักและเล็งเห็นถึงความสำคัญของการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ซึ่งอาจจะได้รับผลกระทบทางอ้อมจากการดำเนินธุรกิจจากการใช้พลังงาน ธนาคารธนชาติ อาคารเพชรบุรีและอาคารสวนมะลิ จึงได้ขึ้นทะเบียนเป็นอาคารควบคุมพลังงานตามพระราชบัญญัติการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน พ.ศ. 2535 ซึ่งเป็นที่มาของการกำหนดนโยบายด้านการอนุรักษ์พลังงานขึ้น เพื่อส่งเสริมให้เกิดการใช้ทรัพยากรให้มีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด รวมทั้งส่งเสริมการมีส่วนร่วมและสร้างจิตสำนึกในการอนุรักษ์พลังงานในกลุ่มพนักงานและหน่วยงานต่าง ๆ

โครงการ “ชนชาติ...พลังมด ลดโลกร้อน” เป็นโครงการที่เกิดขึ้นตั้งแต่ปี 2555 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อตอบสนองต่อนโยบายด้านการอนุรักษ์พลังงานของธนาคารธนชาติ จึงมีการแต่งตั้งคณะกรรมการด้านการจัดการพลังงานขึ้น โดยมีตัวแทนจากหน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคารธนชาติร่วมเป็นกรรมการ ซึ่งมีหน้าที่ในการพิจารณา กำหนดนโยบาย และมาตรการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินการ ด้านบริหารจัดการและอนุรักษ์พลังงานสัมฤทธิ์ผลอย่างเป็นรูปธรรม รณรงค์ให้เกิดมาตรการประหยัดพลังงานอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งแต่งตั้งทีมงานтимมดงานประจำอาคารควบคุมพลังงานทั้ง 2 แห่ง โดยกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการและคณะทำงานด้านการจัดการพลังงานเพื่อติดตามความคืบหน้าเป็นประจำทุกเดือน ซึ่งในปี 2557 ได้มีการกำหนดมาตรการในการอนุรักษ์พลังงาน 5 ข้อ ดังนี้

1. รณรงค์ในการปรับอุณหภูมิเครื่องปรับอากาศที่ 25 องศาเซลเซียส (เปิดใช้งานเครื่องปรับอากาศแบบแยกส่วนตามความจำเป็นเท่านั้น)
2. รณรงค์ปิดหน้าจอและเครื่องคอมพิวเตอร์เมื่อไม่ได้ใช้งาน ภายใตส์โลแกนที่ว่า “ปิดจอ ชั่วรอใช้ ก่อนกลับบ้าน กด Shutdown”
3. รณรงค์ปิดไฟตามชั้นต่าง ๆ ในบริเวณที่ไม่ได้ใช้งานช่วงพักเที่ยงและหลังเลิกงาน โดยปิดเฉพาะที่จำเป็นเท่านั้น
4. รณรงค์การใช้บันไดในการเดินขึ้น-ลง 1 ถึง 2 ชั้น แทนการใช้ลิฟท์
5. รณรงค์ไม่เปิดประตูและหน้าต่างค้างไว้ และปิดม่านเพื่อกันความร้อนและแสงอาทิตย์จากภายนอกเข้ามาในอาคาร

ซึ่งผลจากการดำเนินงานเรื่องอนุรักษ์พลังงาน ในอาคารสำนักงานใหญ่และสาขาต่าง ๆ ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด ตั้งแต่เดือนมกราคม 2555 – พฤศจิกายน 2557 ทำให้สามารถประหยัดค่าไฟได้ถึง 18.1 ล้านบาท ส่งผลให้

ในปี 2557 อาคารเพชรบุรี ได้รับรางวัลตราสัญลักษณ์จากการไฟฟ้านครหลวง ให้เป็นสุดยอดอาคารประหยัดพลังงาน จากความมุ่งมั่นและดำเนินงานเรื่องการอนุรักษ์พลังงานอย่างเข้มแข็ง ธนาकरธนชาตได้ส่งเสริมให้เกิดการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งส่งเสริมความรู้ความเข้าใจ และการมีส่วนร่วมของพนักงานในการอนุรักษ์พลังงาน จึงได้มีการส่งพนักงานเข้าร่วมสัมมนาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์พลังงาน ได้แก่ โครงการกิจกรรมประชาสัมพันธ์เพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน การวิจัยประเมินผลโครงการ SOS Office Energy ที่จัดขึ้นโดยศูนย์บริการวิชาการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ร่วมกับกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน และเข้าร่วมอบรมโครงการพื้นฐานการจัดการพลังงานเบื้องต้น เพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน ร่วมกับมหาวิทยาลัยมหิดล

นอกเหนือจากการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ เพื่ออนุรักษ์พลังงานและใช้พลังงานให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดแล้ว ยังได้มีการส่งเสริมให้พนักงานใช้กระดาษให้เกิดประโยชน์ รวมทั้งลดปริมาณการใช้กระดาษในการดำเนินงาน เพื่อร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในทางอ้อมอีกด้วย โดยมีการดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวข้องในหลายรูปแบบ ได้แก่ การนำระบบอิเล็กทรอนิกส์มาใช้ในการดำเนินงาน ไม่ว่าจะเป็นการออกจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ในการเชิญประชุม หรือการจัดส่งรายงานการประชุมทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ การณรงค์และส่งเสริมให้พนักงานเห็นความสำคัญของการลดการใช้กระดาษเพื่อให้เกิดการปรับพฤติกรรมการใช้กระดาษในที่สุด และการส่งเสริมให้นำกระดาษที่ใช้แล้วมาซ้ำ ใช้ซ้ำ เป็นต้น

การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธนชาต ไม่ได้จำกัดอยู่เพียงการดำเนินงาน 4 ด้าน ซึ่งได้แก่ ด้านการณรงค์และส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทยและศาสนา ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสาธารณกุศล ด้านการส่งเสริมและพัฒนาศึกษา และด้านการจัดการสิ่งแวดล้อมดังที่ได้กล่าวมาข้างต้นเพียงเท่านั้น หากแต่ผู้บริหารและพนักงานกลุ่มธนชาตยังมีจิตอาสาในการดำเนินกิจกรรมเพื่อพัฒนาสังคมและช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสในหลายกลุ่มอีกด้วย ได้แก่

1. การบริจาคเงินสนับสนุนการดำเนินงานขององค์กรสาธารณกุศล และสถาบันการศึกษาต่าง ๆ
2. การสนับสนุนทุนการศึกษา อุปกรณ์การเรียน คอมพิวเตอร์ และสิ่งก่อสร้างต่าง ๆ ให้แก่โรงเรียนที่ขาดแคลนในพื้นที่จังหวัดสุรินทร์ จังหวัดปราจีนบุรี จังหวัดกาญจนบุรี และมหาวิทยาลัยมหิดล
3. การบริจาคผ้าห่มให้กับเด็กนักเรียนและผู้ประสบภัยหนาวในพื้นที่จังหวัดน่าน จังหวัดเพชรบูรณ์ จังหวัดหนองคาย และสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ร่วมกับกรมประชาสัมพันธ์และสถานีโทรทัศน์ไทยพีบีเอส
4. กิจกรรมเพื่อสนับสนุนโครงการปันกัน โดยเชิญชวนผู้บริหารและพนักงานแบ่งปันสิ่งของที่ไม่ได้ใช้เพื่อนำกลับมาจำหน่ายที่ "ร้านปันกัน" โดยรายได้จากการจำหน่าย จะนำไปมอบเป็นทุนการศึกษาให้กับนักเรียนผู้ยากไร้ในมูลนิธิยุวพัฒน์
5. กิจกรรมจัดเลี้ยงอาหารและบริจาคเงินให้แก่มูลนิธิบ้านนกขมิ้น กรุงเทพฯ สถานสงเคราะห์คนชรา บ้านบางละมุง บ้านครูบุญชูเพื่อเด็กพิเศษ และสถานสงเคราะห์บ้านการุณยเวศม์ จังหวัดชลบุรี
6. การสนับสนุนหนังสือพร้อมตู้หนังสือ ให้แก่ศูนย์การเรียนรู้คอมพิวเตอร์ กองพันทหารราบที่ 3 กรมทหารราบที่ 11 รักษาพระองค์ ค่ายเพชรบุรีราชสิรินธร จังหวัดเพชรบุรี และการสนับสนุนคอมพิวเตอร์ ให้แก่ศูนย์การเรียนรู้คอมพิวเตอร์ กองพลที่ 1 รักษาพระองค์



21 - 23 โครงการ “ธนชาต...พลังมด ลดโลกร้อน”

การเปิดเผยเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

กลุ่มธนชาติตระหนักดีว่า การคอร์รัปชันส่งผลร้ายและเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ รวมทั้งสร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ จึงได้ร่วมมือกับทั้งภาครัฐและภาคเอกชนภายใต้ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC)” ด้วยการเข้าร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมโครงการดังกล่าว

ในปี 2557 กลุ่มธนชาติ ได้ดำเนินการกำหนด “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน” และมาตรการ ขั้นตอน กระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานทุกคนในกลุ่มธนชาติยึดถือปฏิบัติ ทำให้บริษัทในกลุ่มธนชาติได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต รวมทั้งสิ้น 11 บริษัท

การดำเนินการของกลุ่มธนชาติที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการทุจริตและการคอร์รัปชัน ได้แก่

1. นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธนชาติทั้ง 11 บริษัท โดยกำหนดความหมายของคำว่า คอร์รัปชันและรูปแบบการคอร์รัปชันไว้อย่างชัดเจน มีสาระสำคัญว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องไม่เรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบทั้งทางตรง หรือทางอ้อม เพื่อประโยชน์ต่อองค์กร ตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก ด้วยการเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และให้ผู้บริหารของกลุ่มธนชาติมีหน้าที่ดูแลและให้การสนับสนุนการปฏิบัติ รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของมาตรการต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย

2. กำหนดให้การต่อต้านการคอร์รัปชันเป็นส่วนหนึ่งของค่านิยมหลักองค์กร (Core Values) หรือ C3SIP (ชีสามสิบ) เพื่อให้พนักงานทุกคนในกลุ่มธนชาตินำไปใช้เป็นหลักปฏิบัติ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

- Customer Focus: ตอบสนองความต้องการของลูกค้า
- Collaboration: มีการทำงานเป็นทีม
- Commitment: ปฏิบัติหน้าที่ให้สำเร็จตามเป้าหมาย
- Spirit: พุ่มเทในการทำงาน
- Integrity: ยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต และต่อต้านการคอร์รัปชัน

- **Professional:** มีความรู้ความสามารถเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่

3. การประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันของบริษัทในกลุ่มธนชาติ ใช้หลักการและวิธีการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) ซึ่งเป็นหนึ่งในเครื่องมือสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยจะดำเนินการทบทวนความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี และมีการติดตามความคืบหน้าของแผนปฏิบัติการและการดำเนินการตามมาตรการควบคุมความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการปฏิบัติงานอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ และนำไปใช้เป็นข้อมูลในการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อไป

4. กำหนดมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้พนักงานของกลุ่มธนชาติยึดถือปฏิบัติภายใต้หลักการควบคุมภายในที่สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

5. กลุ่มธนชาติให้ความสำคัญกับรูปแบบของการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่อง “การให้รับ ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น” ถือเป็นเรื่องที่กลุ่มธนชาติ ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง เพราะอาจนำไปสู่การคอร์รัปชันได้โดยง่าย จึงได้กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณ ระเบียบปฏิบัติที่ครอบคลุมขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุม รวมถึงการรายงานต่อผู้บังคับบัญชาให้รับทราบเกี่ยวกับการให้และรับของขวัญ การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งการกระทำที่เป็นการสนับสนุน ช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชัน ซึ่งถือเป็นความผิดและจะมีการพิจารณาโทษตามระเบียบ

6. เพื่อให้การต่อต้านการคอร์รัปชันมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น กลุ่มธนชาติจึงกำหนดให้แต่ละบริษัทมีระเบียบขั้นตอนปฏิบัติ ชี้แนะเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเป็นการเฉพาะ และกำหนดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยสำหรับบุคคลภายนอกและพนักงานภายในกลุ่มธนชาติ ที่พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ซึ่งข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสจะถูกส่งให้แก่ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยข้อมูลจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ตามลำดับ นอกจากนี้ กลุ่มธนชาติยังมีนโยบายให้ความสำคัญกับวัฒนธรรมและให้ความคุ้มครองต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้การกระทำนั้นจะทำให้องค์กรสูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม

7. จัดให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ทุกคนลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

8. สื่อสารให้พนักงานได้รับทราบและพัฒนาให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจแนวทางปฏิบัติตามนโยบายมาตรการ และขั้นตอนการปฏิบัติที่สำคัญเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านช่องทาง และสื่อต่าง ๆ ของกลุ่ม เช่น สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ถึงพนักงาน เรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน จัดอบรมให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง หัวข้อ “Anti-Corruption for Executives” การฝึกอบรมให้กับพนักงานใหม่ซึ่งกำหนดให้เป็นหัวข้อหนึ่งในหลักสูตรปฐมนิเทศ การจัดทำแบบประเมินตนเองของผู้บริหารและพนักงานทุกคน ผ่านระบบ E-learning และ Intranet เป็นประจำทุก 6 เดือน รวมทั้ง ใช้รูปแบบนำเสนอที่เข้าถึงง่าย ได้แก่ VTR หนังสือ โดยการประชุมงานกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ในเรื่องสื่อความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตและความรู้เกี่ยวกับการฟอกเงิน เป็นต้น

9. กลุ่มธนชาตได้ทำการเผยแพร่ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสื่อสารให้ลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจ รับทราบและขอความร่วมมือสนับสนุนโครงการรณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยการงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารหรือพนักงานของกลุ่มธนชาต ไม่ว่าจะเป็นช่วงเทศกาลหรือโอกาสอื่นใด สำหรับลูกค้าได้ขอความร่วมมือผ่านสื่อสิ่งพิมพ์ เช่น ใบแจ้งยอดหนี้ ใบเสร็จรับเงิน ใบชำระเงิน ใบกำกับภาษี และผ่านทางเว็บไซต์บริษัท www.thanachart.co.th

10. เพื่อเป็นการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่สอบทานให้บริษัทในกลุ่มธนชาตมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดเป็นแผนงานประจำปี

ทั้งนี้ เพื่อให้บุคคลภายนอกได้รับทราบเจตนารมณ์ของกลุ่มธนชาตในการต่อต้านการคอร์รัปชัน กลุ่มธนชาตจึงได้เผยแพร่นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันให้บุคคลภายนอกรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนชาต โดยในส่วนของบริษัทฯ เผยแพร่ผ่านทาง www.thanachart.co.th



24 - 27 จัดอบรมให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงหัวข้อ "Anti-Corruption for Executives"

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยเล็งเห็นว่ากระบวนการควบคุมภายในที่ดีจะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุเป้าหมาย รวมถึงช่วยป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหารและพนักงาน นอกจากการให้ความสำคัญในเรื่องกระบวนการควบคุมภายในแล้ว ยังเล็งเห็นว่า ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้ตรวจการจากธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) จะมีส่วนช่วยในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งสอดคล้องถึงระบบการควบคุมภายใน โดยสรุปดังนี้

1. องค์กรและสภาพแวดล้อม

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

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการพิจารณากำหนดเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน วัดผลได้ และมีการติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณ (Code of Conduct) นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบคำสั่งที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานถือปฏิบัติ และจัดให้มีการจัดทำแบบประเมินตนเองด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจ การต่อต้านการคอร์รัปชัน (CG & Anti-corruption) เพื่อเป็นการกระตุ้นการรับรู้และจิตสำนึกของพนักงานทุกปี รวมถึงมีระบบหรือช่องทางเพื่อให้ลูกค้า และพนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นหรือร้องเรียนเกี่ยวกับบริการ รวมทั้งแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตและการคอร์รัปชัน โดยมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ที่ถูกกล่าวหาอย่างเป็นธรรม

ในด้านการดูแลบุคลากร บริษัทฯ จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานให้มีความรู้และทักษะการปฏิบัติงานอย่างเพียงพอ มีการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการสำหรับบุคลากรขององค์กรอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถจูงใจและรักษามูลค่าที่มีคุณภาพไว้กับบริษัทฯ รวมถึงมีแผนในการสรรหาผู้บริหารมาสืบทอดตำแหน่งที่สำคัญ (Succession Plan) เพื่อให้งานต่าง ๆ ดำเนินต่อไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารธนชาต”) ทำหน้าที่พิจารณาและกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ มีการประเมินโอกาสที่อาจเกิดการทุจริต และการคอร์รัปชันในธุรกรรมต่าง ๆ และกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร เผยแพร่ไว้ในระบบข้อมูลกลางของบริษัทฯ (Intranet) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ รวมทั้งมีการประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กรที่อาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ การควบคุม

ภายในและรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้น ๆ พร้อมทั้งนำเสนอรายงานผล ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นรายไตรมาสและรายเดือน ตามลำดับ

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติรายการเพื่อให้เกิดความเหมาะสม โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้อนุมัติ ผู้ทำหน้าที่บันทึกรายการทางบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และผู้ทำหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกัน เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกันอันเป็นการป้องกันการทุจริต รวมถึงกำหนดนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ต้องไม่เรียกร้อยค่าเงินหรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบทั้งทางตรงหรือทางอ้อม และพนักงานต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือทราบว่าการปฏิบัติงานหรือการกระทำที่เข้าข่ายเป็นการกระทำทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ต้องแจ้งผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด ในส่วนของการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งการอนุมัติจะต้องไม่กระทำโดยผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง โดยการให้สินเชื่อหรือการลงทุน ได้มีการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) หรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเป็นการเฉพาะตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด บริษัทฯ มอบหมายให้หน่วยงานระบบสารสนเทศและเทคโนโลยีของธนาคารธนชาต ทำหน้าที่กำกับดูแลงานระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี โดยมีการกำหนดมาตรฐานควบคุมการใช้งานระบบสารสนเทศ มีการกำหนดระเบียบสารสนเทศและเทคโนโลยี และนโยบาย/มาตรฐานความปลอดภัยระบบสารสนเทศ รวมถึงกำหนดมาตรฐานการควบคุมการพัฒนาและดูแลรักษา ระบบเทคโนโลยี เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการควบคุมการปฏิบัติงาน การรักษาความปลอดภัย ในการใช้งานระบบสารสนเทศของบริษัทฯ

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการจัดทำข้อมูลและแนวทางการเปิดเผยสารสนเทศต่อผู้เกี่ยวข้อง ทั้งกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ โดยข้อมูลดังกล่าวมีเนื้อหาที่จำเป็นเพียงพอ ถูกต้องสมบูรณ์ และเป็นปัจจุบัน เพื่อสนับสนุนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตัดสินใจได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงจัดให้มีช่องทางสื่อสาร ให้บุคคลต่าง ๆ ทั้งภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อฉล หรือทุจริต คอร์รัปชัน (Whistle-blower Hotline) ผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดได้

5. ระบบการตรวจสอบและการติดตาม

ในด้านเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ได้จัดให้มีหน่วยงานเฉพาะทำหน้าที่รายงานผลการดำเนินงาน เปรียบเทียบเป้าหมายของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน รวมถึงคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาและบริหารสภาพคล่องทางด้านทรัพย์สินและหนี้สิน ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ รวมทั้งเสนอแนะเกี่ยวกับบริหารสภาพคล่องให้เกิดประโยชน์สูงสุด และสอดคล้องกับเป้าหมายโดยรวมของบริษัทฯ

สำนักตรวจสอบ ซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานหน่วยงาน และกระบวนการต่าง ๆ เพื่อประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหาร ความเสี่ยงของบริษัทฯ และรายงานข้อบกพร่อง พร้อมความคืบหน้าในการแก้ไขต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็น รายไตรมาส การตรวจสอบใช้แนวการตรวจสอบแบบกระบวนการตั้งแต่ต้นจนจบ (End-to-end Process) เพื่อให้ การตรวจสอบมีประสิทธิภาพมากขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มอบหมายให้หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับของธนาคารธนชาต ทำหน้าที่ติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและข้อห้ามในการปฏิบัติงานที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท เป็นประจำทุก 6 เดือน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้มีมติว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมทั้ง 5 ส่วน ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจการลงทุน (Holding Company) ได้มอบหมายให้นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบของธนาคารธนชาต ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธนชาต ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานด้านตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ในธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกับบริษัทฯ และธุรกิจในกลุ่มมาเป็นระยะเวลามากกว่า 10 ปี เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี จึงเห็นว่ามี ความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ ในการพิจารณาแต่งตั้ง ประเมินผล ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ ใช้บริการงานกำกับดูแลกฎระเบียบและข้อบังคับ (Compliance Department) ของธนาคารธนชาต ตามนโยบายรวมศูนย์งานสนับสนุน ดังนั้น หัวหน้างานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับของธนาคารธนชาต จึงทำหน้าที่หัวหน้างานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วย โดยหัวหน้างานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับของธนาคารธนชาต ในปี 2557 มีรายชื่อ ดังนี้

1. นายศักดิ์ จันทราสุริยรัตน์ (ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 30 เมษายน 2557)
2. นางสาวอังคณา สวัสดิ์พูน (ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม - 30 พฤศจิกายน 2557)
3. นางสาวกวิตา บุญพจนสุนทร (ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2557 - ปัจจุบัน)

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชี การเงิน และมีประสบการณ์ในสถาบันการเงิน และองค์กรขนาดใหญ่ มีรายนามดังต่อไปนี้

- | | |
|--------------------------|----------------------|
| 1. นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสมเกียรติ สุขเทวา | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายธีรพจน์ วัชรภักย์ | กรรมการตรวจสอบ |

โดยได้แต่งตั้งนางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ ธนาการธนชาต จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลท.”) และธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด

ในรอบปี 2557 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูง จากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชีตามกำหนดวาระ รวม 16 ครั้ง เป็นการประชุมในวาระปกติ 12 ครั้ง และวาระพิเศษ 4 ครั้ง เพื่อรับทราบและพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยสรุปดังนี้

- รายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินประจำปี และงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารฝ่ายบัญชีของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่า งบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้ รวมถึงพิจารณานโยบายการบัญชี และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี

- การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน

สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงมีมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันที่เพียงพอ โดยได้หารือกับผู้ตรวจสอบภายใน ในการวางแผนและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี พิจารณาความเพียงพอ ความเหมาะสมของบุคลากร และความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ตรวจสอบภายใน โดยมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานทุกไตรมาส รวมถึงประเมินความรู้ความสามารถของเจ้าหน้าที่ เพื่อพัฒนาความรู้และประสิทธิภาพในการตรวจสอบ พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของ ธปท. และผู้สอบบัญชีเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

- การปฏิบัติตามกฎหมาย

สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของทางการ เช่น สำนักงาน ก.ล.ต. และ ตลท. และ ธปท. เป็นต้น และรับทราบผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีการกำกับให้มีการปรับปรุง แก้ไข และติดตามผลอย่างใกล้ชิด

- การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงเป็นพิเศษ เพราะตระหนักดีว่าการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ด้านเศรษฐกิจ การเมือง และสังคม จะส่งผลกระทบต่อแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยได้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหารกลุ่มบริหารความเสี่ยง เพื่อรับทราบรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

- กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

ให้ความเห็นชอบในการปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และอนุมัติการปรับปรุงกฎบัตรของสำนักตรวจสอบ เพื่อให้เป็นปัจจุบันและเหมาะสม และการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยรวม ซึ่งผลจากการประเมินพบว่า กรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตร และมีผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดี อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ

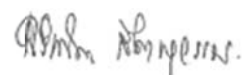
- ผู้สอบบัญชี

พิจารณาคัดเลือกและให้ข้อเสนอแนะในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติความสามารถ ประสบการณ์ ความเป็นอิสระ คุณภาพงานที่ผ่านมา และค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีที่เหมาะสมกับขอบเขตความรับผิดชอบ โดยเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าตอบแทนการสอบบัญชี

- รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ตามที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้รายงานก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล และความร่วมมือจากบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินจัดทำอย่างถูกต้อง และมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เพียงพอ เหมาะสม และสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในมีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ มีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางองค์กรอย่างเคร่งครัด ผู้สอบบัญชีภายนอกมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีความสมเหตุสมผลและเป็นปกติทางธุรกิจ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ



(นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

12. รายการระหว่างกัน

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (“มหาชน”) (“บริษัทฯ”) มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามข้อกำหนดของกฎหมายและประกาศทางการที่เกี่ยวข้อง โดยการพิจารณาการทำรายการ บริษัทฯ จะใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และในการกำหนดราคาในการทำรายการระหว่างกันเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ กำหนดให้ใช้ราคายุติธรรมเหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ โดยได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญระหว่างกัน และมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ตามคำนิยามที่ใช้ในการเปิดเผยรายการระหว่างกันในแบบ 56-1 ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งหมายถึง บุคคลที่มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผู้บริหาร กรรมการ หรือพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และนิติบุคคลใด ๆ ที่บุคคลข้างต้นถือหุ้น หรือมีอำนาจควบคุมหรือมีส่วนได้เสียอื่นใดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมอย่างมีนัยสำคัญ ดังนี้

(รายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องมีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 หัวข้อรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันข้อ 42.)

การทำรายการระหว่างกันกับบริษัทในกลุ่มธนาคาร

1. บริษัทในกลุ่มธนาคารและลักษณะของความสัมพันธ์

บริษัท		ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่เกี่ยวข้อง
1.	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด (NFS AMC)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 100	1. นายบันเทิง ดันดีวิท 2. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์ 3. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป 4. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ 5. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ
2.	บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด (MAX AMC)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 83.44	
3.	บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (SCILIFE)*	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 53.50	
4.	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (TBANK)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 50.96	
5.	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) (TNS)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
6.	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด (TFUND)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 75	
7.	บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TNI)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
8.	บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด (TGL)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
9.	บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (THANI)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 65.18	

บริษัท		ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่เกี่ยวข้อง
10.	บริษัท เนชั่นแนล ลีซซิ่ง จำกัด (NL)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TGL ถือหุ้นร้อยละ 100	
11.	บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด (TS AMC)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
12.	บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด (TBROKE)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
13.	บริษัท ธนชาต เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (TTD)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
14.	บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด (TMS)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
15.	บริษัท สคิป เซอร์วิส จำกัด (SSV)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
16.	บริษัท สคิป จำกัด (มหาชน) (อยู่ระหว่างการชำระบัญชี)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 99.98	

หมายเหตุ * เมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2557 ธนาการธนชาต จำกัด (มหาชน) (“ธนาการธนชาต”) ได้ขายหุ้นของบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (“ประกันชีวิตนครหลวงไทย”) แก่บริษัทฯ และบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (“เอ็มบีเค”) ในจำนวนร้อยละ 53.5 และ 46.5 ตามลำดับ

2. รายการระหว่างบริษัทในกลุ่มธนชาต

2.1 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มียอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่มีสาระสำคัญแก่บริษัทในกลุ่มธนชาต ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัท	ประเภท	เงินให้สินเชื่อ		อัตราดอกเบี้ยต่อปี	
		2557	2556	2557	2556
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	ตั๋วสัญญาใช้เงินเมื่อทางถาม	291	-	MLR+0.5	-

- ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ

เป็นการให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด (“บพส. แม็กซ์”) ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติ ซึ่งอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขของรายการที่เกิดขึ้นจะถือปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป โดยมีราคาอ้างอิงเทียบได้กับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงเดียวกัน

2.2 การให้สินเชื่อระหว่างบริษัทในกลุ่มธนชาต

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารธนชาต มียอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่มีสาระสำคัญแก่บริษัทในกลุ่มธนชาต ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท	ประเภท	เงินให้สินเชื่อ		อัตราดอกเบี้ยต่อปี	
		2557	2556	2557	2556
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	ตั๋วสัญญาใช้เงินเมื่อทวงถาม	2,902	4,555	2.87 - 3.16	3.15 - 3.36

- ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ

เป็นการให้สินเชื่อแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด (“บปส. ทีเอส”) ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) เป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติ ซึ่งอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขของรายการที่เกิดขึ้นจะถือปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป โดยมีราคาอ้างอิงเทียบได้กับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงเดียวกัน

2.3 การเข้าพื้นที่ระหว่างกันในกลุ่มธนชาต

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ และธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ให้เข้าพื้นที่ระหว่างกันในกลุ่มธนชาต เพื่อใช้เป็นสำนักงานใหญ่และสาขา ตามรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ผู้ให้เช่า		ผู้เช่า	มูลค่ารายการ
1.	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	6.05
2.	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	0.58
3.	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	0.53
4.	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	4.48
5.	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	3.24
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	1.80
9.	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	0.06
10.	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	0.05

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการนำทรัพย์สินที่บริษัทฯ และธนาคารธนชาตไม่ได้ใช้ประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ให้บริษัทในกลุ่มธนชาตเช่า เพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่และสาขา ซึ่งเป็นการดำเนินการตามธุรกิจปกติ และเพื่อป้องกันการสูญเปล่าทางเศรษฐกิจ มีการคิดค่าเช่าทรัพย์สิน ในจำนวนที่เทียบเคียงกับผู้ให้เช่ารายอื่นที่มีพื้นที่ใกล้เคียงกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหาร เป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการ รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

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

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาตทำประกันภัยทรัพย์สิน และประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก ตามรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	ประเภทการประกันภัย	บริษัท	ระยะเวลาเอาประกัน	ค่าเบี้ยประกัน
1.	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 ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	28 ก.พ. 2556 - 28 ก.พ. 2557 28 ก.พ. 2557 - 28 ก.พ. 2558	3.14 2.26
2.	รถยนต์ผู้บริหาร (กรณีรถเช่า) ขยายความ คุ้มครองความรับผิดชอบต่อบุคคล ภายนอกเป็น 30 ล้านบาท	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	28 ก.พ. 2556 - 28 ก.พ. 2557 28 ก.พ. 2557 - 28 ก.พ. 2558	0.25 0.17
3.	รถยนต์ภายใต้สัญญาเช่าซื้อ	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	7 ม.ค. 2556 - 7 ม.ค. 2557 7 ม.ค. 2557 - 7 ม.ค. 2558	0.78 1.03
4.	รถยนต์ภายใต้สัญญาเช่าซื้อ	บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	7 ม.ค. 2556 - 7 ม.ค. 2557 7 ม.ค. 2557 - 7 ม.ค. 2558	1.59 2.38
5.	ความรับผิดชอบต่อบุคคล ภายนอก (กรณีการเกิดเหตุ จากการใช้รถยนต์)	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	28 ก.พ. 2556 - 28 ก.พ. 2557 28 ก.พ. 2557 - 28 ก.พ. 2558	0.25 0.17

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก เพื่อลดผลกระทบความเสี่ยงภัยที่เกิดความเสียหายของทรัพย์สินของบริษัทในกลุ่มธนชาต และคุ้มครองความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย ทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยที่ชำระให้กับบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“ธนชาตประกันภัย”) นั้น เป็นอัตราทั่วไปที่ธนชาตประกันภัยคิดกับบุคคลอื่น ๆ รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.5 การทำสัญญาประกันชีวิตกลุ่มและอุบัติเหตุกลุ่มของพนักงานบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาкарธนชาต 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 ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ธนชาต เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด และการทำประกันเสี่ยงภัยภาคใต้ของพนักงานธนาкарธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ผู้เอาประกัน) กับบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (ผู้รับประกัน)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯและบริษัทย่อย ทำประกันชีวิตกลุ่ม อุบัติเหตุกลุ่ม และประกันเสี่ยงภัยภาคใต้ ของพนักงานกับประกันชีวิตนครหลวงไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีค่าเบี้ยประกันภัยจำนวน 20.92 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การที่บริษัทฯและบริษัทย่อย เข้าทำสัญญาประกันชีวิตกลุ่ม อุบัติเหตุกลุ่ม และประกันเสี่ยงภัยภาคใต้ กับประกันชีวิตนครหลวงไทยเพื่อเป็นการคุ้มครองชีวิต อุบัติเหตุ และความเสี่ยงภัย ซึ่งเป็นสวัสดิการที่ให้กับพนักงาน รายการดังกล่าวจึงเป็นประโยชน์ต่อพนักงานโดยรวม มีการคิดค่าเบี้ยประกันในอัตราตลาดที่เหมาะสมเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทประกันรายอื่นภายใต้เงื่อนไขอย่างเดียวกัน รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.6 การทำสัญญาประกันการเดินทางของพนักงานบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาкарธนชาต 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 ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ธนชาต เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (ผู้เอาประกัน) กับบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ผู้รับประกัน)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯและบริษัทย่อย ทำประกันการเดินทางของพนักงานกับธนชาตประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีค่าเบี้ยประกันภัยจำนวน 0.92 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การที่บริษัทฯและบริษัทย่อย เข้าทำสัญญาประกันการเดินทางของพนักงานกับธนชาตประกันภัยเพื่อเป็นการคุ้มครองอุบัติเหตุระหว่างการเดินทางไปปฏิบัติงานของพนักงาน ซึ่งเป็นสวัสดิการที่ให้กับพนักงาน รายการ

ดังกล่าวจึงเป็นประโยชน์ต่อพนักงานโดยรวม มีการคิดค่าเบี้ยประกันในอัตราตลาดที่เหมาะสมเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทประกันรายอื่นภายใต้เงื่อนไขอย่างเดียวกัน รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.7 การซื้อเงินลงทุนในหุ้นบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จากบริษัทย่อย (ผู้ขาย)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทฯ ซื้อเงินลงทุนในหุ้นประกันชีวิตนครหลวงไทย จากธนาคารธนชาต 37,450,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 53.5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จำนวน 482 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการซื้อเงินลงทุนในหุ้นประกันชีวิตนครหลวงไทย ในราคาที่ปรึกษาทางการเงินอิสระให้ความเห็นว่าเหมาะสม โดยบริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ซื้อหุ้นประกันชีวิตนครหลวงไทย เกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด รายการดังกล่าวจึงเป็นการทำรายการที่มีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

3. การทำรายการระหว่างบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต กับผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหาร

3.1 การให้สินเชื่อและรับฝากเงิน

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

- บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต มีเงินให้สินเชื่อแก่ผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธนชาต รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 91 ล้านบาท

- บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต รับฝากเงินจากผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธนชาต รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 712 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการให้บริการทางการเงินตามธุรกิจปกติของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต โดยมีเงื่อนไขและอัตราดอกเบี้ยเช่นเดียวกันกับลูกค้าทั่วไป และไม่ขัดกับกฎหมายและประกาศของ ธปท.

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

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

ประกันชีวิตนครหลวงไทยรับประกันชีวิตผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง มีค่าเบี้ยประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 1.48 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการรับประกันชีวิตตามธุรกิจปกติของประกันชีวิตนครหลวงไทยที่มีการคิดค่าเบี้ยประกันในอัตราเดียวกันกับลูกค้ารายอื่นภายใต้เงื่อนไขเดียวกัน รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

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) ของบริษัทในกลุ่มธนชาต

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

ให้บริการงานพัฒนาระบบงานและระเบียบคำสั่ง งานทรัพยากรบุคคล งานกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎข้อบังคับของทางการ 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 สกิป เซอร์วิส จำกัด

ประกอบธุรกิจด้านงานบริการต่าง ๆ ให้แก่บริษัทในกลุ่มธนชาต เช่น บริการทำความสะอาด รักษาความปลอดภัย รับ-ส่งเอกสาร เป็นต้น

การทำรายการระหว่างบริษัทในกลุ่มธนชาตกับกิจการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหาร (บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง)

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

กิจการที่เกี่ยวข้องและลักษณะความสัมพันธ์

บริษัท		ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่เกี่ยวข้อง
1.	บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (MBK)	บริษัทในกลุ่มธนชาตถือหุ้นรวมกันร้อยละ 19.90	1. นายบัณฑิต ดันติวิท
2.	บริษัท ปทุมไรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) (PRG)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 74.52	2. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์
3.	บริษัท เอ็ม บี เค สมาร์ท ฟอรัช จำกัด (MBK-SF)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.97	3. นายปิยะพงศ์ อาจมั่งกร

บริษัท		ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่เกี่ยวข้อง
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 ทาว์ริซึ่ม 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)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
10.	บริษัท ลันดา แลนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.99	
11.	บริษัท เอ็ม บี เค โบรกเกอร์ จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.99	
12.	บริษัท รีเวอร์เดล กอล์ฟ แอนด์ คันทรี่ คลับ จำกัด (RDGC)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.99	
13.	บริษัท ราชสิมาไรซ์ จำกัด (RSR)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
14.	บริษัท เอ็ม บี เค เซอร์วิส โซลูชั่น จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.99	
15.	บริษัท เอ็ม บี เค เทรนนิง เซ็นเตอร์ จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.97	
16.	บริษัท เอ็ม บี เค ฟู้ด ซิสเต็ม จำกัด	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
17.	บริษัท พาราไดซ์ พาร์ค จำกัด (PDP)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
18.	บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	เป็นบริษัทร่วมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 30.72	
19.	บริษัท เอ็ม บี เค เลเซอร์ จำกัด (MBK-LS)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
20.	บริษัท เอ็ม บี เค ฟู้ด แอนด์ เอ็นเตอร์เทนเม้นท์ จำกัด (MBK-FE)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
21.	บริษัท แพลน แอปไฟรชัล จำกัด (PAS)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
22.	บริษัท กลาสเฮาส์ รัชดา จำกัด (GHR)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.99	
23.	บริษัท เดอะไนน์ เซ็นเตอร์ จำกัด (TNC)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
24.	บริษัท แพลน เอสเตท จำกัด (PST)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
25.	บริษัท ฟีอาร์จี ฟิชผล จำกัด (PRG-G)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
26.	บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) (MBK-R)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	

บริษัท		ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่เกี่ยวข้อง
27.	บริษัท กลาสเฮาส์ บิลดิ้ง จำกัด (GHB)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
28.	บริษัท ซี แอล พี แมนเนจเม้นท์ จำกัด (CLP-M)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
29.	บริษัท แอ็บโซลูท แพรวเวโร จำกัด (ALT)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
30.	บริษัท เอ็ม บี เค พรีเมียม จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.99	
31.	บริษัท เอ็ม บี เค การ์ดเนีย จำกัด (MBK-G)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
32.	บริษัท อินโฟฟูด (ไทยแลนด์) จำกัด (INF)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
33.	บริษัท สี่มาแพค จำกัด (SMP)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
34.	บริษัท แอปเพิล ออโต้ ออกชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด (AAA)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 49.99	

รายการระหว่างกัน

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

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

การเข้าพื้นที่ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้แก่ ธนาคารธนชาติ บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (“บล. ธนชาติ”) ธนาคารประกันภัย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด (“บลจ. ธนชาติ”) บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็นเอฟ เอส จำกัด (“บปส. เอ็นเอฟเอส”) บปส. แม็กซ์ (ผู้เช่า) เอ็มบีเค บริษัท กลาสเฮาส์ บิลดิ้ง จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) บริษัท พาราไดซ์ พาร์ค จำกัด บริษัท กลาสเฮาส์ รัชดา จำกัด บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด บริษัท ริเวอร์เดล กอล์ฟ แอนด์ คันทรี คลับ จำกัด และบริษัท เดอะไนน์ เซ็นเตอร์ จำกัด (ผู้ให้เช่า) เพื่อวัตถุประสงค์ ดังนี้

- บริษัทฯ เข้าพื้นที่เพื่อใช้เป็นพื้นที่สำนักงานใหญ่ มูลค่ารายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 9.83 ล้านบาท

- ธนาคารธนชาติ เข้าพื้นที่เพื่อใช้เป็นพื้นที่สำนักงานใหญ่ สำนักงานสาขา สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และพื้นที่ตั้งเครื่อง ATM มูลค่ารายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 125.51 ล้านบาท

- บล. ธนชาติ ธนาคารประกันภัย บปส. เอ็นเอฟเอส บปส. แม็กซ์ บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด และบริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด เข้าพื้นที่เพื่อใช้เป็นสำนักงานและสาขา มูลค่ารายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 23.95 ล้านบาท 44.06 ล้านบาท 1.29 ล้านบาท 0.37 ล้านบาท 4.05 ล้านบาท และ 0.17 ล้านบาท ตามลำดับ

- ธนาคารธนชาติ ธนาคารประกันภัย บลจ. ธนชาติ บล. ธนชาติ เข้าพื้นที่เพื่อติดตั้งป้ายโฆษณาผลิตภัณฑ์ของบริษัทย่อยกับ เอ็มบีเค บริษัท 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 2557 จำนวน 8.46 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการเข้าพื้นที่เพื่อใช้ในการประกอบการตามธุรกิจปกติ ที่มีการคิดค่าเช่าในราคาตลาดที่ใกล้เคียงกับสิ่งปลูกสร้างที่ตั้งอยู่บนที่ดินบริเวณใกล้เคียงกัน คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหาร ตามลำดับ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติ ดังนั้น จึงเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2. การจ่ายค่าบริการทรัพย์สินรอกการขายที่บริษัทฯและบริษัทย่อย (ผู้ว่าจ้าง) จ่ายให้กับบริษัท แพลน เอสเตท จำกัด (ผู้รับจ้าง)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทในกลุ่มธนชาตว่าจ้างให้บริษัท แพลน เอสเตท จำกัด บริหารทรัพย์สินรอกการขาย มีค่าบริการทรัพย์สินรอกการขาย มูลค่ารายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทผู้ว่าจ้าง	จำนวนเงิน
1. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	19.14
2. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	12.24
3. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	3.98
4. กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	0.39
5. ธนาкарธนชาต จำกัด (มหาชน)	22.69
6. บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	10.78

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นค่าบริการทรัพย์สินรอกการขายที่คิดค่าใช้จ่ายจากราคาต้นทุนบวกกำไร ซึ่งเป็นอัตราปกติที่บริษัท แพลน เอสเตท จำกัด คิดกับบุคคลทั่วไป คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหาร ตามลำดับ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติ การทำรายการดังกล่าวจึงเป็นการทำรายการที่มีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

3. การจ่ายเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอกการขายที่บริษัทฯและบริษัทย่อย (ผู้ว่าจ้าง) จ่ายให้กับบริษัท แพลน เอสเตท จำกัด (ผู้รับจ้าง)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทในกลุ่มธนชาตจ่ายเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอกการขายให้บริษัท แพลน เอสเตท จำกัด มูลค่ารายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทผู้ว่าจ้าง	จำนวนเงิน
1. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	2.93
2. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	1.83
3. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	2.46
4. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	5.05
5. บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	6.30

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการจ่ายเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอการขายตามอัตราและเงื่อนไขที่ประกาศให้บุคคลทั่วไปรับทราบในการแนะนำผู้ซื้อให้มาซื้อสินทรัพย์รอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยคิดเป็นร้อยละจากราคาขายสินทรัพย์ คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหาร ตามลำดับ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติ การทำรายการดังกล่าวจึงเป็นการทำรายการที่มีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

4. การทำสัญญาประกันชีวิตและอุบัติเหตุระหว่างบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (ผู้รับประกัน) กับบริษัทในกลุ่มเอ็มบีเค (ผู้เอาประกัน)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

เป็นการรับประกันชีวิตและอุบัติเหตุให้กับพนักงานของบริษัทในกลุ่มเอ็มบีเค ที่แบ่งออกเป็น 2 ช่วง ดังนี้

- การรับประกันภัยที่ยังมีผลคุ้มครองในปี 2557 ได้แก่ การรับประกัน เอ็มบีเค 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 แอปไพร์ซ จำกัด บริษัท ฟิอาร์จี ฟิชผล จำกัด บริษัท ราชสิมาไรซ์ จำกัด บริษัท ริเวอร์เดล กอล์ฟ แอนด์ คันทรี คลับ จำกัด บริษัท ลันดา แลนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด บริษัท สี่มาแพค จำกัด บริษัท อินโนฟูด (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค การธุรกิจ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค การ์ด 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 เอ็นเตอร์เทนเม้นท์ 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 แทรเวล จำกัด บริษัท แอปเพิล ออโต้ ออชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด มีผลคุ้มครองตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 ถึงวันที่ 30 กรกฎาคม 2557 มีค่าเบี้ยประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 3.87 ล้านบาท (ชำระเบี้ยประกันรายปี)
- การรับประกันภัยที่เริ่มรับประกันในปี 2557 ได้แก่ การรับประกัน บริษัท ฟิอาร์จี ฟิชผล จำกัด บริษัท อินโนฟูด (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด บริษัท ปทุมไรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) บริษัท ราชสิมาไรซ์ จำกัด บริษัท สี่มาแพค จำกัด และบริษัท เอ็ม บี เค ฟู้ด ซิสเต็ม จำกัด มีค่าเบี้ยประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 0.95 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นรายการธุรกิจปกติของ ประกันชีวิตนครหลวงไทยที่มีค่าเบี้ยประกันอัตราเดียวกับที่คิดกับบุคคลอื่น ๆ การทำรายการดังกล่าวจึงเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

5. การทำสัญญาประกันภัยระหว่างบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ผู้รับประกัน) กับบริษัทในกลุ่ม เอ็มบีเค (ผู้เอาประกัน)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

เป็นรายการที่บริษัทธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) รับประกันภัยรถยนต์ของบริษัทในกลุ่มเอ็มบีเค ที่แบ่งออกเป็น 2 ช่วง ดังนี้

- การรับประกันภัยที่ยังมีผลคุ้มครองในปี 2557 ได้แก่ การรับประกันภัยรถยนต์ของ เอ็มบีเค บริษัท ที่ ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท ปทุมไรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) บริษัทราชสีมาไรซ์ 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 แอฟเฟิล ออโต้ ออกชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด มีผลคุ้มครองตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 ถึงวันที่ 30 กรกฎาคม 2557 มีค่าเบี้ยประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 0.63 ล้านบาท
- การรับประกันภัยที่เริ่มรับประกันในปี 2557 ได้แก่ การรับประกันภัยรถยนต์ของ บริษัท เอ็มบีเค บริษัท ที่ ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท ปทุมไรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) บริษัท สีมาแพค จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด บริษัท แพลน เอสเตท จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค พรีเมียม จำกัด และบริษัท แอฟเฟิล ออโต้ ออกชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด มีค่าเบี้ยประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 0.58 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นรายการธุรกิจปกติของธนชาตประกันภัยที่มีเงื่อนไขความคุ้มครอง และค่าเบี้ยประกันภัยอัตราเดียวกับที่คิดกับบุคคลอื่น ๆ การทำรายการดังกล่าวจึงเป็นการทำรายการที่มีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

6. การว่าจ้างบริหารจัดการงานด้านสต็อกและงานประมูลรถยึด ระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย (ผู้ว่าจ้าง) กับ บริษัท แอฟเฟิล ออโต้ ออกชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด (ผู้รับจ้าง)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

เป็นการว่าจ้างเพื่อบริหารจัดการงานด้านสต็อกและงานประมูลรถยึดให้กับธนาคารธนชาต และบริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด มูลค่ารายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทผู้ว่าจ้าง	จำนวนเงิน
1. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	21.21
2. บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	0.02

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการว่าจ้างเพื่อบริหารจัดการงานด้านสต็อกและงานประมูลรถอึด ที่มีการคัดเลือกผู้ให้บริการที่เสนออัตราค่าเช่าเงินค้ำสูงที่สุด และมีการอนุมัติตามขั้นตอนการทำงานปกติ คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหาร ตามลำดับ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติ จึงเป็นการทำรายการที่มีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

7. การขายเงินลงทุนในหุ้นบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ของบริษัทย่อย (ผู้ขาย) ให้กับบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (ผู้ซื้อ)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

ธนาคารธนชาติขายเงินลงทุนในหุ้นประกันชีวิตนครหลวงไทย ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารธนชาติ จำนวน 32,550,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 46.5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จำนวน 418 ล้านบาท ให้กับ เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการขายเงินลงทุนในหุ้นประกันชีวิตนครหลวงไทย ในราคาที่ปรึกษาทางการเงินอิสระให้ความเห็นที่เหมาะสม และการทำรายการดังกล่าวธนาคารธนชาติ ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้ขายหุ้นประกันชีวิตนครหลวงไทยแก่ เอ็มบีเค รายการดังกล่าวจึงเป็นการทำรายการที่มีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2. บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

กิจการที่เกี่ยวข้องและลักษณะความสัมพันธ์

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่เกี่ยวข้อง
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	คู่สมรสของกรรมการผู้จัดการบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยบริษัทฯ ถือหุ้นประกันชีวิตนครหลวงไทย ร้อยละ 53.50	นางจันทร์จรัส บุญคุณ

รายการระหว่างกัน

การให้กู้ยืมระหว่างธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (ผู้ให้กู้) กับบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (ผู้กู้)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

รายการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารธนชาติและบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นรายการทางธุรกิจปกติของธนาคารธนชาติมีเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 4,770 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การที่ธนาคารธนชาตให้กู้ยืมบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นรายการทางธุรกิจปกติของธนาคารธนชาต โดยมีเงื่อนไขค่าธรรมเนียมและอัตราดอกเบี้ยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป และไม่ขัดกับกฎหมายและประกาศของ ธปท. รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวข้องกันตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยประกาศเป็นระเบียบให้พนักงานและผู้บริหารยึดถือปฏิบัติครอบคลุมรายการระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

ในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการหรือบุคคลที่คณะกรรมการกำหนด โดยประกาศเป็นนโยบายอย่างชัดเจน และห้ามกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาและไม่มีสิทธิออกเสียงในการอนุมัติรายการนั้น และการอนุมัติรายการต้องอยู่ภายในอำนาจการดำเนินงานและวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด และเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ

ในการปฏิบัติงานการให้สินเชื่อหรือลงทุน การจ่ายเงิน การให้เช่า/เช่าสังหาริมทรัพย์ อสังหาริมทรัพย์ และการซื้อขายหลักทรัพย์ รายการระหว่างกัน รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ ต้องระมัดระวังมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนดโดยเคร่งครัด รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และระเบียบที่บริษัทฯ กำหนด

นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่มธนชาต หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง จะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติ ตลอดจนการให้บริการงานสนับสนุนระหว่างบริษัทในกลุ่มตามนโยบายของกลุ่มธนชาต โดยบริษัทฯ ไม่มีนโยบายสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำรายการระหว่างกัน