

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

1. จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 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 และสามารถใช้สิทธิได้ทุกวันที่ 15 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี
 - 2) ผู้ถือหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่น ๆ เช่นเดียวกัน โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 หุ้น : 1 เสียง
 - 3) จำนวนหุ้นสามัญที่แสดงข้างต้นเป็นจำนวนหุ้นรวมที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นคืนรวมจำนวน 112,700,000 หุ้น (ตามโครงการซื้อหุ้นคืน เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2555 ถึงวันที่ 10 มิถุนายน 2556 จำนวนหุ้น 71,350,000 หุ้น และวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2558 ถึงวันที่ 9 สิงหาคม 2558 จำนวน 41,350,000 หุ้น)

2. ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิสูงสุด 10 รายแรก

| รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น | จำนวน หุ้นสามัญ | จำนวน หุ้นบุริมสิทธิ | จำนวน หุ้นรวม | สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ) |
|--|--------------------|-------------------------|------------------|-----------------------------------|
| 1. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด | 162,004,799 | - | 162,004,799 | 12.678 |
| 2. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) | 129,914,400 | - | 129,914,400 | 10.167 |
| 3. บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) | 112,700,000 | - | 112,700,000 | 8.820 |
| 4. CHASE NOMINEES LIMITED | 62,618,729 | - | 62,618,729 | 4.900 |
| 5. STATE STREET BANK EUROPE LIMITED | 46,779,921 | - | 46,779,921 | 3.661 |
| 6. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY | 26,948,439 | - | 26,948,439 | 2.109 |
| 7. กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล | 26,673,300 | - | 26,673,300 | 2.087 |
| 8. NORTRUST NOMINEES LTD-CL AC | 25,268,700 | - | 25,268,700 | 1.977 |
| 9. นางสาวอดิษฐ์ ดันติวิท | 18,254,972 | - | 18,254,972 | 1.429 |
| 10. THE BANK OF NEW YORK MELLON | 13,780,400 | - | 13,780,400 | 1.078 |
| ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ | 652,872,767 | 13,276 | 652,886,043 | 51.093 |
| จำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้ว | 1,277,816,427 | 13,276 | 1,277,829,703 | 100.00 |
| ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย | 942,632,308 | 13,216 | 942,645,524 | 73.769 |
| ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว | 335,184,119 | 60 | 335,184,179 | 26.231 |

ที่มา : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 6 ตุลาคม 2558 (ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นล่าสุด) ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

หมายเหตุ 1) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 2 (บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)) ประกอบธุรกิจศูนย์การค้าและอสังหาริมทรัพย์ โดยมีรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ 22 ตุลาคม 2558 (วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด) ดังนี้

| รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น | จำนวนหุ้น | สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ) |
|---|----------------------|-----------------------------------|
| 1. บริษัท ปทุมไรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) | 474,249,530 | 25.142 |
| 2. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) | 188,562,090 | 9.996 |
| 3. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) | 178,331,000 | 9.454 |
| 4. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) | 76,842,000 | 4.074 |
| 5. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) | 75,603,000 | 4.008 |
| 6. นายยงศักดิ์ คณาธนะวนิชย์ | 48,264,000 | 2.559 |
| 7. NORTRUST NOMINEES LIMITED - THE NORTHERN TRUST COMPANY RE IEDP AIF CLIENTS NORTRUST NOMINEES 10 PERCENT ACCOUNT | 43,188,944 | 2.290 |
| 8. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด | 42,176,451 | 2.236 |
| 9. กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล | 40,072,000 | 2.124 |
| 10. DBS BANK LTD | 36,170,000 | 1.918 |
| ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ | 682,831,985 | 36.200 |
| จำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้ว | 1,886,291,000 | 100.000 |
| ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย | 1,632,571,717 | 86.549 |
| ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว | 253,719,283 | 13.451 |

ทั้งนี้ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) และ Primacy Elegance Investments Limited ถือหุ้นบริษัทฯ จำนวน 133,314,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 10.433 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (เป็นกรณีที่ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมิได้ ซึ่งหุ้นของบริษัทฯ เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด)

- ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 3 (บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)) เป็นหุ้นที่ได้มาจากโครงการซื้อหุ้นคืน เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2555 ถึงวันที่ 10 มิถุนายน 2556 และวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2558 ถึงวันที่ 9 สิงหาคม 2558
- ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 4 - 6, 8 และ 10 เป็น Nominees Accounts ที่ไม่สามารถทราบถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงได้

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการอย่างมีนัยสำคัญ

- ไม่มี -

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารธนชาต

1. รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญสูงสุด 10 รายแรก มีดังนี้

| รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ | จำนวนหุ้น | สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ) |
|---|----------------------|-----------------------------------|
| 1. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) | 3,090,699,234 | 50.961 |
| 2. Scotia Netherlands Holdings B.V. | 2,971,739,163 | 48.999 |
| 3. นายอุงเงิน พุ่มเงิน | 460,309 | 0.008 |
| 4. นางสาวกิตติมา โตเลียง | 173,278 | 0.003 |
| 5. นายสฤติย์ มุจลินทงกูร | 121,360 | 0.002 |
| 6. นางสาวเพ็ญใจ หาญพาณิชย์ | 96,665 | 0.002 |
| 7. นายกอบชัย จิราธิวัฒน์ | 84,809 | 0.001 |
| 8. นายธนะวัฒน์ เจริญธรรมสนท | 70,000 | 0.001 |
| 9. นายพินิต เหล่าสุนทร | 69,926 | 0.001 |
| 10. นายสมยศ จิตติพลังศรี | 60,000 | 0.001 |
| โดยเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ การทุนไทย จำกัด (มหาชน) | | |
| ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ | 1,287,426 | 0.021 |
| จำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้ว | 6,064,862,170 | 100.000 |
| ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย | 3,093,079,707 | 51.000 |
| ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว | 2,971,782,463 | 49.000 |

ที่มา : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 4 มกราคม 2559 (ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นล่าสุด) ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

หมายเหตุ 1) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 (บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)) ประกอบธุรกิจลงทุน (Holding Company) โดยได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ดังนี้ 1) การลงทุนและให้สินเชื่อแก่บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต และ 2) การลงทุนในบริษัทอื่นใด อันมีผลทำให้บริษัทโฮลดิ้งมีอำนาจควบคุมในบริษัทนั้น จะต้องเป็นธุรกิจการเงินหรือสนับสนุนและต้องได้รับอนุญาตจาก รพท.

2) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 2 (Scotia Netherlands Holdings B.V.) เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศเนเธอร์แลนด์ โดย รพท. อนุญาตให้สโกเทียแบงก์เปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในธนาคารธนชาต โดยถือหุ้นร้อยละ 48.999 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารธนชาต ผ่าน Scotia Netherlands Holdings B.V. เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2554

2. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของธนาคารธนชาตอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ บริษัทฯ ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 50.961 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และ Scotia Netherlands Holdings B.V. ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 48.999 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทฯ และสโกลียเบงก์ ได้มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นในสัญญา Shareholders' Agreement โดยมีข้อตกลงสำคัญคือ การส่งผู้แทนเข้าร่วมบริหารและจัดการในระดับกรรมการและผู้บริหารธนาคารธนชาต รวมถึงกรรมการบริษัทย่อยที่สำคัญ นอกจากนี้ การลงมติของคณะกรรมการธนาคารธนชาต และที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องที่สำคัญจะเป็นไปตามที่ปรากฏในข้อบังคับของธนาคารธนชาต โดยข้อตกลงดังกล่าวเป็นไปเพื่อการบริหารจัดการธนาคารธนชาตให้บรรลุเป้าหมายของผู้ถือหุ้นทั้งสองฝ่าย

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อารออกและเสนอขายหลักทรัพย์

- ไม่มี -

3. การออกหลักทรัพย์อื่น

1. หุ้นกู้

| | | |
|-----|-----------------------------|--|
| 1.1 | 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 | 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 | 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 | 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 ชื่อเฉพาะ | หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาติ 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 | ทุก ๆ 6 เดือน ในวันที่ 15 พฤษภาคม และวันที่ 15 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ |
| การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | A+ |
| 1.6 ชื่อเฉพาะ | หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2563 (“หุ้นกู้”) (TCAP20NA) |
| ประเภทหุ้นกู้ | หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| อายุหุ้นกู้ | 7 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ |
| วันออกหุ้นกู้ | 15 พฤศจิกายน 2556 |
| วันครบกำหนดไถ่ถอน | 15 พฤศจิกายน 2563 |
| จำนวนหุ้นกู้ | 2,900,000 หน่วย |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | 1,000 บาท |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย | 1,000 บาท |
| ราคาไถ่ถอนหุ้นกู้ต่อหน่วย | 1,000 บาท |
| มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก | 2,900,000,000 บาท |
| มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน | 2,900,000,000 บาท |
| อัตราดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.03 ต่อปี |
| วันชำระดอกเบี้ย | ทุก ๆ 6 เดือน ในวันที่ 15 พฤษภาคม และวันที่ 15 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ |
| การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | A+ |

| | | |
|-----|-----------------------------|---|
| 1.7 | 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+ |
| 1.8 | ชื่อเฉพาะ | หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2559 (“หุ้นกู้”) (TCAP161A) |
| | ประเภทหุ้นกู้ | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| | อายุหุ้นกู้ | 1 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ |
| | วันออกหุ้นกู้ | 22 มกราคม 2558 |
| | วันครบกำหนดไถ่ถอน | 22 มกราคม 2559 |
| | จำนวนหุ้นกู้ | 500,000 หน่วย |
| | มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | 1,000 บาท |
| | ราคาเสนอขายต่อหน่วย | 1,000 บาท |
| | มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก | 500,000,000 บาท |
| | มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน | 500,000,000 บาท |
| | อัตราดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.60 ต่อปี |
| | วันชำระดอกเบี้ย | วันที่ 22 กรกฎาคม 2558 และชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันที่ 22 มกราคม 2559 ซึ่งเป็นวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ |
| 1.9 | ชื่อเฉพาะ | หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2559 (“หุ้นกู้”) (TCAP165A) |
| | ประเภทหุ้นกู้ | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| | อายุหุ้นกู้ | 1 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ |
| | วันออกหุ้นกู้ | 26 พฤษภาคม 2558 |

| | | |
|------|---------------------------|--|
| | วันครบกำหนดไถ่ถอน | 26 พฤษภาคม 2559 |
| | จำนวนหุ้นกู้ | 500,000 หน่วย |
| | มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | 1,000 บาท |
| | ราคาเสนอขายต่อหน่วย | 1,000 บาท |
| | มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก | 500,000,000 บาท |
| | มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน | 500,000,000 บาท |
| | อัตราดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.15 ต่อปี |
| | วันชำระดอกเบี้ย | วันที่ 26 พฤศจิกายน 2558 และชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันที่ 26 พฤษภาคม 2559 ซึ่งเป็นวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ |
| 1.10 | ชื่อเฉพาะ | หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2558 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2560 (“หุ้นกู้”) (TCAP179A) |
| | ประเภทหุ้นกู้ | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| | อายุหุ้นกู้ | 2 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ |
| | วันออกหุ้นกู้ | 15 กันยายน 2558 |
| | วันครบกำหนดไถ่ถอน | 15 กันยายน 2560 |
| | จำนวนหุ้นกู้ | 500,000 หน่วย |
| | มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | 1,000 บาท |
| | ราคาเสนอขายต่อหน่วย | 1,000 บาท |
| | มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก | 500,000,000 บาท |
| | มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน | 500,000,000 บาท |
| | อัตราดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.97 ต่อปี |
| | วันชำระดอกเบี้ย | วันที่ 15 มีนาคม และ 15 กันยายนของทุกปี และชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันที่ 15 กันยายน 2560 ซึ่งเป็นวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ |
| 1.11 | ชื่อเฉพาะ | หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2558 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2561 (“หุ้นกู้”) (TCAP181A) |
| | ประเภทหุ้นกู้ | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| | อายุหุ้นกู้ | 2 ปี 1 เดือน 1 วันนับจากวันออกหุ้นกู้ |
| | วันออกหุ้นกู้ | 22 ธันวาคม 2558 |
| | วันครบกำหนดไถ่ถอน | 23 มกราคม 2561 |
| | จำนวนหุ้นกู้ | 500,000 หน่วย |
| | มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | 1,000 บาท |
| | ราคาเสนอขายต่อหน่วย | 1,000 บาท |
| | มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก | 500,000,000 บาท |
| | มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน | 500,000,000 บาท |

อัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.96 ต่อปี

วันชำระดอกเบี้ย

วันที่ 22 มิถุนายน และวันที่ 22 ธันวาคมของทุกปี และชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันที่ 23 มกราคม 2561 ซึ่งเป็นวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้

2. ตัวแลกเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ ไม่มีภาระหนี้ในรูปของตัวแลกเงิน

3. การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

- ก. โครงการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นบุคคลต่างด้าว (Thai Trust Fund) หรือการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

- ไม่มี -

- ข. การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2558 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ ตลท. ได้ออก NVDR มีหุ้นของบริษัทฯ เป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 165,354,753 หุ้น หรือร้อยละ 12.94 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทฯ ที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจาก ตลท. (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของบริษัทฯ ไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงก็จะลดลง ส่งผลให้สิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

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

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

4. พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

บริษัทฯ ไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

4. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ที่จ่ายแก่ผู้ถือหุ้น

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทฯ จะพิจารณาถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ อาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผล 5 ปี ย้อนหลัง

| ผลการดำเนินงาน | ปี 2557 | ปี 2556 | ปี 2555 | ปี 2554 | ปี 2553 |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| กำไรต่อหุ้น (บาท) | 1.37 | 1.77 | 2.24 | 1.28 | 2.21 |
| อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท) | 1.60 | 1.60 | 1.40 | 1.20 | 1.20 |
| อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (ร้อยละ) | 116.81 | 88.53 | 62.57 | 93.78 | 54.42 |
| อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงาน ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (งบการเงินรวม) (ร้อยละ) | 37.70 | 20.91 | 32.47 | 30.65 | 27.19 |

หมายเหตุ เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2558 ในอัตราเงินปันผลต่อหุ้น 0.70 บาท

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยที่จ่ายแก่บริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่บริษัทฯ ไว้แต่อย่างใด โดยขึ้นอยู่กับผลประโยชน์ของบริษัทย่อย

บริษัทย่อย มีนโยบายจ่ายเงินปันผลเมื่อผลประโยชน์ของบริษัทย่อยมีกำไร โดยบริษัทย่อยจะพิจารณาถึงเงินสดคงเหลือจากการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของบริษัทย่อย รวมถึงเงินสำรองตามกฎหมาย โดยขึ้นอยู่กับธุรกิจแต่ละบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทย่อยอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่บริษัทฯ ได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยมีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยที่จ่ายแก่บริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่บริษัทฯ ไว้แต่อย่างใด โดยขึ้นอยู่กับผลประโยชน์ของบริษัทย่อย

บริษัทย่อย มีนโยบายจ่ายเงินปันผล เมื่อผลประโยชน์ของบริษัทย่อยมีกำไร โดยบริษัทย่อยจะพิจารณาถึงเงินสดคงเหลือจากการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของบริษัทย่อย รวมถึงเงินสำรองตามกฎหมาย โดยขึ้นอยู่กับธุรกิจแต่ละบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทย่อยอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่บริษัทฯ ได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยมีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

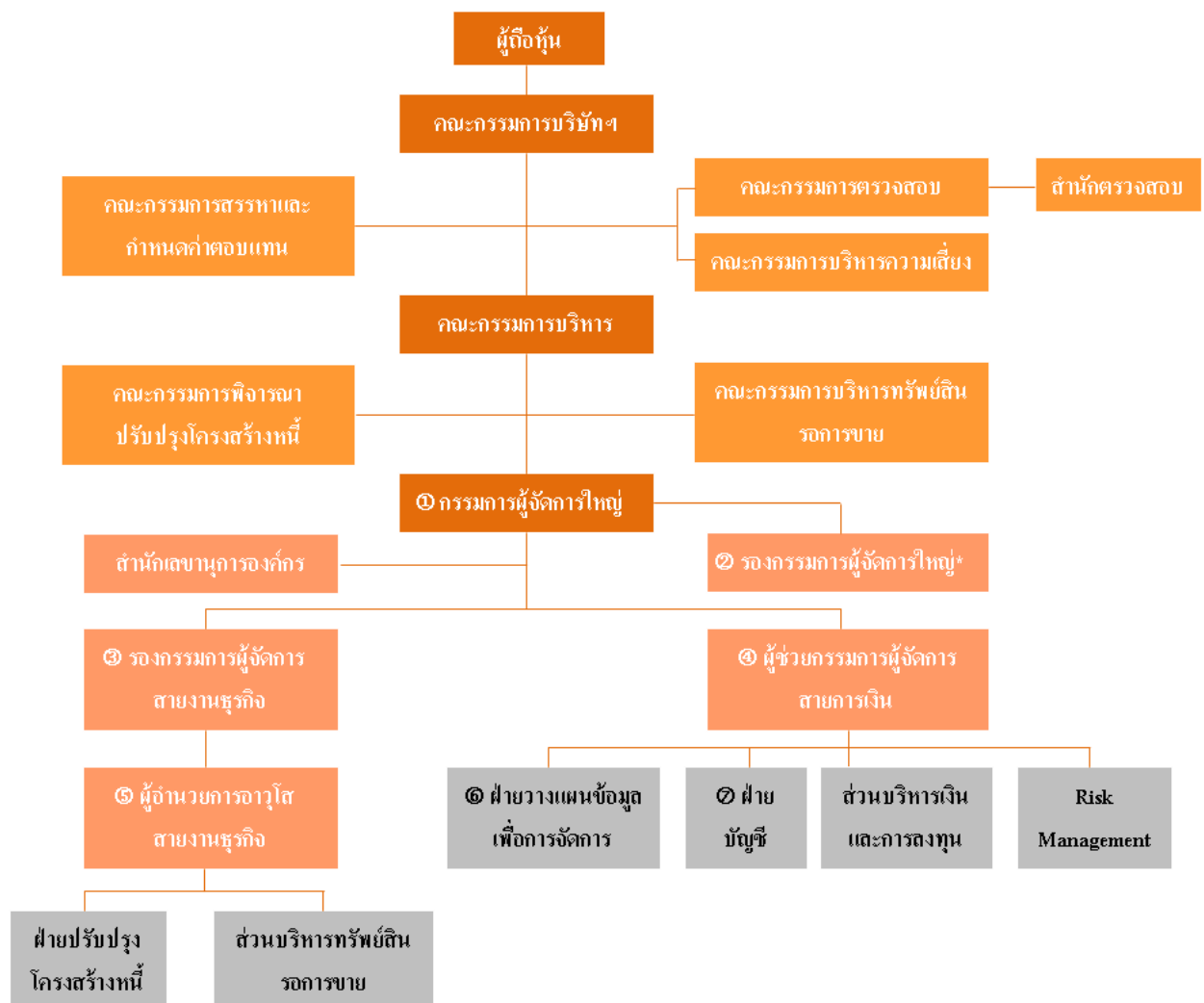
8. โครงสร้างการจัดการ

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินรอการขาย ตลอดจนหน่วยงานต่าง ๆ ที่มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน และครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ในทุกด้าน รวมทั้งมีการกำกับและสอบทานการปฏิบัติงานอย่างเพียงพอ โดยมีโครงสร้างการจัดการ ดังนี้

แผนภาพแสดงโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558



หมายเหตุ * นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

① - ⑦ เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด.

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยกำหนดประชุมเดือนละ 1 ครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้เห็นชอบวาระการประชุม โดยการนำเสนอของกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่มีการกำหนดวาระล่วงหน้าไว้อย่างชัดเจน ประกอบด้วย วาระเพื่อทราบ วาระเพื่อพิจารณา วาระเพื่ออนุมัติ วาระสืบเนื่อง วาระพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการชุดย่อย วาระพิจารณาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และวาระการบริหารความเสี่ยงที่ต้องพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้จัดทำหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและรวบรวมเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้อง ส่งให้กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ซึ่งในปี 2558 ที่ผ่านมา มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านได้แสดงความเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะขอลงมติ และได้มีการจดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความเห็นของกรรมการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้กรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริษัทฯ มีโครงสร้างเป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมเนียมปฏิบัติของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีกรรมการบริษัทฯ จำนวน 9 คน เป็นกรรมการอิสระ 3 คน คิดเป็น 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน รวมมีกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คิดเป็นร้อยละ 55.55

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2558

| รายชื่อกรรมการบริษัทฯ | ตำแหน่ง | คณะกรรมการ บริษัทฯ | คณะกรรมการ ตรวจสอบ | คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน | คณะกรรมการ บริหาร | คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง |
|--------------------------------|--|-----------------------|-----------------------|--|----------------------|--------------------------------|
| | | (ทั้งหมด 12 ครั้ง) | (ทั้งหมด 16 ครั้ง) | (ทั้งหมด 4 ครั้ง) | (ทั้งหมด 14 ครั้ง) | (ทั้งหมด 12 ครั้ง) |
| 1. นายบันเทิง ดันดิวิท | ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) | 12/12 | - | - | - | - |
| 2. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์ | รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) | 12/12 | - | - | 14/14 | 12/12 |
| 3. นางศิริเพ็ญ สีดสุวรรณ | ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ) | 11/12 | 16/16 | 4/4 | - | - |
| 4. นายสมเกียรติ สุขทewa | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ) | 12/12 | 16/16 | - | - | 12/12 |
| 5. นายธีรพจน์ วัชรภักย์ | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ) | 11/12 | 12/16 | 4/4 | - | - |
| 6. นายวิจิต ญาณอมร | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) | 10/10 | | 2/2 | - | 10/10 |
| 7. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป | รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) | 12/12 | - | - | 14/14 | 12/12 |
| 8. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ | กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) | 12/12 | - | - | 14/14 | 12/12 |
| 9. นายทวิศักดิ์ สักดิ์ศิริลาภ | กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) | 12/12 | - | - | 13/14 | 12/12 |

หมายเหตุ 1) นายวิจิต ญาณอมร ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558

2) กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ ได้แก่ นายสุกเดช พูนพิพัฒน์ นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ นายทวิศักดิ์ สักดิ์ศิริลาภ กรรมการ 2 ใน 4 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ โดยมีนายกาญจน์ ด้วงทอง เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ

ผู้บริหารบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาและผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า ตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด. ดังนี้

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

หมายเหตุ ข้อมูลประวัติกรรมการและผู้บริหารเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

เลขานุการบริษัท

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

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

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

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

หมายเหตุ ข้อมูลประวัติเลขานุการบริษัท เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายคำตอบแทนแก่คณะกรรมการ 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสิ้นจำนวน 31,666,675.25 บาท โดยลักษณะของคำตอบแทนที่จ่ายอยู่ในลักษณะของคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ (จ่ายจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2557) สรุปได้ดังนี้

1. คำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ที่จ่ายในปี 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

| รายชื่อกรรมการบริษัทฯ | | ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี) | | | |
|----------------------------------|---------------|----------------------------|----------------|----------------|---------------|
| | | ค่าตอบแทนรายเดือน | ค่าเบี้ยประชุม | บำเหน็จกรรมการ | รวม |
| 1. นายบันเทิง | ดันติวิท | 1,200,000.00 | 600,000.00 | 4,040,158.53 | 5,840,158.53 |
| 2. นายสุภเดช | พูนพิพัฒน์ | 600,000.00 | 300,000.00 | 2,020,079.29 | 2,920,079.29 |
| 3. นางศิริเพ็ญ | สีตสุวรรณ | 600,000.00 | 275,000.00 | 2,020,079.29 | 2,895,079.29 |
| 4. นายสมเกียรติ | สุขทewa | 600,000.00 | 300,000.00 | 2,020,079.29 | 2,920,079.29 |
| 5. นายธีรพจน์ | วัชรากย์ | 600,000.00 | 275,000.00 | 1,510,908.62 | 2,385,908.62 |
| 6. นายวิจิต | ญาณอมร | 507,142.86 | 250,000.00 | 0.00 | 757,142.86 |
| 7. นางสาวสุวรรณภา | สุวรรณประทีป | 600,000.00 | 300,000.00 | 2,020,079.29 | 2,920,079.29 |
| 8. นายสมเจตน์ | หมู่ศิริเลิศ | 600,000.00 | 300,000.00 | 2,020,079.29 | 2,920,079.29 |
| 9. นายทวีศักดิ์ | ศักดิ์ศิริลาภ | 600,000.00 | 300,000.00 | 2,020,079.29 | 2,920,079.29 |
| กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2557 | | | | | |
| 1. นางพันธ์ทิพย์ | สุรทินท์ | 0.00 | 0.00 | 304,395.51 | 304,395.51 |
| 2. นายวิโรไท | สันติประภพ | 0.00 | 0.00 | 1,322,736.85 | 1,322,736.85 |
| รวม | | 5,907,142.86 | 2,900,000.00 | 19,298,675.25 | 28,105,818.11 |

- หมายเหตุ** 1) มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558 อนุมัติให้จ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในปี 2557 โดยหากกรรมการท่านใดพ้นจากตำแหน่งก่อนวันจ่ายเงินบำเหน็จ ก็ให้ถือว่ามิสิทธิได้รับเงินบำเหน็จด้วย
- นางพันธ์ทิพย์ สุรทินท์ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557
 - นายวิโรไท สันติประภพ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2557
- 2) มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2558 อนุมัติแต่งตั้งนายวิจิต ญาณอมร เป็นกรรมการบริษัทฯ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ ที่จ่ายในปี 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

| รายชื่อกรรมการตรวจสอบ | ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี) | | |
|--------------------------|----------------------------|-------------------|---------------------|
| | ค่าตอบแทนรายเดือน | ค่าเบี้ยประชุม | รวม |
| 1. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ | 600,000.00 | 400,000.00 | 1,000,000.00 |
| 2. นายสมเกียรติ สุขเทวา | 360,000.00 | 320,000.00 | 680,000.00 |
| 3. นายธีรพจน์ วัชรากย์ | 360,000.00 | 240,000.00 | 600,000.00 |
| รวม | 1,320,000.00 | 960,000.00 | 2,280,000.00 |

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่จ่ายในปี 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

| รายชื่อกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อปี) |
|--------------------------------------|---------------------------|
| 1. นายธีรพจน์ วัชรากย์ | 200,000.00 |
| 2. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ | 132,000.00 |
| 3. นายวิจิต ญาณอมร | 66,000.00 |
| รวม | 398,000.00 |

หมายเหตุ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2558 อนุมัติแต่งตั้งนายวิจิต ญาณอมร เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558

4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่จ่ายในปี 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

| รายชื่อกรรมการบริหารความเสี่ยง | ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี) | | |
|---------------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|
| | ค่าตอบแทนรายเดือน | ค่าเบี้ยประชุม | รวม |
| 1. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์* | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป* | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ* | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 4. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ* | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 5. นายสมเกียรติ สุขเทวา | 240,000.00 | 240,000.00 | 480,000.00 |
| 6. นายวิจิต ญาณอมร | 202,857.14 | 200,000.00 | 402,857.14 |
| 7. นายกำธร ดันติศิริวัฒน์* | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| รวม | 442,857.14 | 440,000.00 | 882,857.14 |

หมายเหตุ 1) * กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทน

2) มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2558 อนุมัติแต่งตั้งนายวิจิต ญาณอมร เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558

5. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระของบริษัทฯ ที่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย

ไม่มีกรรมการอิสระของบริษัทฯ คนใดเป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย บริษัทฯ จึงไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

6. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการบริหาร

7. ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา โดยไม่รวมถึงผู้จัดการฝ่ายบัญชีหรือการเงิน รวมจำนวน 5 คน โดยได้รับค่าตอบแทนในลักษณะของเงินเดือน และเงินช่วยเหลือพิเศษตามผลการปฏิบัติงาน เงินสมทบประกันสังคม รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 50,261,936.00 บาท

ค่าตอบแทนอื่น

1. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการแต่อย่างใด

2. ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับผู้บริหาร โดยบริษัทฯ ได้สมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราส่วนร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร โดยในปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร จำนวน 5 คน เป็นจำนวน 3,119,897.00 บาท

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงาน จำนวนทั้งสิ้น 122,367,730.30 บาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยปัจจุบันมีกรรมการจำนวน 3 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน มีรายนาม ดังต่อไปนี้

1. นายธีรพงษ์ วัชรากย์ ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ)
2. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ กรรมการ (กรรมการอิสระ)
3. นายวิจิต ญาณอมร กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

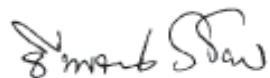
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างเต็มที่ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ภายใต้นโยบายและกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่คณะกรรมการบริษัทฯ ประกาศกำหนด เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินการของบริษัทฯ ดังนี้

- การสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย เหมาะสมตามกฎหมายและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและประกาศทางการ เสนอรับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการมีจำนวนและโครงสร้าง ตลอดจนคุณสมบัติ ความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ
- การกำหนดค่าตอบแทน และการทบทวนอัตราค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ เปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมได้ และอยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น รวมถึงจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย การประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป

โดยในปี 2558 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง เพื่อดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

1. การสรรหาบุคคลเพื่อเสนอรับแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน ดร.วิโรฒ สันติประภพ
2. พิจารณาทบทวนผลตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย
3. พิจารณาการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2557
4. ประเมินผลงานประจำปี 2557 และพิจารณาปรับเงินเดือนและผลตอบแทนพิเศษของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง (ตั้งแต่ EVP ขึ้นไป)
5. พิจารณาเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ และการเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559
6. พิจารณาการต่อสัญญาว่าจ้างกรรมการผู้จัดการใหญ่
7. พิจารณาการตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการ และผู้บริหารประจำปี
8. พิจารณาทบทวนองค์ประกอบความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการบริษัทฯ (Board Skill Matrix)
9. พิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2558

โดยได้เปิดเผยนโยบายสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายละเอียดกระบวนการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ใน
รายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

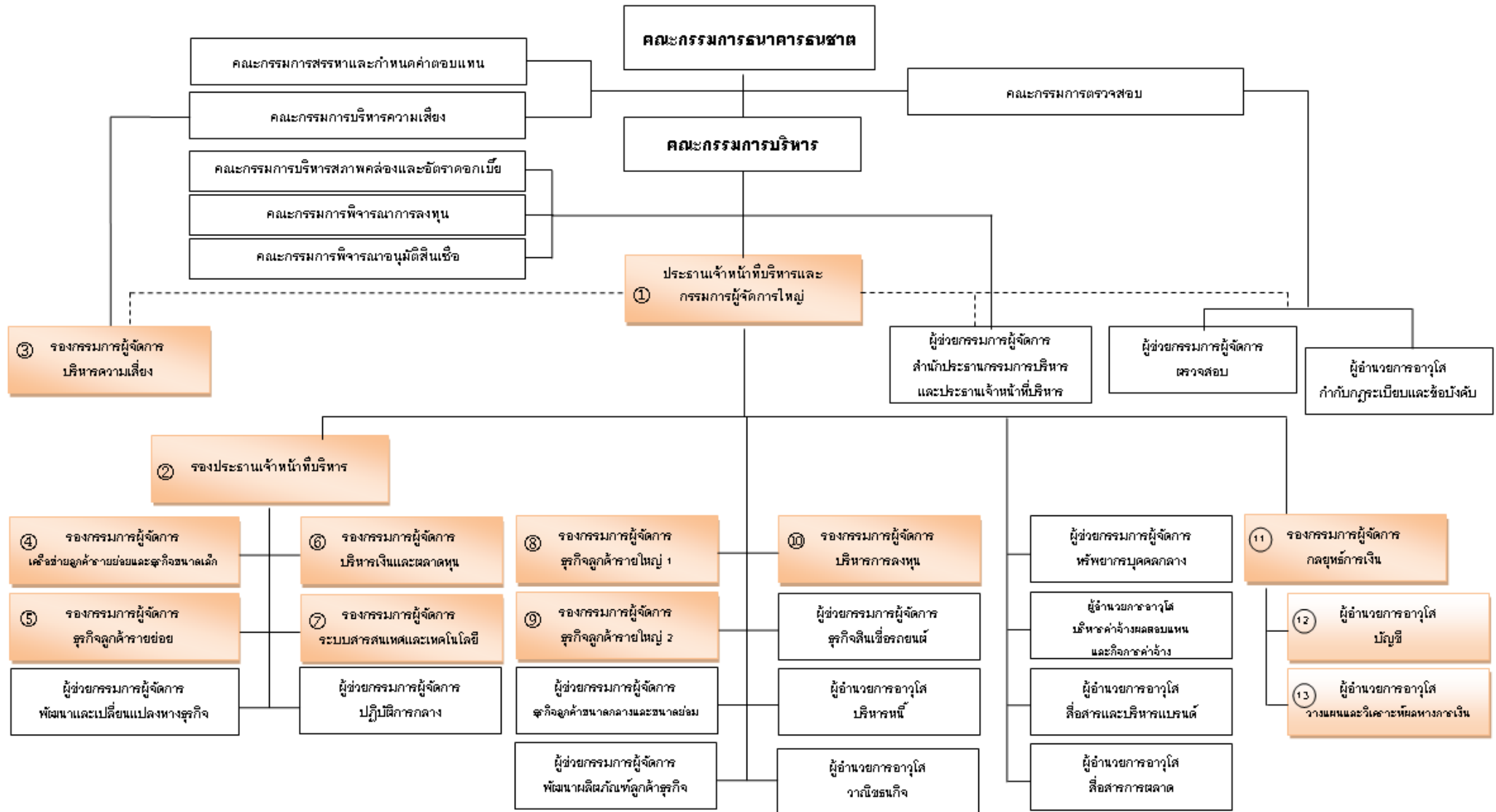


(นายธีรพจน์ วัชรากัญ)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคารขนาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558



หมายเหตุ ① - ⑬ คือผู้บริหารของธนาคารธนาคารตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด.

คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

คณะกรรมการธนาคารธนชาต

คณะกรรมการธนาคารธนชาต ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ประสบการณ์ทั้งด้านการเงิน การบัญชี การบริหารจัดการ และอื่น ๆ อันทำให้สามารถบริหารจัดการการประกอบธุรกิจได้เป็นอย่างดี ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์แก่ธนาคารธนชาต

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

โครงสร้างคณะกรรมการธนาคารธนชาต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

| รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต | ตำแหน่ง | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | กรรมการอิสระ |
|---|------------------|-------------------------|----------------------------|--------------|
| 1. นายบันเทิง ดันติวิท | ประธานกรรมการ | - | ✓ | - |
| 2. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์ | รองประธานกรรมการ | ✓ | - | - |
| 3. นายเกียรติศักดิ์ มีเจริญ | กรรมการ | - | - | ✓ |
| 4. นายณรงค์ จิวัฏฐ | กรรมการ | - | - | ✓ |
| 5. นายสถาพร ชินะจิตร | กรรมการ | - | - | ✓ |
| 6. รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์ | กรรมการ | - | - | ✓ |
| 7. นายอัลแบร์โต ฮารามิโย | กรรมการ | - | ✓ | - |
| 8. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์ | กรรมการ | - | ✓ | - |
| 9. นายวอลเตอร์ ทัส | กรรมการ | - | ✓ | - |
| 10. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป | กรรมการ | ✓ | - | - |
| 11. นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซ์ | กรรมการ | ✓ | - | - |
| 12. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ | กรรมการ | ✓ | - | - |
| <u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2558</u> | | | | |
| นายกอบศักดิ์ ดวงดี | กรรมการ | - | ✓ | - |

- หมายเหตุ**
- 1) นายกอบศักดิ์ ดวงดี ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558
 - 2) นายวอลเตอร์ ทัส เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558
 - 3) กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารธนชาต ได้แก่ นายสุกเดช พูนพิพัฒน์ นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซ์ นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ กรรมการ 2 ใน 4 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคารธนชาต

การประชุมคณะกรรมการธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาตกำหนดการประชุมและวาระการประชุมของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ไว้ล่วงหน้าในแต่ละปี และแจ้งให้กรรมการธนาคารธนชาตแต่ละคนทราบกำหนดการดังกล่าว เพื่อให้กรรมการธนาคารธนชาตสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ดังนี้

1. คณะกรรมการธนาคารธนชาต ประชุมประมาณ 1 ครั้งต่อเดือน
2. คณะกรรมการบริหาร ประชุมไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อเดือน
3. คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อไตรมาส
4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประชุมไม่น้อยกว่า 2 ครั้งต่อปี
5. คณะกรรมการชุดอื่น ๆ การประชุมอยู่ในดุลยพินิจของประธานกรรมการแต่ละคณะ

คณะกรรมการธนาคารธนชาตมีการประชุมเป็นประจำในสัปดาห์สุดท้ายของเดือน และยังมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้า และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงาน การอนุมัติธุรกรรม การปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ โดยสำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารธนชาตได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ซึ่งในปี 2558 ที่ผ่านมามีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการธนาคารธนชาตทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการธนาคารธนชาตทุกท่านได้แสดงความเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะขอลงมติ และได้มีการจดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความเห็นของกรรมการธนาคารธนชาตไว้เป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารธนชาต พร้อมให้คณะกรรมการธนาคารธนชาตและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2558

| รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต | | คณะกรรมการ ธนาคารธนชาต | คณะกรรมการ บริหาร | คณะกรรมการ ตรวจสอบ | คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน | คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง |
|----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| | | (ทั้งหมด 13 ครั้ง) | (ทั้งหมด 54 ครั้ง) | (ทั้งหมด 11 ครั้ง) | (ทั้งหมด 10 ครั้ง) | (ทั้งหมด 12 ครั้ง) |
| 1. | นายบันเทิง ดันติวิท | 13/13 | - | - | - | - |
| 2. | นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ | 13/13 | 51/54 | - | - | - |
| 3. | นายเกียรติศักดิ์ มีเจริญ | 13/13 | - | 11/11 | - | - |
| 4. | นายณรงค์ จิวัจกุล | 13/13 | - | - | 10/10 | - |
| 5. | นายสถาพร ชินะจิตร | 13/13 | - | 11/11 | 10/10 | - |
| 6. | รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์ | 13/13 | - | 11/11 | - | - |
| 7. | นายอัลแบร์โต ฮารามิวโญ | 11/13 | - | - | - | - |
| 8. | นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์ | 6/13 | - | - | 6/10 | - |
| 9. | นายวอลเตอร์ ทัส | 8/11 | - | - | - | - |
| 10. | นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป | 12/13 | 52/54 | - | - | - |
| 11. | นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่ | 13/13 | 51/54 | - | - | 9/12 |
| 12. | นายสมเจตน์ หนูศิริเลิศ | 13/13 | 54/54 | - | - | 11/12 |
| กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2558 | | | | | | |
| | นายกอบศักดิ์ ดวงดี | 1/2 | - | - | - | - |

- หมายเหตุ 1) นายกอบศักดิ์ ดวงดี ลาออกจากกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558
- 2) นายวอลเตอร์ ทัส เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558

ทั้งนี้ ข้อมูลแบบประวัติกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารธนชาต ปรากฏตามเอกสารแนบ 2 “รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย” ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว

ผู้บริหารธนาคารธนชาต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารธนชาตมีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต. โดยรวมถึงผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังนี้

| | | |
|--------------------|------------------|--|
| 1. นายศุภเดช | พูนพิพัฒน์ | ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นางสาวสุวรรณา | สุวรรณประทีป | รองประธานกรรมการบริหาร |
| 3. นายสมเจตน์ | หมุ่ศิริเลิศ | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 4. นายปีเตอร์ | คลิฟฟอร์ด เบสซี่ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 5. นางนุสรุ | รณสราญ | รองกรรมการผู้จัดการ – ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 1 |
| 6. นายปิยะพงศ์ | อาจมังก | รองกรรมการผู้จัดการ – บริหารการลงทุน |
| 7. นายอนุวัตร์ | เหลื่องทวิกุล | รองกรรมการผู้จัดการ – กลยุทธ์การเงิน |
| 8. นายอาเจย์ | ปราตาป มุนคาร์ | รองกรรมการผู้จัดการ – ธุรกิจลูกค้ารายย่อย |
| 9. นายเอ็งฮัก | นันทิกการ | รองกรรมการผู้จัดการ – บริหารเงินและตลาดทุน |
| 10. นายสนอง | คัมมูช | รองกรรมการผู้จัดการ – เครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก |
| 11. นายเชียด | เอิล-โฮส | รองกรรมการผู้จัดการ – บริหารความเสี่ยง |
| 12. นางสาววิศาลศรี | นิโลดม | รองกรรมการผู้จัดการ – ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2 |
| 13. นายบุญเลิศ | สินสมบัติ | รองกรรมการผู้จัดการ – ระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี |
| 14. นายประพันธ์ | อนุพงษ์อาจ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – ธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ |
| 15. นางสลิมา | ทวิสกุลชัย | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – บริหารสินทรัพย์ |
| 16. นายरिकี้ | จอห์น ยากาโบวิช | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – ปฏิบัติการกลาง |
| 17. นางสาวอังคณา | สวัสดิ์พูน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – สำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 18. นายวุฒิชัย | สุระรัตน์ชัย | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – วิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต |
| 19. นางสาวกนกศรี | โรจน์เมธา | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – เครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก ภาค 3 (ภาคเหนือ) |
| 20. นางวิจิตร | ธรรมโพธิทอง | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – ตรวจสอบ |
| 21. นายเกรียงไกร | ภูริวิทย์วัฒนา | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – พัฒนาและเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ |
| 22. นายวิจักขณ์ | ประดิษฐ์วิช | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – กลยุทธ์งานขายเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก |

| | | |
|---------------------|------------------|--|
| 23. ดร.สุทัต | จิตมันคงสุข | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – ธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม |
| 24. นายทรงวุฒิ | เชาวลิต | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – เครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก ภาค 1 (กรุงเทพฯ 1) |
| 25. นายป้อมเพชร | รสานนท์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – งานขายและเครือข่ายธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ |
| 26. นายลลิต โดเดมปี | กามาเจ้ ธรรมเสรี | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – บริหารเงินและตลาดทุน |
| 27. นายวิสุจน์ | ตั้งอคุลรัตน์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – การตลาดและงานขายธุรกิจขนาดใหญ่ ทีม 1 |
| 28. นายวาทัญญ | นิธยาชน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – การตลาดและงานขายธุรกิจขนาดใหญ่ ทีม 2 |
| 29. นายโนเอล | ชิงห์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – พัฒนาผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ |
| 30. นางอนิส | ชูจันทร์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – Non-Branch Channels |
| 31. นางกิตติมาศ | สงวนสุข | ผู้อำนวยการอาวุโส – บัญชี |
| 32. นางธีรณัฐ | ชุมทรัพย์ | ผู้อำนวยการอาวุโส – วางแผนและวิเคราะห์ผลทางการเงิน |

- หมายเหตุ**
- ผู้บริหารลำดับที่ 3 – 13 และ 31 – 32 เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด.
 - ผู้บริหารลำดับที่ 1 - 30 เป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
 - โดยในระหว่างปี 2558 มีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้
 - นายวัชรระ เพิ่มพิทักษ์ ผู้อำนวยการอาวุโส – พัฒนาลิขทรัพย์ สิ้นสุดภาระหน้าที่การปฏิบัติงานในธนาคารธนชาต มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558
 - นางขจิตพันธ์ ชุนฤทธิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – ระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี เกษียณอายุการทำงานก่อนครบกำหนดเกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม 2558
 - นายบุญเลิศ สันสมบัติ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการ – ระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี มีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2558 (แต่งตั้งเป็นผู้บริหารสูงสุดในสายงานแทน นางขจิตพันธ์ ชุนฤทธิ์ มีผลตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม 2558)
 - นายคำลัษณารามัน สีวะรามาศรีสมัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – บริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 20 พฤษภาคม 2558
 - นายวิเวก จันทรา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สิ้นสุดภาระหน้าที่การปฏิบัติงานในธนาคารธนชาต มีผลตั้งแต่วันที่ 17 มิถุนายน 2558
 - นางสาวกิริติ สุขโชติ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – ทรัพยากรบุคคลกลาง เกษียณอายุการทำงานก่อนครบกำหนดเกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2558
 - นายโนเอล ชิงห์ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – พัฒนาผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2558
 - นางอนิส ชูจันทร์ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – Non-Branch Channels มีผลตั้งแต่วันที่ 20 พฤศจิกายน 2558

เลขานุการบริษัท (ธนาคารธนชาต)

คณะกรรมการธนาคารธนชาต ไม่มีการแต่งตั้งเลขานุการบริษัท แต่ได้มอบหมายให้สำนักประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดูแลงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารธนชาต และเพื่อให้การบริหารงานของธนาคารธนชาตเป็นไปอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารธนชาตได้จ่ายคำตอบแทนแก่คณะกรรมการ 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคารธนชาต คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งสิ้นจำนวน 34,244,193.65 บาท โดยลักษณะของคำตอบแทนที่จ่ายอยู่ในรูปของคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ (จ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2557) สรุปได้ดังนี้

1. คำตอบแทนคณะกรรมการธนาคารธนชาต ที่จ่ายในปี 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

| รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต | | ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี) | | | |
|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------|----------------|--------------------|---------------|
| | | ค่าตอบแทนรายเดือน | ค่าเบี้ยประชุม | เงินบำเหน็จกรรมการ | รวม |
| 1. | นายบันเทิง ตันติวิท | 1,200,000.00 | 650,000.00 | 3,053,722.10 | 4,903,722.10 |
| 2. | นายสุภเดช พูนพิพัฒน์ | 600,000.00 | 325,000.00 | 1,526,861.05 | 2,451,861.05 |
| 3. | นายเกียรติศักดิ์ มีเจริญ | 600,000.00 | 325,000.00 | 1,526,861.05 | 2,451,861.05 |
| 4. | นายณรงค์ จิวัฑูร | 600,000.00 | 325,000.00 | 1,526,861.05 | 2,451,861.05 |
| 5. | นายสถาพร ชินะจิตร | 600,000.00 | 325,000.00 | 1,526,861.05 | 2,451,861.05 |
| 6. | รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์ | 600,000.00 | 325,000.00 | 1,526,861.05 | 2,451,861.05 |
| 7. | นายอัลแบร์โต ฮารามิวโญ | 600,000.00 | 275,000.00 | 1,526,861.05 | 2,401,861.05 |
| 8. | นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์ | 600,000.00 | 150,000.00 | 1,526,861.05 | 2,276,861.05 |
| 9. | นายวอลเตอร์ ทัส | 500,000.00 | 200,000.00 | 0.00 | 700,000.00 |
| 10. | นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป | 600,000.00 | 300,000.00 | 1,526,861.05 | 2,426,861.05 |
| 11. | นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่ | 600,000.00 | 325,000.00 | 510,348.08 | 1,435,348.08 |
| 12. | นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ | 600,000.00 | 325,000.00 | 1,526,861.05 | 2,451,861.05 |
| กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2558 | | | | | |
| | นายกอบศักดิ์ ดวงดี | 100,000.00 | 25,000.00 | 1,526,861.05 | 1,651,861.05 |
| กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2557 | | | | | |
| | นายเบรนดอน จอร์จ จอห์น ลิง | 0.00 | 0.00 | 1,016,512.97 | 1,016,512.97 |
| รวม | | 7,800,000.00 | 3,875,000.00 | 19,849,193.65 | 31,524,193.65 |

- หมายเหตุ**
- 1) นายเบรนดอน จอร์จ จอห์น ลิง ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2557
 - 2) นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่ เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2557
 - 3) นายกอบศักดิ์ ดวงดี ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558
 - 4) นายวอลเตอร์ ทัส เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารธนชาต ที่จ่ายในปี 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

| รายชื่อกรรมการตรวจสอบ | ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี) | | |
|--------------------------------|----------------------------|-------------------|---------------------|
| | ค่าตอบแทนรายเดือน | ค่าเบี้ยประชุม | รวม |
| 1. นายเกียรติศักดิ์ มีเจริญ | 540,000.00 | 330,000.00 | 870,000.00 |
| 2. นายสถาพร ชินะจิตร | 360,000.00 | 165,000.00 | 525,000.00 |
| 3. รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์ | 360,000.00 | 165,000.00 | 525,000.00 |
| รวม | 1,260,000.00 | 660,000.00 | 1,920,000.00 |

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารธนชาต ที่จ่ายในปี 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

| รายชื่อกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อปี) |
|--------------------------------------|---------------------------|
| 1. นายณรงค์ จีวังกูร | 400,000.00 |
| 2. นายสถาพร ชินะจิตร | 250,000.00 |
| 3. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์ | 150,000.00 |
| รวม | 800,000.00 |

4. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระของธนาคารธนชาตที่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย

ไม่มีกรรมการอิสระของธนาคารธนชาตคนใดเป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย

5. ในปี 2558 ธนาคารธนชาตได้จ่ายค่าตอบแทน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน เงินช่วยเหลือเงินสมทบประกันสังคม ฯลฯ ให้กับกรรมการบริหารและผู้บริหารตามเกณฑ์ทางการ เป็นดังนี้

- เกณฑ์ของ ก.ล.ด. จำนวน 13 คน รวมทั้งสิ้น 94,901,672.00 บาท
- เกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จำนวน 35 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 5 คน) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 201,907,062.00 บาท

ค่าตอบแทนอื่น

1. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาตไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการธนาคารธนชาตแต่อย่างใด

2. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริหารและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาตจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหาร โดยธนาคารธนชาตได้สมทบในอัตราร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร โดยในปี 2558 ธนาคารธนชาตได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร ตามเกณฑ์ทางการ เป็นดังนี้

- กรรมการบริหารและผู้บริหาร ตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด. จำนวน 13 คน เป็นจำนวนเงิน 3,721,606.00 บาท

- ผู้บริหาร ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (ตามเกณฑ์ของ ธปท.) จำนวน 35 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 5 คน) เป็นจำนวนเงิน 8,278,435.00 บาท

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานประจำทั้งหมด 78 คน โดยแบ่งตามงานหลักดังนี้

| สายงาน | จำนวนพนักงาน (คน) |
|---|-------------------|
| 1. รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ | 1 |
| 2. สำนักตรวจสอบ | 5 |
| 3. สำนักเลขานุการองค์กร | 6 |
| 3.1 ส่วนเลขานุการและกิจการผู้ถือหุ้น | 5 |
| 3.2 ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ | 3 |
| 3.3 ส่วนส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายเกณฑ์ทางการ | 3 |
| 4. สายงานธุรกิจ | 12 |
| 4.1 ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | 3 |
| 4.2 ส่วนบริหารทรัพย์สินรอการขาย | 1 |
| 4.3 สังกัดสายงานธุรกิจ (ยืมตัวไป บบส. เอ็นเอฟเอส) | 7 |
| 4.4 สังกัดสายงานธุรกิจ (ยืมตัวไป บบส. แม็กซ์) | 3 |
| 5. สายการเงิน | 1 |
| 5.1 ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ | 2 |
| 5.1.1 ส่วนงบประมาณ | 3 |
| 5.1.2 ส่วนข้อมูลเพื่อการจัดการ | 2 |
| 5.2 ฝ่ายบัญชีทุนธนาชาติ | 2 |
| 5.2.1 ส่วนงบการเงินรวม | 6 |
| 5.2.2 ส่วนบัญชีทุน | 3 |
| 5.2.3 ส่วนบัญชีบริหารสินทรัพย์ | 7 |
| 5.3 ส่วนบริหารเงินและการลงทุน | 2 |
| 5.4 Risk Management | 1 |

นโยบายในการพัฒนาพนักงานของกลุ่มธนชาต

กลุ่มธนชาตมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจและเติบโตอย่างยั่งยืน จึงได้ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาบุคลากรให้มีคุณภาพในทุกระดับอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทในกลุ่มมีการวางรากฐานการพัฒนาอย่างเป็นลำดับ เริ่มตั้งแต่การพัฒนาพนักงานใหม่ การพัฒนาและฝึกอบรมตามตำแหน่งงาน ที่ครอบคลุมทั้งความรู้ผลิตภัณฑ์ การให้บริการลูกค้า กระบวนการทำงาน ระบบงาน บนพื้นฐานของการดำเนินงานตามกฎระเบียบของทางการ และเป็นไปตามจรรยาบรรณของวิชาชีพ เพื่อสร้างบุคลากรที่มีศักยภาพพร้อมจะเติบโตต่อไปในองค์กร รวมทั้งรองรับการดำเนินงานตามกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มธนชาต โดยในปี 2558 ได้ดำเนินการต่าง ๆ ในการพัฒนาบุคลากร ดังนี้

1. การฝึกอบรมเพื่อยกระดับมาตรฐานในการให้บริการลูกค้า เพื่อให้ได้รับบริการทางการเงินที่ตรงกับความต้องการและเหมาะสมกับความเร่งด่วนของลูกค้า (Customer Focus) โดยบรรจุเชิงวิสัยทัศน์ทางกลยุทธ์ทางธุรกิจ ตลอดจนอยู่ภายใต้เงื่อนไขและกฎระเบียบของทางการเพื่อให้เป็นไปอย่างถูกต้อง และ โปร่งใส

- การฝึกอบรมหลักสูตร Product Knowledge เพื่อให้มีความรู้ ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ที่มีการปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่ตลอดเวลา สามารถนำเสนอลูกค้าได้อย่างเหมาะสม ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างแท้จริง

- การฝึกอบรมหลักสูตร Sales & Service ซึ่งปรับมาจากหลักสูตรมาตรฐานของสโกเทียแบงก์ที่นำมาพัฒนางานขายและบริการของพนักงานสาขาให้สามารถเพิ่มประสิทธิภาพการขาย เพิ่มปริมาณการใช้ผลิตภัณฑ์ของลูกค้า โดยได้รับความพอใจสูงสุด

- การฝึกอบรมหลักสูตร PBO Academy เพื่อสร้างองค์ความรู้และเตรียมความพร้อมในทุกด้านให้กับเจ้าหน้าที่การตลาด เพื่อให้สามารถค้นหาความต้องการของลูกค้าและนำเสนอบริการทางการเงินให้กับลูกค้าได้ตรงกับความต้องการ (Customer Focus) บนมาตรฐานของความถูกต้อง รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

- การฝึกอบรมในด้านโครงสร้างพื้นฐานของระบบงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ เช่น การฝึกอบรมระบบ T-Advisor เพื่อการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้เหมาะสมกับลูกค้า การฝึกอบรมระบบ LOS System เพื่อให้ลูกค้าได้รับทราบผลการอนุมัติสินเชื่อส่วนบุคคลได้อย่างรวดเร็ว และการฝึกอบรมระบบ Sale Ordering เพื่อให้การส่งมอบผลิตภัณฑ์ไปสู่ลูกค้าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นต้น

- การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบของทางการ เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกคน สามารถบริหารและปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่ถูกต้องอย่างแท้จริง โดยมีการวัดผลการเรียนรู้ภายหลังเสร็จสิ้นการอบรม เช่น หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) หลักสูตร CG & Anti-Corruption ซึ่งว่าด้วยเรื่องของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยร่วมมือกับภาคีรัฐบาลเพื่อสร้างจริยธรรมและความเป็นธรรมทางธุรกิจ อันส่งผลต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ

2. การพัฒนาผู้บริหารและภาวะผู้นำ

- การอบรมเพื่อเตรียมความพร้อมในระดับผู้จัดการสาขา (Branch Manager School) เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารธนชาต

- การอบรมเพื่อเตรียมความพร้อมให้กับผู้บริหารระดับผู้จัดการขึ้นไป ที่เป็นกลุ่ม Talent เช่น หลักสูตร Talent Q

- การอบรมด้านภาวะผู้นำให้แก่ผู้บริหารระดับต่าง ๆ โดยเฉพาะผู้บริหารระดับสูง ได้มีการส่งเสริมให้เข้าร่วมสัมมนาเพิ่มเติม เพื่อสร้างสัมพันธภาพกับเครือข่ายองค์กรอื่น ๆ ทั้งในและต่างประเทศ เช่น เข้าร่วมสัมมนากับวิทยาลัยตลาดทุน เป็นต้น

3. การสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้แบบผสมผสาน

มีการพัฒนารูปแบบการเรียนรู้แบบผสมผสาน ผ่านการเรียนรู้ในช่องทางที่หลากหลาย เพื่อใช้ในการพัฒนาพนักงานให้มีประสิทธิภาพอย่างสูงสุด ดังนี้

- การสอนงาน (Coaching) โดยผู้บังคับบัญชา เพื่อให้คำปรึกษา แนะนำ รวมทั้งถ่ายทอดประสบการณ์ต่าง ๆ ให้กับผู้ที่ได้รับการสอนงาน ให้สามารถปฏิบัติงานจริงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- การเรียนรู้จากการฝึกปฏิบัติงานจริง (On the Job Training) ซึ่งพนักงานจะได้แลกเปลี่ยนประสบการณ์ตลอดจนร่วมกันหาแนวทางแก้ไขปัญหา โดยมีผู้เชี่ยวชาญเป็นที่ปรึกษาให้คำแนะนำ เพื่อให้เกิดการเรียนรู้และทำงานร่วมกันอย่างสอดคล้องและเกิดประโยชน์ต่อองค์กร
- การเรียนรู้ผ่านรายการโทรทัศน์ภายในกลุ่มธนชาต (Thanachart Channel) โดยมีการกำหนดช่วงเวลาที่เหมาะสม และไม่กระทบต่อการให้บริการลูกค้า
- การเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-learning) ผ่านระบบอินทราเน็ต (Intranet) ภายในกลุ่มธนชาต ซึ่งในปี 2558 มีหลักสูตรที่อยู่ในระบบเพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้ด้วยตนเอง จำนวน 23 หลักสูตร โดยมีการวัดประสิทธิภาพของการเรียนรู้ดังกล่าวอย่างเป็นระบบ ด้วยการทดสอบก่อนและหลังการอบรม
- การบริหารจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) กลุ่มธนชาตมีการจัดการรวบรวมองค์ความรู้ที่มีประโยชน์ต่อพนักงาน ทั้งความรู้และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานในระดับต่าง ๆ รวมทั้งคู่มือการทำงานกับระบบงานที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบและสวัสดิการของพนักงาน รวมถึงองค์ความรู้ในด้านการดูแลสุขภาพกายและใจ การใช้ชีวิตได้อย่างสมดุล โดยมีการแบ่งหมวดหมู่ไว้ในระบบ Thanachart Knowledge Management (T-KM) โดยในปี 2558 มีทั้งสิ้น 22 หมวด
- การอบรมผ่านระบบการประชุมทางไกล (VDO Conference) เพื่อเป็นการลดระยะเวลาและค่าใช้จ่าย ตลอดจนลดความเสี่ยงในการเดินทางของผู้เข้าอบรม

9. การกำกับดูแลกิจการ

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดแนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (“นโยบายฯ”) เป็นลายลักษณ์อักษรและถือปฏิบัติมาตั้งแต่ปี 2546 โดยมีการทบทวนนโยบายฯ ดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD: CGR) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของ ตลาด. รวมทั้งมีการรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีพร้อมทั้งปรับปรุงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติสำหรับบุคลากร

บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายฯ รวมทั้งจรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) และในระบบอินทราเน็ตของกลุ่มธนาชาต เพื่อเป็นการสื่อสารให้บุคลากรทุกระดับของกลุ่มธนาชาตสามารถเข้าไปศึกษารายละเอียดได้อย่างทั่วถึง โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการสื่อความไปยังพนักงานกลุ่มธนาชาต ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น ถึงความยึดมั่นของคณะกรรมการในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2558 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ดำเนินการพัฒนางานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. ปรับปรุงนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ ให้สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ
2. กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนาชาตปรับปรุงนโยบายฯ และคู่มือดังกล่าวให้เป็นไปในแนวทางปฏิบัติเดียวกันกับบริษัทฯ
3. จัดหลักสูตรอบรมเรื่องนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณสำหรับพนักงานใหม่ทุกระดับ และหลักสูตร “รวมพลังขับเคลื่อน โปร่งใส ไร้คอร์รัปชัน” ให้กับพนักงานปัจจุบัน
4. จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับทุกคนลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายฯ และคู่มือดังกล่าว และลงนามไม่กระทำการใดที่เป็นการแสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งผลประโยชน์ต่อกลุ่มธนาชาต
5. จัดทำแบบประเมินพนักงานทุกระดับของทั้งกลุ่มธนาชาต เพื่อทดสอบและวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี 2 ครั้งต่อปี
6. พัฒนา CG E-learning และเผยแพร่ในระบบอินทราเน็ต เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาและเรียนรู้ด้วยตนเอง

นอกจากนี้ กลุ่มธนาชาตสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการเสริมสร้างจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม (CG & CSR Project) ทั้งในเชิงนโยบายและการดำเนินกิจกรรมในหลากหลายรูปแบบให้กับพนักงานในกลุ่มธนาชาตอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยมุ่งหมายให้เกิดการเรียนรู้หลักการปฏิบัติงานในหน่วยงานต่าง ๆ ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีผ่านสื่อภายในองค์กรหลากหลายช่องทางภายใต้โครงการ “ธนาชาต ทำได้ ธรรมดา...CG ริเริ่ม เติมธรรมดา” เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจในนโยบายฯ และจรรยาบรรณ ปฏิบัติงานบนพื้นฐานของคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณตามหลักวิชาชีพ ด้วยรูปแบบการนำเสนอที่เข้าถึงง่าย ได้แก่ VTR หนังสือ โดยการประสานงานกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (“สำนักงาน ป.ป.ช.”) และสำนักงานป้องกันและปราบปราม

การฟอกเงิน (“สำนักงาน ปปง.”) ในเรื่องสื่อความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตและความรู้เกี่ยวกับการฟอกเงิน รายการธรรมชาติ รายการธุรกรรมกบิล นอกจากนี้ ได้จัดกิจกรรมโครงการปฏิบัติธรรมทั้งกรุงเทพฯ ปริมณฑล และภูมิภาค เพื่อให้พนักงานมีแนวทางในการบริหารจัดการตนเองในการทำงานและการใช้ชีวิตประจำวัน รวมทั้งได้ร่วมกิจกรรมสังคม ได้แก่ การเป็นวิทยากรเผยแพร่หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กับหน่วยงานภายนอก และการร่วมเป็นกรรมการโครงการ “ประกวดธุรกิจขนาดย่อมดำเนินธุรกิจด้วยธรรมาภิบาล” โดยสถาบันปวช. อิงภากรณ์ ธปท. สมาคมธนาคารไทย และสถาบันพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

การปฏิบัติของบริษัทฯ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2558 มีดังต่อไปนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 การดูแลสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

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

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักว่าผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิพื้นฐานเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม และมีนโยบายในการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมทั้งผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้กำหนดนโยบายการจัดประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องสิทธิและความเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม การลงมติ การเสนอวาระ การเสนอข้อบุคคล ความครบถ้วนเพียงพอของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนสถานที่จัดประชุม วันและเวลาที่จัดประชุมไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งเป็นองค์กรอิสระที่ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน ได้ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และให้คะแนนเต็ม 100 คะแนน เป็นเวลา 6 ปีติดต่อกัน (ตั้งแต่ปี 2553 - 2558)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558 บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน เพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น โดยเปิดเผยล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

ระบบข่าว ดลท.

เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่องการเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ที่แสดงกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม ซึ่งรวมถึงการจ่ายเงินปันผล โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2558

เว็บไซต์ของบริษัทฯ

(www.thanachart.co.th)

เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุม โดยมีข้อมูลที่สำคัญ ได้แก่ วัน เวลา สถานที่ประชุม วาระในการประชุม โดยมีคำชี้แจง

และเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามทีระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม ตลอดจนชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนน การแสดงเอกสารการเข้าประชุม กฎเกณฑ์ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งหนังสือมอบฉันทะ ซึ่งเปิดเผยล่วงหน้าก่อนวันประชุม 30 วัน โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2558 ซึ่งมีข้อมูลเหมือนกับข้อมูลในเอกสารที่ส่งทางไปรษณีย์ให้กับผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ได้เผยแพร่รายงานประจำปีล่วงหน้าก่อนวันประชุมด้วย

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 15 กันยายน 2557 ถึงวันที่ 14 ธันวาคม 2557
2. เสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ เป็นเวลา 2 เดือน ตั้งแต่วันที่ 15 กันยายน 2557 ถึงวันที่ 14 พฤศจิกายน 2557

โดยจัดให้มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติและมีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และช่องทางการเสนอเรื่องผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ

บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดประกาศกำหนดที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และระบบบาร์โค้ดเพื่อความสะดวกในการลงคะแนนเข้าร่วมประชุมไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ และยังสามารถนำหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และแบบ ค. ไปเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทั่วไปและผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ดูแลหลักทรัพย์ สามารถมอบฉันทะได้ตามจำนวนที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการผู้จัดการใหญ่ 1 ท่าน พร้อมกับประวัติและการมีส่วนได้เสียของกรรมการแต่ละท่าน ไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 2 เมษายน 2558)

บริษัทฯ ได้จัดประชุม ณ โรงแรมที่ตั้งอยู่บนถนนวิฑูรย์ เดินทางได้โดยสะดวกทั้งรถประจำทาง รถไฟฟ้า BTS และรถยนต์ โดยได้จัดสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ ทั้งสถานที่จัดการประชุม เจ้าหน้าที่ต้อนรับ มีการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงคะแนนและลงมติ ทำให้เกิดความรวดเร็วในการทำงาน และประมวผล

ได้อย่างถูกต้องแม่นยำ พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว รวมถึงมีการเปิดรับลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุม 2 ชั่วโมง

บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อไม่ให้เกิดการรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ บริษัทฯ ไม่มีการสลับวาระการประชุมหรือเพิ่มวาระการประชุม หรือแจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมอย่างกะทันหัน

มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ รวมทั้งสิ้นจำนวน 2,153 ราย

กรรมการบริษัทฯ ทุกคนเข้าร่วมประชุม รวมทั้งประธานกรรมการบริษัทฯ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมอย่างเต็มที่พร้อมมีการบันทึกข้อซักถาม และคำชี้แจงไว้ในรายงานการประชุม

ประธานในที่ประชุมได้ให้เลขานุการบริษัทแจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ชี้แจงวิธีการลงคะแนน สิทธิการออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจน ให้ผู้ถือหุ้นทราบในช่วงเปิดการประชุม พร้อมทั้งมีผู้ถือหุ้นรายย่อยหนึ่งรายเข้าร่วมสังเกตการณ์นับคะแนนเสียงในการลงมติแต่ละวาระ

บริษัทฯ ใช้บัตรลงคะแนนสำหรับทุกวาระ และในวาระการเลือกตั้งกรรมการได้เปิดให้มีการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ในการประชุมมีการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบวิดิทัศน์เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

ได้มีการเปิดเผยผลการลงคะแนนแต่ละวาระในการประชุม โดยเปิดเผยในระบบข่าวของ ตลาด. ภายหลังจบการประชุมในวันเดียวกัน และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันทำการถัดไป

บริษัทฯ ได้จัดบันทึกรายงานการประชุม โดยมีการบันทึกกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม การชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนนสิทธิการออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบ พร้อมบันทึกข้อซักถาม และชี้แจงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ ว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเป็นจำนวนเท่าไร และข้อมูลอื่นที่สำคัญอย่างครบถ้วน และได้จัดส่งรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ต่อ ตลาด. และเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการได้จัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้อย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย สามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและ/หรือ เสนอวาระการประชุมล่วงหน้าในเวลาอันสมควร และจัดกระบวนการมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รองรับกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถใช้สิทธิได้ตามที่กล่าวในเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

2.1 มาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ไม่ให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดให้ทุกหน่วยงานภายในบริษัทฯ จัดระบบงานการเก็บรักษาข้อมูลภายในให้มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม
2. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการ ผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีหรือฝ่ายการเงิน
 - รายงานการถือหุ้น รวมถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ ของตนเอง คู่สมรสและบุตรที่ไม่บรรลุนิติภาวะเป็นรายไตรมาส ตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และเลขานุการบริษัททราบทุกครั้ง
 - รายงานการซื้อขาย โอน รับโอนหุ้นของบริษัทฯ ต่อ ก.ล.ต. ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันซื้อขาย 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 และระเบียบ เพื่อให้บริษัทฯ มีการดำเนินการที่โปร่งใสและน่าเชื่อถือ ได้แก่

1. มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ จรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีการกำหนดหลักการเพื่อไม่ให้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องมุ่งแสวงหาประโยชน์ของตนเองและกลุ่มบุคคล
2. มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาต มีการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมของบริษัทฯ การทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนชาต และการทำธุรกรรมของบริษัทในกลุ่มธนชาต กับ (1) กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว (2) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอกของกลุ่มธนชาต มีการกำหนดเกี่ยวกับการใช้บริการระหว่างกันในกลุ่มธนชาต การใช้บริการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธนชาต และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวโดยหลักการ คือ

- กำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าว
 - กำหนดขั้นตอนการขอความเห็นเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ ก่อนการนำเสนอธุรกรรมต่อผู้มีอำนาจอนุมัติ เว้นแต่กรณีที่เป็นธุรกิจปกติที่มีการกำหนดไว้
 - กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องไม่เข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติ ธุรกรรม และไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว
 - มีการกำหนดกรอบอำนาจในการอนุมัติการทำธุรกรรมไว้เป็นการเฉพาะ รวมถึงกรณีที่ไม่สามารถ ดำเนินการตามนโยบายการทำธุรกรรมที่กำหนดไว้ได้ หรือกรณีที่เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการ ทำธุรกรรม ให้นำเสนอข้อมูลคณะกรรมการบริษัท ของผู้ทำธุรกรรมเป็นผู้พิจารณาอนุมัติและจัดส่งเอกสารหลักฐาน ดังกล่าวให้แก่บริษัทฯ รับทราบ
 - การพิจารณาหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วย บริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อสงสัยให้หารือ ไปยังหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และให้หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับมีอำนาจในการกำหนด หลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม
 - มีการรายงานและเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ภายในที่กำหนด โดยมีการรายงานข้อมูล ธุรกรรม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบปีละสองครั้ง รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมต่อ บุคคลภายนอกตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดไว้
3. มีขั้นตอนเกี่ยวกับการกำกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตั้งแต่ (1) การรวบรวม รายชื่อกิจการ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเพื่อเป็นฐานข้อมูลในการตรวจสอบรายการ (2) การตรวจสอบรายการรวมถึง ความเห็นของหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับในประเด็นข้อกฎหมายและเกณฑ์ปฏิบัติ (3) การอนุมัติ (4) การ เปิดเผยแพร่สารสนเทศตามเกณฑ์ทางการ ตลอดจน (5) การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยหน่วยงานกำกับกฎระเบียบ และข้อบังคับ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการสอบทานรายการ ที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
4. มีการกำหนดขั้นตอนการทำรายการเกี่ยวกับ การซื้อ ขาย เช่า ให้เช่า ทรัพย์สินของบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่ม ธนชาต หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
5. มีการกำหนดในประกาศคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ว่ารายการใดที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคล ที่เกี่ยวข้องกันมีผลประโยชน์ในการทำรายการ ต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียเกี่ยวกับเรื่องที่จะพิจารณาและห้ามกรรมการ ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมในช่วงการพิจารณารายการนั้น ๆ
6. กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลการถือหุ้น ตลอดจนถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ ของกรรมการ และ ผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีหรือฝ่ายการเงิน รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว เป็นรายไตรมาส เพื่อเป็นข้อมูลในการควบคุมดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ และเป็นฐานรายชื่อในการเปิดเผยรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
7. กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เพื่อป้องกันผลประโยชน์ที่ทับซ้อน

8. กำหนดเป็นความผิดวินัยในการพิจารณากระทำใด 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 โดยมีการปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศทางการที่กำกับดูแลกิจการ มีการกำหนดขั้นตอนการให้บริการ การใช้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอย่างครบถ้วน และเปิดเผยให้ผู้มีส่วนได้เสียรับทราบอย่างเพียงพอ สรุปได้ดังนี้

3.1 ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน

กลุ่มธนชาตมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจให้มีผลประโยชน์ที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน สามารถแข่งขันได้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุน ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและมีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ตลอดจนดูแล และอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้ใช้สิทธิอย่างเต็มที่ และที่สำคัญกลุ่มธนชาตยึดหลักการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี

3.2 พนักงาน

กลุ่มธนชาตยึดมั่นในการดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างให้เกียรติ ให้ความสำคัญโดยถ้วนหน้า สนับสนุนให้พนักงานได้แสดงความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติงาน มีระบบบริหารผลการปฏิบัติงานและการประเมินผลที่ชัดเจน โดยประเมินผลการปฏิบัติงานจากตัวชี้วัด (KPIs) สอดคล้องกับภาระหน้าที่ที่มอบหมาย และจ่ายผลตอบแทนอย่างเหมาะสมตามผลงาน ในอัตราที่สามารถแข่งขันได้กับธุรกิจในระดับเดียวกัน

3.3 ลูกค้า

กลุ่มธนชาตมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า ให้บริการทางวิชาชีพที่ดีมีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า มีการเรียกเก็บค่าบริการที่เป็นธรรม พร้อมนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน และเพียงพอให้ลูกค้าทราบก่อนตัดสินใจ

3.4 คู่ค้า/เจ้าหนี้

สำหรับคู่ค้า กลุ่มธนชาตได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติงานในการจัดซื้อ จัดจ้างที่ชัดเจน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยมีระเบียบอำนาจอนุมัติเกี่ยวกับการจัดซื้อพัสดุ และการเช่าอย่างละเอียดและรัดกุม รวมถึงกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส คู่ญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน และไม่ให้นุ้บุคคลที่มีส่วนได้เสียเข้ามามีส่วนร่วมในขั้นตอนและกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และป้องกันมิให้เกิดผลประโยชน์ที่ทับซ้อน

สำหรับเจ้าหนี้ จะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง อย่างครบถ้วนเพียงพอ ในระยะเวลาอันควร โดยเปิดเผยผ่านช่องทางที่กำหนด ภายในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งเจ้าหนี้สามารถตรวจสอบได้

นอกจากนี้ ยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อลูกค้า/เจ้าหนี้ ไม่เอาเปรียบ โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข ข้อตกลงร่วมกัน รวมทั้งหลักเกณฑ์และข้อกำหนดทางกฎหมาย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นที่จะร่วมมือกันในระยะยาว

3.5 คู่แข่ง

ดำเนินธุรกิจและแข่งขันกับคู่แข่งด้วยความโปร่งใสภายใต้กฎกติกา โดยไม่แข่งขันจนทำให้เกิดผลกระทบต่อธุรกิจโดยรวม

3.6 สังคมและสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธนชาตได้ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม การดำเนินธุรกิจจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด อีกทั้ง จะต้องทำให้เกิดผลดีต่อสังคมและภาครัฐ ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ วัฒนธรรม ประเพณี และสภาพแวดล้อม โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรเป็นผู้นำในการผลักดันอย่างจริงจัง

3.7 ภาครัฐ

ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของภาครัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กร หรือนักคนที่กระทำผิดต่อกฎหมาย

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 พร้อมแจ้งกลับไปยังลูกค้าหรือผู้ร้องเรียน ทුกราย และนำข้อร้องเรียนมาปรับปรุงการให้บริการของกลุ่มธนชาต ให้ตอบสนองความต้องการและทำให้ลูกค้าหรือผู้มีส่วนได้เสียเกิดความพึงพอใจในการใช้บริการต่อไป

สำหรับการร้องเรียนเรื่องเกี่ยวกับการทุจริตหรือการคอร์รัปชัน ได้เปิดช่องทางการร้องเรียนเป็นการเฉพาะ ซึ่งมีสายงานตรวจสอบภายในเป็นผู้พิจารณาและรับผิดชอบ โดยบริษัทฯ มีนโยบายและมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังที่กล่าวไว้ในเรื่องการเปิดเผยเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงิน และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ดูแลรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ให้มีการรายงานที่ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและเชื่อถือได้ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย พร้อมทั้งจัดให้มีรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบและรายงาน

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ตลอดจนการเปิดเผยค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการ เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้เปิดเผยคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ (Management Discussion & Analysis: MD&A) ประกอบการจัดส่งงบการเงินรายไตรมาสและงวดประจำปี โดยเริ่มตั้งแต่การเปิดเผยงบการเงิน ประจำงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 เป็นต้นมา นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการเปิดเผยสารสนเทศเหตุการณ์สำคัญหรือการทำการธุรกรรมที่เข้าข่ายให้ต้องเปิดเผยสารสนเทศ 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 ครบถ้วนเท่าเทียมกัน โปร่งใส และทันการณ์ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารตามข้อเสนอแนะของแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จัดทำโดย ตลาด. และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

1. ตลาด.

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

2. ก.ล.ต.

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/Conference)

9. การจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์

กิจกรรมในรอบปี 2558 ที่ผ่านมา เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ ได้พบและให้ข้อมูลแก่ผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่าง ๆ ทั้งการเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) การประชุม

ทางโทรศัพท์ (Conference Call) การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting) การเข้าร่วมงานพบนักลงทุน (Conference)

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ประสบการณ์ ที่เกี่ยวกับธุรกิจหลักที่ดำเนินการอยู่ รวมทั้งที่เกี่ยวข้องทั้งด้านการเงิน การบัญชี การบริหารจัดการ และอื่น ๆ อันทำให้สามารถบริหารจัดการการประกอบธุรกิจได้เป็นอย่างดี ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทฯ และไม่จำกัดเรื่องเพศ โดยได้กำหนดชัดเจนไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2558 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 9 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คน ซึ่งต่างมีความรู้ ความสามารถ ที่หลากหลาย ทั้งความรู้ความสามารถในธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินการอยู่และที่เกี่ยวข้อง ทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้เปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีความหลากหลาย รวมถึงจำนวนปีการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนไว้ในรายงานประจำปีและเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) แล้ว

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

การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัทฯ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการขณะนั้นพ้นจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งได้พอดี 1 ใน 3 ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้เคียงกันแต่ไม่เกิน 1 ใน 3

โดยการพ้นจากตำแหน่งของกรรมการตามที่กล่าวข้างต้นในปีที่ 1 และปีที่ 2 ให้ใช้วิธีจับสลาก ส่วนในปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่ง หากในคราวใดมีกรรมการหลายคนอยู่ในตำแหน่งมานานเท่า ๆ กันเป็นจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น ให้กรรมการดังกล่าวพ้นจากตำแหน่งโดยใช้วิธีจับสลาก กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังกล่าว อาจได้รับคัดเลือกแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งได้

กรรมการอิสระ

บริษัทฯ กำหนดนิยามและคุณสมบัติตามแนวทางของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของ

กรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย (ข้อนี้ทางบริษัทฯ ได้กำหนดนิยามและคุณสมบัติเข้มกว่าประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กำหนดไม่เก็นร้อยละ 1)

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

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

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง

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

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระ ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน หรือตำแหน่งหน้าที่ และไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใดที่จะมาบีบบังคับให้ไม่สามารถแสดงความเห็นได้ตามที่พึงจะเป็น

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมเฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้หารือพิจารณาประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างเป็นอิสระโดยปราศจากกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหาร และมีการสรุปประเด็นจากการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม โดยในปี 2558 มีการจัดประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2558

กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

1. กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เชี่ยวชาญและให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงไว้ว่าเป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น (ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551)

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หมายความว่า

2.1 กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

2.2 กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ เชี่ยวชาญ และให้หมายความรวมถึงบุคคลในคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

2.3 กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้วเป็นรายกรณี และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

(ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552)

บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวมโดยไม่จำกัดอยู่แต่เฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด ทั้งนี้ โดยทั่วไปคณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบาย การดูแลให้มีกระบวนการบริหารจัดการที่เหมาะสม และการดูแลให้มีระบบการติดตามตรวจสอบให้ปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบอย่างเต็มความสามารถ และเป็นธรรมต่อองค์กร ต่อผู้ถือหุ้น และต่อผู้บริหาร และพนักงานลูกจ้างของบริษัทฯ

2. กำหนดนโยบายที่สำคัญ แผนกลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณ และพิจารณาทบทวนตามความเหมาะสม โดยการดูแลให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่องในระยะยาว

3. กำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ อย่างชัดเจน ทั้งประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถดำรงตำแหน่งได้ 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 เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมดังกล่าวและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

8. คณะกรรมการบริษัทฯ หรือคณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงไว้ในรายงานประจำปี

9. ดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล อย่างถูกต้อง โปร่งใส และทันเวลา

10. จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และแสดงไว้คู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ครอบคลุมเรื่องสำคัญตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี โดยใช้ นโยบายบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

11. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควร

12. กำหนดขอบเขตหน้าที่ และอำนาจในการบริหารงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่

13. ประเมินผลการปฏิบัติงาน พิจารณากำหนดค่าตอบแทน และเงื่อนไขการจ้างกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ

14. ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการทั้งคณะ

15. พัฒนาความรู้ ความสามารถของตนเองอย่างต่อเนื่อง

การแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการ ไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงอยู่ในบังคับของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมชาติของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 โดยกรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของ

บริษัทฯ 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 วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีกรรมการบริหารจำนวน 4 คน มีรายนามดังต่อไปนี้

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

หมายเหตุ นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ ได้ลาออกจากคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. บริหารจัดการให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย งบประมาณ และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และประกาศของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง
2. บริหารจัดการความเสี่ยง
3. บริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย
4. พิจารณาอนุมัติการลงทุนในตราสารทางการเงินต่าง ๆ ของบริษัทฯ ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้
5. พิจารณาก่อนการลงทุนนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนาชาติ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ
6. บริหารจัดการเกี่ยวกับธุรกรรมของบริษัทฯ เช่น การฝากเงิน การขอสินเชื่อ การลงทุน ทรัพย์สินรอการขาย เป็นต้น
7. บริหารจัดการการดำเนินงานภายในองค์กร เช่น การจัดโครงสร้างองค์กร 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 ปัจจุบันมีรายชื่อดังต่อไปนี้

| | | |
|-----------------|-------------|----------------------------|
| 1. นางศิริเพ็ญ | สิตสุวรรณ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสมเกียรติ | สุขเทวา | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายธีรพจน์ | วัชรากย์ | กรรมการตรวจสอบ |
| นางจิตตรา | ธรรมโพธิทอง | เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. รายงานทางการเงิน

- สอบทานรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รวมถึงประเมินความเหมาะสมของนโยบายบัญชีที่สำคัญ
- สอบทานความสมเหตุสมผลของรายการในรายงานทางการเงินที่มีสาระสำคัญ รวมถึงรายการที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติ และรายการที่ต้องใช้วิจารณญาณในการตัดสินใจ

2. การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

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

3. การตรวจสอบภายใน

- สอบทานและอนุมัติกฎบัตรการตรวจสอบภายใน แผนงานประจำปี ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
- สอบทานรายงานผลการตรวจสอบ และข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว

- สอบทานให้หน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน
- พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

4. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อย

- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มธนชาต โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อยมอบหมายให้สาขางานตรวจสอบธนาคารธนชาต สรุปผลภาพรวมการปฏิบัติงานของสาขางานตรวจสอบที่ตรวจสอบบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อย ให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ในฐานะบริษัทแม่รับทราบ

กรณีที่มีประเด็นที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ เรื่องที่ปฏิบัติไม่ถูกต้องตามกฎหมาย การทุจริต การคอร์รัปชัน และเรื่องที่มีผลกระทบต่อการเงินหรือสถานะหรือภาพลักษณ์ของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง ให้รายงานให้ทราบอย่างละเอียด

5. การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

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

6. ผู้สอบบัญชี

- พิจารณาคูณสมบัติ 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 ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

9. ความรับผิดชอบอื่น

- รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่ตรวจพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ดังนี้

- 1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 2) การทุจริต การคอร์รัปชัน หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
- 3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ข้อกำหนดของทางการ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

หากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาอันควร คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อ ธปท.

- พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และหากมีการเปลี่ยนแปลงให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เห็นชอบ

- ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองทั้งคณะ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบทุกปี
- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนตั้งแต่ ปี 2545 และได้รวม 2 คณะเป็น “คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน” เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 โดย ณ ปัจจุบันมีกรรมการ 3 คน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน ดังนี้

| | | |
|----------------|-----------|---|
| 1. นายธีรพจน์ | วัชรภักย์ | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นางศิริเพ็ญ | สีตสุวรรณ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นายวิจิต | ญาณอมร | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| นายภาณุพันธุ์ | ดวงทอง | เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |

หมายเหตุ นายวิจิต ญาณอมร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

1. พิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้างและองค์ประกอบโดยรวมของบริษัทฯ เพื่อให้ได้โครงสร้างที่เหมาะสม ตลอดจนบุคลากรที่ต้องการสรรหา 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 หรือที่เกี่ยวกับธุรกิจทางการเงินที่มีประสบการณ์ตรง 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. ดำเนินการทาบทามบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าว มีความยินดีจะมารับตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ หากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น

5. พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละคน เพื่อพิจารณาว่ากรรมการอิสระคนใดมีคุณสมบัติครบถ้วนหรือคนใดขาดคุณสมบัติในการเป็นกรรมการอิสระ รวมทั้งพิจารณาว่าจำเป็นต้องสรรหากรรมการอิสระใหม่หรือไม่ หากมีกรรมการอิสระไม่ครบตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัทฯ

6. จัดให้มีการพิจารณาประเมินการทำงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการเป็นประจำทุกปี

ทั้งนี้ ในปี 2558 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 ควรนำปัจจัยข้อต่อไปนี้ มาพิจารณาประกอบโดย

3.1 เปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน หรือใกล้เคียง

3.2 เหมาะสมกับผลประกอบการของบริษัทฯ และขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบ ที่ได้รับมอบหมายและอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด 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

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2556 โดยในปี 2558 มีกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 7 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารที่ดูแลทางด้านการบริหารความเสี่ยง มีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

หมายเหตุ 1. นายวิจิต ญาณอมร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558

2. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ ได้ลาออกจากคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. เสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทั้งหมด รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม ธนชาตต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องสร้างมาตรฐานในการติดตาม ตรวจสอบให้แน่ใจว่า นโยบายความเสี่ยงนั้นได้มีการปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด
2. วางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยสามารถ ประเมินติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบ และการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. กำหนดมาตรการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ในด้านการป้องกันความเสียหายที่จะ เกิดขึ้น และแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้น
5. ประเมินปัจจัยทั้งภายในและภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญ เพื่อนำมาใช้ในการเปลี่ยนนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ
6. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนชาต ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้ กำหนดไว้ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ธปท. กำหนด
7. รายงานผลการปฏิบัติการต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

คณะกรรมการที่ดูแลในเรื่องบรรษัทภิบาล

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการมีระบบบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) ตามหลักการและข้อพึงปฏิบัติ ที่ดีของบริษัทจดทะเบียน และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปีเกี่ยวกับการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการ ที่ดีของ ตลาด. คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการบรรษัทภิบาล (Corporate Governance Committee) และกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นไปตามแนวทางที่ ตลาด. ก.ล.ด. และ ธปท. กำหนด โดยมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอีก 2 ชุด ทำหน้าที่ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหาร ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและควบคุมการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามแนวนโยบาย การกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติ
2. คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการติดตาม สอบทาน และตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดขึ้น เพื่อกำกับดูแลกิจการให้มีระบบบรรษัทภิบาลที่ดี

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการคณะต่างๆ

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มีได้กำหนดจำนวนสูงสุดของกรรมการไว้ เพียงแต่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และนโยบาย การกำกับดูแลกิจการที่ดีว่าต้องไม่น้อยกว่า 5 คน ทางบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยวิธีการแต่งตั้ง คณะกรรมการบริษัทฯ มีขึ้นได้ 2 กรณี คือ 1) กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จะต้องขอมติ

จากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ 2) กรณีแต่งตั้งกรรมการระหว่างวาระเนื่องจากตำแหน่งว่างลง คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถพิจารณาอนุมัติได้ภายใต้คุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทน เว้นแต่กรณีวาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน ในส่วนของกรรมการอิสระมีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ตลท. และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

ในการแต่งตั้งกรรมการบริษัทฯ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการออกเสียงลงคะแนน และที่ผ่านมามีบริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ทั้งนี้ มีหลักเกณฑ์และวิธีการในการแต่งตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

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

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ จะแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร และในจำนวนนี้ให้กรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย และให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยเป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้งทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ โดยจะมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นไปตามแนวทางที่ทางการกำหนด มีความเป็นอิสระในการทำงานอย่างเต็มที่ และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 3 คน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนตามแนวทางที่หน่วยงานทางการกำหนด

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและจัดให้กรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท ผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท ตลอดจนถึงผู้ที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เข้าร่วมอบรมและสัมมนาในหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทฯ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหาร

ให้ดียิ่งขึ้น โดยเลขานุการบริษัทจะมีการรวบรวมและแจ้งหลักสูตรต่าง ๆ ที่จะมีการเปิดอบรมและสัมมนาให้กรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลท. ก.ล.ต. ตลอดจนถึงสถาบันอบรมชั้นนำอื่น ๆ โดยในปี 2558 มีกรรมการเข้าสัมมนาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ดังนี้

นายวิชิต ญาณอมร

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง

- ประกาศนียบัตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่น 7/2558

- ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 20/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

นอกจากนี้ กลุ่มธนาตยังมีการจัดโครงการอบรมและสัมมนาให้ความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธนาต ตลอดจนถึงความรู้ในการพัฒนาและดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารเป็นประจำทุกปี ดังนี้

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ

จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในภาพรวมทั้งคณะเป็นประจำทุกปี โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ประจำปี 2558 ได้พิจารณาแบบประเมินโดยอ้างอิงจากแบบประเมินที่ ตลท. จัดทำเปิดเผยเมื่อปี 2558 มาปรับให้เหมาะสมกับบริษัทฯ ซึ่งครอบคลุมบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ในทุกด้าน ดังนี้ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

โดยหลักเกณฑ์ในการประเมินแต่ละข้อ ได้กำหนดระดับการประเมินออกเป็น 5 ระดับ ดังนี้

0 = ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น

1 = ไม่เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย

2 = เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร

3 = เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี

4 = เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม

ในกระบวนการประเมิน ให้กรรมการทำการประเมินการปฏิบัติงานตามแบบประเมินดังกล่าว โดยพิจารณาการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในภาพรวมทั้งคณะ และส่งให้แก่สำนักเลขานุการองค์กรเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ โดยในปี 2558 สรุปผลการประเมิน ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.79 หรือคิดเป็นร้อยละ 94.64

กรรมการรายบุคคล

นอกจากนี้ ยังจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นรายบุคคล โดยแบบประเมินแบ่งออกเป็น 3 หมวด คือ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมของคณะกรรมการ 3) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยกำหนดระดับการประเมินออกเป็น 5 ระดับ เช่นเดียวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยให้กรรมการทำการประเมินโดยพิจารณาจากการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย โดยในปี 2558 สรุปผลการประเมิน ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.71 หรือคิดเป็นร้อยละ 92.68

คณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2558 จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาแบบประเมินโดยอ้างอิงจากแบบประเมินที่ ตลท. จัดทำเปิดเผยเมื่อปี 2558 มาปรับให้เหมาะสมกับคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ โดยแบบประเมินแบ่งออกเป็น 3 หมวด คือ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมของคณะกรรมการ 3) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยกำหนดระดับการประเมินออกเป็น 5 ระดับ เช่นเดียวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยให้กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยทำการประเมินการปฏิบัติหน้าที่โดยพิจารณาจากการปฏิบัติหน้าที่ในภาพรวมของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะให้แก่เลขานุการของแต่ละคณะเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และคณะกรรมการบริษัทฯ

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง

มีการกำหนดวิธีการประเมินที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับทิศทางทางประกอบธุรกิจของกลุ่มธนชาติ ดังนี้

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

แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในการจัดเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อความต่อเนื่องในการบริหารจัดการบริษัทฯ

การปฐมนิเทศกรรมการและผู้บริหารใหม่

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้บริหารใหม่ สำนักเลขานุการองค์กรรับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ดังนี้

1. ข้อมูลบริษัทฯ ประกอบด้วย รายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งจะแสดงวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

2. กำหนดการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนวาระการประชุม ทั้งวาระประจำและวาระพิเศษประจำงวด

3. คู่มือคุณสมบัติการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร ประกอบด้วยคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน นโยบายที่สำคัญของกลุ่มธนชาต เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาต นโยบายการให้บริการจากบุคคลภายนอกของกลุ่มธนชาต เป็นต้น รวมทั้งแนบพระราชบัญญัติและประกาศที่เกี่ยวข้องตลอดจนหน้าที่และข้อพึงระวังตามกฎหมาย

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และคำตอบแทนการสอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ทั้งนี้ หากมีกรณีให้เห็นสมควรให้มีการเลิกจ้างผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบก็จะเป็นผู้พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558 ผู้ถือหุ้นพิจารณาและมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก สำนักงาน อีวาย เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังนี้

1. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3516 และ/หรือ
2. นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ
3. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499

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

ในรอบปี 2558 คำตอบแทนการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี สำนักงาน อีวาย ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยมี นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)

- 1.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทฯ จำนวนเงิน 900,000 บาท
- 1.2 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทย่อยรวม 17 บริษัท เป็นจำนวนรวม 17,995,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non - Audit Fee)

ปี 2558 บริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบพิเศษและการตรวจสอบระบบการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามที่ ธปท. กำหนด การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด ค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ และการเป็นที่ปรึกษาธุรกิจที่ไม่เกี่ยวกับงานสอบบัญชี โดยจ่ายในรอบปีบัญชี 2558 จำนวน 2,630,000 บาท

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนาชาติ

กลุ่มธนาชาติ เป็นองค์กรธุรกิจที่มุ่งมั่นให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจรเพื่อช่วยเติมเต็มทุกความต้องการในแต่ละช่วงชีวิตของลูกค้าสู่ความสำเร็จ โดยมีความมุ่งมั่นในการประกอบธุรกิจเพื่อให้ได้มาซึ่งผลกำไร ภายใต้การดำเนินงานตามกรอบนโยบายในการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility: CSR) รวมถึงการมีจริยธรรมและธรรมาภิบาลที่ดี โปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ เพื่อสร้างสรรค์ พัฒนาและเติมเต็มสังคม รวมไปถึงการสร้างสมดุลระหว่างเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ในการกำหนดแนวทางการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนาชาตินั้น ได้มีการกำหนดให้ดำเนินการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในกระบวนการธุรกิจ (CSR in Process) และนอกกระบวนการธุรกิจ (CSR after Process) เพื่อมุ่งเน้นให้เกิดการดำเนินงานที่ครอบคลุมประเด็นสำคัญต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มธนาชาติมากที่สุด ได้แก่

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

นอกจากการคำนึงถึงประเด็นหลักในการปฏิบัติเพื่อแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมแล้ว การคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มถือเป็นอีกส่วนหนึ่งที่กลุ่มธนาชาติให้ความสำคัญ โดยในการกำหนดแผนดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมนั้น ได้มุ่งเน้นให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง ภาครัฐ หรือแม้กระทั่งสังคมและสิ่งแวดล้อม ได้รับการดูแลอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม โดยในปี 2558 ที่ผ่านมา กลุ่มธนาชาติ ได้ริเริ่มดำเนินโครงการต่าง ๆ ที่จะนำมาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินงานของกลุ่มธนาชาติ และเป็นการตอบสนองต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในทุกกลุ่ม ได้แก่

1. โครงการ “Rethink”

ด้วยตระหนักถึงความสำคัญของการให้ความรู้และการสร้างวินัยทางการเงิน ซึ่งถือเป็นพื้นฐานสำคัญในการดำรงชีวิต กลุ่มธนาชาติ โดยธนาคารธนาชาติจึงได้จัดทำโครงการ “Rethink” ขึ้น ภายใต้สโลแกนที่ว่า “คิดใหม่ ใช้เงินเป็น เห็นความสุข” เพื่อรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้คนในสังคมได้ถูกคิดและปรับเปลี่ยนพฤติกรรมในการใช้เงินให้สอดคล้องกับรายได้ของตนเอง และสร้างวินัยทางการเงินเพื่อความสุขในชีวิตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ด้วยการนำแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาประยุกต์ใช้ในเรื่องการบริหารการเงินส่วนตัวให้เกิดความมั่นคง ทั้งในเรื่องการใช้จ่ายอย่างพอประมาณ การใช้จ่ายอย่างมีเหตุผล และการบริหารความเสี่ยงด้วยการออมเงินอย่างมีวินัย โดยผู้ที่ได้รับประโยชน์จากโครงการนั้นครอบคลุมผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ทั้งพนักงาน ผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร ลูกค้า และประชาชนทั่วไปในสังคม ผ่านการจัดทำไวรัล คลิป (Viral Clip) “ลูกมหาเศรษฐี” ความยาวประมาณ 3 นาที เล่าเรื่องของครอบครัวพ่อลูกที่ฐานะแสนจะธรรมดา แต่กลับบอวอลไปด้วยความสุข เพราะผู้เป็นพ่อปลูกฝังวิถีคิดและมุมมองในการดำเนินชีวิตอย่างพอเพียง ด้วยการเลี้ยงดูลูก ๆ ด้วยความรัก ปลูกฝังให้ลูกคิดบวกกับสิ่งรอบกาย สอนให้ไม่ฟุ้งเฟ้อ อวดอ้อม รอบคอบในการใช้จ่ายใช้ของอย่างคุ้มค่า โดยที่เด็ก ๆ ไม่ได้รู้สึกว่าการครอบครัวของตัวเองด้อยกว่าคนอื่น รวมทั้งเผยแพร่คลิปอินโฟกราฟิกส์ (Infographics)

และบทความดี ๆ เพื่อให้ความรู้ทางการเงินผ่านทางโซเชียลมีเดียต่าง ๆ ทั้งเฟซบุ๊กของธนาคารธนชาต ยูทูบ และเว็บไซต์ www.thanachartcsr.com

โดยแบ่งให้ความรู้ใน 4 หัวข้อ ได้แก่ 1) รู้จักเก็บ รู้จักลงทุน 2) รู้จักกู้ 3) รู้จักวางแผน และ 4) รู้จักใช้เงิน นอกจากนี้ ยังได้มีการสร้างกิจกรรมให้ผู้สนใจและสื่อมวลชนเข้ามามีส่วนร่วมในการใช้จ่ายและการออมอย่างมีวินัยอีกด้วย ปัจจุบันมียอดผู้ชมวีรล คลิป ในยูทูบจำนวนกว่า 1,400,000 ครั้ง นอกจากนี้ ยังได้ทำการเผยแพร่ให้แก่ลูกค้าของธนาคารธนชาต โดยการนำเสนอผ่านทีวีภายในของธนาคารธนชาต ผ่านสาขาและสำนักงานต่าง ๆ เป็นประจำ กว่า 680 แห่ง



2. โครงการ “Drive DD United”

โครงการ “Drive DD United” เป็นหนึ่งในกิจกรรมของโครงการ “ธนชาตประกันภัย Yes, We Safe” ที่จัดขึ้นด้วยความมุ่งหวังในการรณรงค์ให้คนในสังคมใส่ใจ ให้ความสำคัญ และมีจิตสำนึกที่ดีในการขับขี่รถยนต์อย่างปลอดภัย เพื่อลดอัตราการเกิดอุบัติเหตุบนท้องถนนซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากความมั่นใจมากเกินไปหรือใช้โทรศัพท์มือถือขณะขับขี่ โดยผู้ที่ได้รับประโยชน์จากโครงการนี้ครอบคลุมผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ทั้งพนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และประชาชนทั่วไปในสังคม กิจกรรมหลักของโครงการคือ การประกวดคลิปวิดีโอ ในหัวข้อ “รณรงค์การเมาไม่ขับและไม่ใช้โทรศัพท์ขณะขับรถ” เพื่อเปิดโอกาสให้นักศึกษาได้ใช้ความรู้ความสามารถด้านการสร้างสรรค์ผลงานคลิปวิดีโอที่สื่อถึงการรณรงค์การขับขี่รถยนต์อย่างปลอดภัย โดยให้นักศึกษาส่งผลงานเข้าประกวดผ่านทางเฟซบุ๊กแฟนเพจ : Drive DD United แบบประเภททีม ทีมละไม่เกิน 3 คน และผลิตคลิปวิดีโอ 1 จาก 2 หัวข้อเรื่อง คือ “เมาไม่ขับ” และ “ไม่ใช้โทรศัพท์ขณะขับรถ” ความยาวของคลิปวิดีโอไม่ต่ำกว่า 1.30 นาที ยาวไม่เกิน 3 นาที ซึ่งจากการจัดกิจกรรมส่งผลให้มียอดกดไลค์ในแฟนเพจ : Drive DD United ถึง 23,307 ไลค์ และมีผู้ร่วมส่งผลงานมากกว่า 100 ทีม



3. โครงการ “ธนชาต...พลังมด ลดโลกร้อน”

กลุ่มธนชาตได้ให้ความสำคัญกับการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ซึ่งอาจได้รับผลกระทบทางอ้อมจากการดำเนินธุรกิจผ่านการใช้พลังงานและทรัพยากรธรรมชาติ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในทุก ๆ กลุ่ม จึงส่งเสริมให้ธนาคารธนชาต อาคารเพชรบุรี และอาคารสวนมะลิ ขึ้นทะเบียนเป็นอาคารควบคุมพลังงานตาม พ.ร.บ. การส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน พ.ศ. 2535 รวมทั้งได้มีการกำหนดนโยบายด้านการอนุรักษ์พลังงานขึ้น เพื่อส่งเสริมให้เกิดการใช้ทรัพยากรให้มีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด รวมทั้งส่งเสริมการมีส่วนร่วมและสร้างจิตสำนึกในการอนุรักษ์พลังงานในกลุ่มพนักงานและหน่วยงานต่าง ๆ ต่อมาในปี 2555 ได้มีการจัดทำโครงการ “ธนชาต...พลังมด ลดโลกร้อน” ขึ้น และได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการด้านการจัดการพลังงานขึ้น เพื่อพิจารณา กำหนดนโยบาย และมาตรการต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีตัวแทนจากหน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคารธนชาตร่วมเป็นกรรมการ โดยได้มีการกำหนดมาตรการในการอนุรักษ์พลังงานไว้ 5 ข้อ ดังนี้

1. รมรณรงค์ในการปรับอุณหภูมิเครื่องปรับอากาศที่ 25 องศาเซลเซียส (เปิดใช้งานเครื่องปรับอากาศแบบแยกส่วนตามความจำเป็นเท่านั้น)
2. รมรณรงค์ปิดหน้าจอและเครื่องคอมพิวเตอร์เมื่อไม่ได้ใช้งาน ภายใต้อิเลแกนที่ว่า “ปิดจอ ชั่วคราวไว้ก่อนกลับบ้าน กด Shutdown”
3. รมรณรงค์ปิดไฟตามชั้นต่าง ๆ ในบริเวณที่ไม่ได้ใช้งานช่วงพักเที่ยงและหลังเลิกงาน โดยเปิดเฉพาะที่จำเป็นเท่านั้น
4. รมรณรงค์การใช้น้ำในการเดินขึ้น ลง 1 ถึง 2 ชั้น แทนการใช้ลิฟท์
5. รมรณรงค์ไม่เปิดประตูและหน้าต่างค้างไว้ และปิดม่านเพื่อกันความร้อนและแสงอาทิตย์จากภายนอกเข้ามาในอาคาร

ซึ่งผลจากการดำเนินงานเรื่องอนุรักษ์พลังงาน ในอาคารสำนักงานใหญ่และสาขาต่าง ๆ ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด ตั้งแต่ปี 2555 - 2558 ทำให้สามารถประหยัดค่าไฟได้ถึง 22.1 ล้านบาท และเพื่อส่งเสริมให้เกิดการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งส่งเสริมความรู้ความเข้าใจ และการมีส่วนร่วมของพนักงานในการอนุรักษ์พลังงาน ในปี 2558 จึงได้มีการดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. ธนาคารธนชาต สำนักงานทุกอาคาร (ได้แก่ อาคารรัชดา อาคารเพชรบุรี อาคารวงศ์สว่าง อาคารพระราม 7 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ อาคารเดอะไนน์ อาคารบางปู) ได้เข้าร่วมดำเนินการเพื่ออนุรักษ์พลังงาน และดำเนินงานตามแผนงานควบคู่ไปกับธนาคารธนชาต อาคารสวนมะลิ ซึ่งเป็นอาคารต้นแบบในการอนุรักษ์พลังงาน
2. จัดอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการอนุรักษ์พลังงานให้แก่ ผู้บริหาร และพนักงานในอาคารสวนมะลิ จำนวน 28 ครั้ง
3. รมรณรงค์และส่งเสริมเพื่อให้พนักงานให้ความสำคัญกับการอนุรักษ์พลังงาน
4. จัดศึกษาดูงานด้านการอนุรักษ์พลังงาน ณ โรงพยาบาลพญาไท 2 และบริษัท มิตรชัย อีเล็คทริกกันยงวัฒนา จำกัด (อาคารต้นแบบ)
5. จัดกิจกรรมปลูกป่าชายเลน ณ จังหวัดสมุทรสงคราม

นอกจากนี้ ยังได้มีการส่งเสริมให้พนักงานใช้กระดาษให้เกิดประโยชน์ รวมทั้งลดปริมาณการใช้กระดาษในการดำเนินงาน เพื่อร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในทางอ้อมอีกด้วย โดยมีการดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวข้องในหลายรูปแบบ เช่น

- การนำระบบอิเล็กทรอนิกส์มาใช้ในการดำเนินงานและระบบการประชุมต่าง ๆ ภายในองค์กร ซึ่งเป็นการลดการใช้กระดาษที่เคยจัดทำและส่งเป็นเอกสารประกอบการประชุมได้เป็นจำนวนมาก
- การบริการข้อมูลหรือส่งรายการให้ลูกค้าทางอิเล็กทรอนิกส์แทนการส่งด้วยกระดาษ ซึ่งเป็นการลดการใช้กระดาษในกระบวนการธุรกิจได้จำนวนมาก และลูกค้าได้รับข้อมูลอย่างรวดเร็วผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ตกลงกัน
- การรณรงค์และส่งเสริมให้พนักงานเห็นความสำคัญของการลดการใช้กระดาษ เพื่อให้เกิดการปรับปรุงพฤติกรรมการใช้กระดาษให้น้อยที่สุด และการส่งเสริมให้นำกระดาษที่ใช้แล้วมาใช้ซ้ำภายในหน่วยงาน เป็นต้น



กระบวนการในการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาต

มาตรฐานที่กลุ่มธนชาตได้นำมาใช้ในการพัฒนาแนวทางปฏิบัติและการเขียนรายงานการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ได้แก่ แนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการของ ตลท. ซึ่งเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางในองค์กรและผู้ที่ปฏิบัติงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยการปฏิบัติตามแนวทางของ ตลท. ดังกล่าว ถือเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีในการพัฒนารายงานและเตรียมความพร้อมสู่การจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืนในอนาคต เพื่อให้ครอบคลุมทุกประเด็นที่ต้องรายงาน ทั้งในระดับประเทศและสากล

ประเด็นสำคัญในการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม

จากการวิเคราะห์ประเด็นที่ส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธนชาตได้จัดลำดับความสำคัญของประเด็นในการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยในปี 2558 มีประเด็นสำคัญ ซึ่งได้มีการสรุปแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องในแต่ละประเด็นไว้ ดังนี้

1. การต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน

อธิบายอยู่ในส่วน “การเปิดเผยเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน”

2. การเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

| ประเด็นมุ่งเน้น | แนวปฏิบัติ |
|-----------------------------------|---|
| การจ้างงาน | <ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตาม พ.ร.บ.คุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 และ พ.ร.บ.แรงงานสัมพันธ์ พ.ศ. 2518 ตลอดจนกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด - กำหนดแนวทางและเกณฑ์ในการคัดเลือก ว่าจ้าง และการจัดสภาพการจ้าง พนักงานที่ชัดเจน โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ - มีกระบวนการในการสรรหา คัดเลือกบุคลากรที่เป็นระบบ |
| สวัสดิการและการดูแลพนักงาน | <ul style="list-style-type: none"> - แต่งตั้งคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ ประจำอาคารต่าง ๆ เพื่อเป็นตัวแทนของพนักงานในการร่วมปรึกษาหารือ ดูแล และเสนอความคิดเห็นในเรื่องการจัดสวัสดิการให้แก่พนักงาน - กำหนดข้อปฏิบัติต่อพนักงานและคู่มือสำหรับพนักงานที่ชัดเจน โดยมุ่งเน้นไม่ให้เกิดการเลือกปฏิบัติ รวมทั้งระบุผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับอย่างชัดเจน - ได้มีการจัดทำแบบสำรวจความคิดเห็นของพนักงานที่มีต่อองค์กร (Voice of Employee: VOE) เพื่อรับฟังเสียงสะท้อนจากพนักงาน ให้ผู้บริหารได้รับทราบถึงปัญหาหรือสิ่งต่าง ๆ ที่ควรต้องแก้ไข ปรับปรุง โดยได้มีการนำไปกำหนดเป็นแผนพัฒนาปรับปรุงให้สอดคล้องกับความต้องการของพนักงาน เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตการทำงานของพนักงานให้ดียิ่งขึ้น |
| การพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพพนักงาน | <ul style="list-style-type: none"> - มุ่งเน้นการสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้ โดยส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง - พัฒนาระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรม และสามารถตรวจสอบได้ - มีการจัดอบรมหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อเป็นการพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพในการทำงานของพนักงานกลุ่มธนาคาร ทั้งด้านการบริการ ความรู้เรื่องผลิตภัณฑ์ การปฏิบัติตามกฎหมาย ด้านจริยธรรม เป็นต้น โดยในปี 2558 พนักงานในกลุ่มธนาคารที่ได้รับการอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ มีจำนวนทั้งหมด 11,678 คน จากพนักงานทั้งหมด 14,188 คน คิดเป็นร้อยละ 82.30 จำนวนชั่วโมงในการอบรมพนักงานเฉลี่ยที่ 22.69 ชั่วโมง |
| การส่งเสริมการมีส่วนร่วม | <ul style="list-style-type: none"> - ส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ทั้งในด้านการวางแผน และการปฏิบัติงาน - เปิดโอกาสให้พนักงานได้แสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ ผ่านช่องทางต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและทั่วถึง |

3. การประกอบกิจการอย่างเป็นธรรม

| ประเด็นมุ่งเน้น | แนวปฏิบัติ |
|---|--|
| จรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) | <ul style="list-style-type: none"> - มีการกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธนาชาติ ใช้เป็นคู่มือเพื่อยึดถือเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบ ต่อตนเอง ต่อเพื่อนร่วมงาน ต่อผู้บังคับบัญชา และผู้ใต้บังคับบัญชา รวมทั้งต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม - มีการกำหนดจรรยาบรรณสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไว้ในแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ อย่างชัดเจน - กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจที่ครอบคลุมถึงประเด็นของการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การป้องกันการฟอกเงิน เป็นต้น - ในปี 2558 ที่ผ่านมา กลุ่มธนาชาติได้มีการดำเนินการเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1) ปรับปรุงคู่มือจรรยาบรรณให้สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของกลุ่มธนาชาติ 2) กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนาชาติปรับปรุงคู่มือดังกล่าวให้เป็นไปในแนวทางปฏิบัติเดียวกัน 3) จัดหลักสูตรอบรมเรื่องคู่มือจรรยาบรรณให้กับพนักงานใหม่ทุกระดับ และลงนามรับทราบคู่มือจรรยาบรรณอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งหลักสูตรด้านความรู้และพัฒนาจิตสำนึกสำหรับพนักงานปัจจุบัน 4) พัฒนา CG E-learning และเผยแพร่ในระบบอินทราเน็ต (Intranet) เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาและเรียนรู้ด้วยตนเอง 5) จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับทุกคนลงนามยอมรับปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณดังกล่าว และลงนามไม่กระทำการใดที่เป็นการแสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ต่อกลุ่มธนาชาติ 6) จัดทำแบบประเมินพนักงานทุกระดับของทั้งกลุ่มธนาชาติ เพื่อทดสอบและวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณ 2 ครั้งต่อปี |
| การส่งเสริมคู่ค้าที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม | <ul style="list-style-type: none"> - มีหลักการในการคัดเลือกคู่ค้าในการดำเนินธุรกิจร่วมกันอย่างชัดเจนว่า จะไม่ส่งเสริมคู่ค้าที่ไม่มีความรับผิดชอบต่อสังคม เช่น ละเมิดสิทธิมนุษยชนโดยการจ้างงานเด็ก หรือให้การส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่ผิดศีลธรรมและผิดกฎหมาย |

4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

| ประเด็นมุ่งเน้น | แนวปฏิบัติ |
|--|---|
| การให้ข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าและผลิตภัณฑ์แก่ผู้บริโภคอย่างชัดเจน | - มีการประชาสัมพันธ์รายละเอียดสินค้าและผลิตภัณฑ์ รวมทั้งออกคู่มือที่เกี่ยวข้องให้แก่ลูกค้าและผู้บริโภคทั่วไปอย่างชัดเจน |
| การคุ้มครองสิทธิของลูกค้า | <ul style="list-style-type: none"> - ให้บริการตามมาตรฐานวิชาชีพที่ดี มีคุณภาพ - กำหนดให้พนักงานเคร่งครัดในการรักษาความลับของลูกค้าและไม่นำข้อมูลใด ๆ ของลูกค้าไปเผยแพร่แก่บุคคลอื่น - ไม่นำข้อมูลลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ เว้นแต่จำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎหมาย - จัดระบบหรือช่องทางเพื่อให้ลูกค้าสามารถแสดงความคิดเห็นหรือร้องเรียนเกี่ยวกับบริการ และดำเนินการแก้ไข รวมทั้งแจ้งผลให้ลูกค้าทราบอย่างรวดเร็วผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) เจ้าหน้าที่การตลาด ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์กลุ่มธนชาต (Thanachart Contact Center 1770) และเฟซบุ๊ก (www.facebook.com/thanachartbank) |
| การให้ความรู้และสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ผู้บริโภค | - โครงการ “Rethink” ตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น |

5. การร่วมพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม

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

กิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR after Process)

เป็นกิจกรรมที่ดำเนินการนอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจปกติ และการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งกลุ่มธนชาตได้ดำเนินการด้านนี้มาโดยตลอดตั้งแต่เริ่มดำเนินธุรกิจ ต่อมาเมื่อกลุ่มธนชาตได้มีธุรกิจธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่ม มีสาขาครอบคลุมทั่วประเทศ สำนักงานเครือข่าย (HUB) ในภาคต่าง ๆ จึงได้มีส่วนร่วมในการจัดกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งดำเนินการภายใต้ความร่วมมือของพนักงานในกลุ่มธนชาต รวมทั้งเชิญชวนลูกค้า คู่ค้า และประชาชนในชุมชนให้มีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมนั้น ๆ โดยในปี 2558 ได้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งถือเป็นการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. ด้านการรณรงค์และส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทยและศาสนา เพื่อร่วมส่งเสริมกิจกรรมด้านเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย วัฒนธรรมท้องถิ่น และศาสนา ภายใต้การส่งเสริมการมีส่วนร่วมของชุมชน พนักงาน และประชาชนทั่วไป

2. ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสาธารณกุศล เพื่อแสดงออกถึงการเป็นพลเมืองดี มีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคม ผ่านการสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสังคมขององค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ ที่ดำเนินงานในการพัฒนาสังคมให้เข้มแข็งและมีความยั่งยืน โดยครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย ไม่ว่าจะเป็นผู้ป่วย เด็กและเยาวชน สตรี หรือผู้ด้อยโอกาสอื่น ๆ

3. ด้านการส่งเสริมและพัฒนาศึกษา เพื่อร่วมเติมเต็มและพัฒนาระบบการศึกษาไทยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น สามารถผลิตและพัฒนาศักยภาพของเด็กและเยาวชนไทยให้เป็นที่ทัดเทียมกับนานาชาติ และเพิ่มโอกาสในการแข่งขันที่สูงขึ้น ซึ่งถือเป็นการวางรากฐานสำคัญในการพัฒนาความเข้มแข็งของชาติ

4. ด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการดำเนินการที่สามารถลดผลกระทบทางอ้อมที่มีต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งอาจเกิดจากการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาชาติ ผ่านการส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจในการใช้พลังงานให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด รวมทั้งการรณรงค์ และสร้างจิตสำนึกในการอนุรักษ์พลังงานในกลุ่มผู้บริหารและพนักงาน

นอกจากนี้ ยังได้มีการจัดตั้ง มูลนิธิธนาชาติเพื่อสังคมไทย ขึ้น เพื่อเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนการดำเนินกิจกรรมทางสังคมของกลุ่มธนาชาติด้วย โดยกิจกรรมของมูลนิธิธนาชาติเพื่อสังคมไทยส่วนใหญ่นั้น มุ่งเน้นให้เกิดการสร้างสรรค์สังคมควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคม มีเป้าหมายในการสร้างต้นแบบในการพัฒนาชุมชนและสังคมในรูปแบบต่าง ๆ ให้มีความรู้ในการพัฒนา ปรับปรุง และเปลี่ยนแปลงตนเอง ทั้งในเรื่องของความรู้ ความคิด และทักษะในการปฏิบัติ มีความเชื่อมั่นและสามารถตัดสินใจด้วยตนเอง รวมทั้งมีทัศนคติ ค่านิยมที่ถูกต้องและเหมาะสมในการดำเนินชีวิต และพัฒนาความเป็นอยู่ของตนเองให้ดียิ่งขึ้น ภายใต้แนวความคิด “เศรษฐกิจพอเพียง” ของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว รวมถึงการสร้างเครือข่ายและการประสานงานช่วยเหลือสังคมในสภาวะการณ์ต่าง ๆ

1. ด้านการรณรงค์และส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทยและศาสนา

พิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2558

กลุ่มธนาชาติได้ดำเนินการถวายผ้าพระกฐินพระราชทานมาเป็นประจำต่อเนื่อง โดยจุดเริ่มต้นการถวายผ้าพระกฐินพระราชทานนั้น เกิดขึ้นครั้งแรกในปี 2549 ณ วัดแก้วโกธาธรรม จังวัดกระบี่ จากนั้นได้ดำเนินกิจกรรมดังกล่าวอย่างต่อเนื่องมาเป็นประจำทุกปี ซึ่งถือเป็นกิจกรรมที่ส่งเสริมการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา พระอารามหลวง ปุชนิยสถานไว้ให้คงอยู่คู่ชาติไทย

ในปี 2558 กลุ่มธนาชาติได้รับพระมหากรุณาธิคุณจากพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานผ้าพระกฐินให้นำไปถวาย ณ วัดมณีมิตตาวาสารวิหาร พระอารามหลวง (วัดกลาง) อำเภอเมืองสงขลา จังหวัดสงขลาในการนี้ บริษัทในกลุ่มธนาชาติ ลูกค้า คู่ค้าต่าง ๆ รวมทั้งผู้บริหาร พนักงาน และประชาชนทั่วไป ได้มีจิตศรัทธาร่วมกันในการถวายปัจจัยให้แก่วัด เพื่อสมทบทุนจัดสร้างอาคารพิพิธภัณฑสถานเก็บโบราณวัตถุ พิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ วัดมณีมิตตาวาสารวิหาร ให้คงอยู่ และทำหน้าที่ส่งต่อภูมิปัญญาอันมีค่าของท้องถิ่นสู่สังคมเป็นจำนวนเงิน 9,345,380.21 บาท รวมทั้งได้สนับสนุนทุนการศึกษาให้แก่นักเรียนในพื้นที่ที่มีผลการเรียนดี ความประพฤติดี แต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ ซึ่งในปีนี้ได้มอบทุนการศึกษาทั้งสิ้น จำนวน 30 ทุน พร้อมเงินสนับสนุนแก่องค์กรการกุศลในจังหวัดสงขลา 3 แห่ง ได้แก่ สถานสงเคราะห์เด็กบ้านสงขลา บ้านพักเด็กและครอบครัว จังหวัดสงขลา และศูนย์สงเคราะห์นุเคราะห์ปัญญาอ่อนภาคใต้ จังหวัดสงขลา



โครงการ “ธนชาต ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย”

โครงการ “ธนชาต ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย” มีวัตถุประสงค์หลัก ได้แก่ การสร้างและรักษาไว้ซึ่งเอกลักษณ์ความเป็นไทย ทั้งการอ่านฟังเสียงภาษาไทย และการปฏิบัติเกี่ยวกับมารยาทไทยในชีวิตประจำวัน โดยส่งเสริมให้เอกลักษณ์ดังกล่าวยังคงอยู่กับคนไทย ไม่ให้เกิดการเสื่อมสลายไปตามกาลเวลา และสร้างสมดุลในค่านิยมทางสังคมที่ได้รับผลกระทบจากวัฒนธรรมต่างชาติมากขึ้น อีกทั้งยังเป็นการสร้างแรงบันดาลใจและร่วมปลูกจิตสำนึกให้เยาวชนของชาติเกิดความรู้สึกรักและหวงแหนวัฒนธรรมไทย และร่วมกันรักษาไว้ให้คงอยู่คู่สังคมไทยตลอดไป ซึ่งวัฒนธรรมทางด้านภาษาไทยและมารยาทไทยนั้น จัดเป็นเอกลักษณ์สำคัญที่แสดงถึงความเป็นชาติไทยได้เป็นอย่างดี โดยกิจกรรมหลักตามโครงการมี 2 รูปแบบ ได้แก่ การแข่งขันอ่านฟังเสียง และการประกวดมารยาทไทย ซึ่งเปิดโอกาสให้นักเรียนนักศึกษา ตั้งแต่ระดับชั้นประถมศึกษาปีที่ 1 ถึงระดับอุดมศึกษา เข้าร่วมแข่งขันในนามของสถาบัน เพื่อแข่งขันชิงถ้วยรางวัลพระราชทานสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี โล่เกียรติบัตร และทุนการศึกษา โดยในปี 2558 เป็นการจัดโครงการเป็นปีที่ 44 มีผู้เข้าแข่งขันจากสถาบันการศึกษาทุกภูมิภาคมากกว่า 3,000 คน และด้วยความตระหนักและเล็งเห็นถึงความสำคัญของการส่งเสริม สนับสนุนให้กลุ่มเด็กที่มีปัญหาบกพร่องทางการได้ยิน ได้มีโอกาสเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคมต่าง ๆ และสามารถดำรงชีวิตอย่างมีความทัดเทียมกับบุคคลทั่วไป รวมทั้งแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นตั้งใจ และศักยภาพของเด็กที่มีปัญหาบกพร่องทางการได้ยินในการเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการอนุรักษ์เอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย ผ่านการปฏิบัติตามมารยาทไทยที่ถูกต้อง ในปี 2558 ที่ผ่านมา จึงได้จัดให้มีการประกวดมารยาทไทยสำหรับเยาวชนผู้บกพร่องทางการได้ยินขึ้นเป็นครั้งแรก และได้ขอพระราชทานพระราชานุญาต ขอด้วยรางวัลชนะเลิศจากสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ให้แก่ผู้ชนะเลิศ ทั้ง 2 ระดับ ซึ่งได้แก่ ระดับประถมศึกษา และระดับมัธยมศึกษาอีกด้วย

นอกจากนี้ ในปี 2558 เพื่อเป็นการแสดงความมุ่งมั่นในการสืบสานและอนุรักษ์เอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย ธนาคารธนชาต ได้เข้าร่วมโครงการ “ปณิธานความดีปี่มหามงคล” ซึ่งสำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี ได้จัดขึ้นเพื่อให้ประชาชนและองค์กรต่าง ๆ ร่วมใจแสดงความจงรักภักดีเพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ สมเด็จพระนางเจ้าฯ พระบรมราชินีนาถ และพระบรมวงศ์ศานุวงศ์ ระหว่างปี 2558 – 2560 ซึ่งถือเป็นช่วงปี่มหามงคลของสถาบันพระมหากษัตริย์ ด้วยการตั้งปณิธาน มุ่งมั่นในการทำสิ่งดี ๆ ที่จะเป็นประโยชน์ต่อตนเองและสังคม ซึ่งธนาคารธนชาตได้ตั้งปณิธานในการร่วมโครงการครั้งนี้ว่า “จะร่วมอนุรักษ์และสืบสานการใช้ภาษาไทยและมารยาทไทยให้ถูกต้องและงดงามคู่กับสังคมไทยตลอดไป” และด้วยความมุ่งมั่นของกลุ่มธนาคารในการสานต่อการดำเนินโครงการ “ธนชาต ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย” มาอย่างต่อเนื่อง ธนาคารธนชาตจึงได้รับรางวัลวัฒนคุณาธร จากกระทรวงวัฒนธรรม ในฐานะที่เป็นผู้ทำคุณประโยชน์ต่อกระทรวงวัฒนธรรม ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2558 ประเภทองค์กรด้านส่งเสริมศาสนา ศิลปะ และวัฒนธรรมอีกด้วย



พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยธนาคารธนชาต

“พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยธนาคารธนชาต” ถือเป็นพิพิธภัณฑ์แห่งแรกและแห่งเดียวของอาเซียน โดยที่มาในการก่อตั้งพิพิธภัณฑ์นั้นเริ่มมาจากการที่ธนาคารธนชาตได้รับโอนกิจการทั้งหมดจากธนาคารนครหลวงไทย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยนั้น เป็นธนาคารที่มีการดำเนินงานมากกว่า 70 ปี และได้รับพระมหากรุณาธิคุณพระราชทานเครื่องหมายครุฑพ่าห์หรือตราครุฑพระราชทานมาติดตั้งอยู่ที่สำนักงานใหญ่และสาขาต่าง ๆ ตั้งแต่ปี 2484 ซึ่งภายหลังการรับโอนกิจการจากธนาคารนครหลวงไทยในปี 2554 ธนาคารธนชาตจึงจำเป็นต้องอนุรักษ์เครื่องหมายครุฑพ่าห์ลง ตาม พ.ร.บ. เครื่องหมายครุฑพ่าห์ (ฉบับที่ 2) ปี 2535 ด้วยความตระหนักถึงคุณค่าและความสำคัญขององค์ครุฑพระราชทานที่มีความผูกพันและความสืบทอดกับคนไทย รวมทั้งยังเป็นสัญลักษณ์แทนองค์พระมหากษัตริย์ของไทย จึงได้มีการอนุรักษ์องค์ครุฑจากสำนักงานและสาขาต่าง ๆ มาประดิษฐานยังศูนย์ฝึกอบรมบางปู เขตเทศบาลตำบลบางปู จังหวัดสมุทรปราการ และก่อตั้งพิพิธภัณฑ์ครุฑขึ้น เพื่อร้อยเรียงเรื่องราวต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับองค์ครุฑในรูปแบบสื่อผสมผสาน (Multimedia) โดยยึดความเข้าใจพื้นฐานของคนไทยที่มีต่อองค์ครุฑจากความเชื่อทางพุทธศาสนา ในพิพิธภัณฑ์ได้มีการออกแบบและสร้างสรรค์สถานที่เพื่อให้ผู้เข้าชมได้ทราบถึงความเป็นมาของครุฑตามตำนานทั้งในเชิงพุทธและพราหมณ์ และได้จัดให้มีพื้นที่การจัดแสดงองค์ครุฑที่อนุรักษ์จากสาขาของธนาคารนครหลวงไทยมาไว้ยังพิพิธภัณฑ์ เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความสัมพันธ์ระหว่างองค์ครุฑกับสถาบันชาติ ศาสนา และพระมหากษัตริย์ รวมทั้งเป็นแหล่งเรียนรู้ประวัติศาสตร์ให้แก่เด็ก เยาวชน และประชาชนทั่วไปที่สนใจ

กิจกรรม “สืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น”

ด้วยตระหนักถึงคุณค่าของเอกลักษณ์ ขนบธรรมเนียม และประเพณีไทยในท้องถิ่นต่าง ๆ ทั่วประเทศ ซึ่งสามารถสะท้อนให้เห็นถึงวิถีชีวิต ภูมิปัญญา และความเจริญรุ่งเรืองทางวัฒนธรรม อันเป็นมรดกที่สืบทอดต่อ ๆ กันมา แสดงให้เห็นถึงเอกลักษณ์ที่ชาติใดในโลกไม่สามารถลอกเลียนแบบได้ และมีค่าควรแก่การอนุรักษ์ให้คงอยู่ต่อไป

จึงเกิดเป็นกิจกรรม “สืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น” โดยสำนักงานเครือข่ายของธนาคารธนชาติที่เปิดดำเนินการอยู่ทั่วประเทศ เป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินกิจกรรม และการเข้าไปมีส่วนร่วมกับชุมชนในฐานะสมาชิกของท้องถิ่น จึงส่งผลให้เกิดการมีส่วนร่วมระหว่างพนักงาน ลูกค้า ประชาชน และหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและภาคเอกชนในท้องถิ่นนั้น ๆ ตลอดจนช่วยส่งเสริม เผยแพร่ประชาสัมพันธ์การท่องเที่ยวในส่วนภูมิภาค โดยในปี 2558 มีการจัดกิจกรรมสืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น ดังนี้

1. งานตรุษจีนไชน่าทาวน์ กรุงเทพฯ
2. งานตรุษจีน ปากน้ำโพ จังหวัดนครสวรรค์
3. งานสงกรานต์พระพุทธรูปองค์ศรีส จังหวัดระยอง
4. งานประเพณีสงกรานต์ พระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ
5. งานประเพณีแห่เทียนเข้าพรรษา ประจำปี 2558 จังหวัดอุบลราชธานี
6. งานแข่งขันเรือยาวประเพณี ประจำปี 2558 จังหวัดพิษณุโลก
7. งานประเพณีรับบัว (14 ค่ำ เดือน 11) จังหวัดสมุทรปราการ
8. งานประเพณีตักบาตรข้าวต้มลูกโยน วัดพระพุทธฉาย จังหวัดสระบุรี
9. งานประเพณีลากพระแข่งเรือเพียวเมืองปากพนัง จังหวัดนครศรีธรรมราช
10. งานสืบสานประเพณีกินเจ กินผัก จังหวัดภูเก็ต
11. งานสืบสานประเพณีเป็งรำลึก จังหวัดเชียงใหม่
12. งานขอยศยี่ฟ้าอยุธยาสมัครโลก ประจำปี 2558 จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

2. ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสาธารณกุศล

กิจกรรม “งานกาชาดประจำปี”

ธนาคารธนชาติได้ร่วมออกสลากกาชาดและออกร้านงานกาชาด ซึ่งจัดต่อเนื่องมาเป็นประจำทุกปี โดยมีจุดเริ่มต้นในปี 2519 เมื่อธนาคารศรีนคร ซึ่งถือเป็นธนาคารพาณิชย์เพียงแห่งเดียวที่ได้รับเชิญเข้าร่วมออกร้านงานกาชาดภายใต้ชื่อ “ร้านกาชาดธนาคารศรีนคร” ต่อมาในปี 2545 ธนาคารศรีนครรวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทย จึงได้มีการออกร้านกาชาดในนามธนาคารนครหลวงไทย โดยใช้ชื่อว่า “ร้านกาชาดธนาคารนครหลวงไทย” และในปี 2554 เมื่อธนาคารธนชาติรับโอนกิจการจากธนาคารนครหลวงไทย จึงได้มีการออกร้านในนามของ “ธนาคารธนชาติ” ภายใต้ชื่อ “ร้านกาชาดธนาคารธนชาติ” โดยในปัจจุบันธนาคารธนชาติยังคงเป็นธนาคารพาณิชย์เพียงแห่งเดียวที่ได้เข้าร่วมออกร้านในงานกาชาดเป็นประจำทุกปี ณ บริเวณสวนอัมพร

ในปี 2558 ซึ่งเป็นการดำเนินงานครั้งที่ 39 นั้น ธนาคารธนชาติได้ร่วมออกร้านงานกาชาด ณ บริเวณสวนอัมพร ระหว่างวันที่ 30 มีนาคม 2558 ถึงวันที่ 7 เมษายน 2558 โดยมีการตกแต่งร้านให้เป็นเสมือนเมืองหนังสือภายใต้แนวคิด “พลังบุญ ดันทุนพลังความคิด” และภายหลังเสร็จสิ้นกิจกรรมได้มีการนำหนังสือและหนังสือจำนวนกว่า 600 เล่ม ไปมอบให้กับโรงเรียนที่ธนาคารธนชาติให้ความช่วยเหลือมาตั้งแต่อุทกภัยครั้งใหญ่ในพื้นที่จังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำนวน 2 โรงเรียน ได้แก่ โรงเรียนวัดฤาษีวิทยาคาร และโรงเรียนวัดตะกู รวมทั้งจะดำเนินการนำรายได้สุทธิจากการจัดจำหน่ายสลากกาชาด ธนาคารธนชาติ ประจำปี 2558 และการออกร้านกาชาด ขันทุมเกล้าฯ

ถวายสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี องค์อุปนายิกา ผู้อำนวยการสภากาชาดไทย โดยเสด็จพระราชกุศล สมทบทุนบำรุงสภากาชาดไทย จำนวน 6,000,000 บาทต่อไป



โครงการสะพานบุญ

กลุ่มธนาชาติมีความมุ่งมั่นเสมอมาที่จะเป็นส่วนหนึ่งของสังคมในการสนับสนุนดำเนินงานเพื่อองค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ อย่างยั่งยืน โดยมีจุดเริ่มต้นมาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2552 จาก “โครงการธนาชาติ ริเริ่ม...เติมเต็ม มหกรรม ออมบุญ” โดยธนาคารธนาชาติได้เชิญองค์กรสาธารณกุศลมาร่วมทำกิจกรรมออกร้าน และประชาสัมพันธ์การดำเนินงานขององค์กรให้เป็นที่รู้จักอย่างแพร่หลายมากขึ้น การดำเนินโครงการดังกล่าวได้รับผลตอบรับเป็นอย่างดี ทั้งจากลูกค้าของธนาคารธนาชาติ ประชาชนทั่วไป และองค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ ต่อมาในปี พ.ศ. 2554 ธนาคารธนาชาติจึงมีแนวคิดจัดทำโครงการสะพานบุญขึ้นเพื่อสานต่อเจตนารมณ์ในการสนับสนุนการดำเนินงานขององค์กรสาธารณกุศลอย่างยั่งยืน โดยมีวัตถุประสงค์หลักคือความตั้งใจที่จะเติมเต็มช่องว่างระหว่างผู้ให้และผู้รับ รวมทั้งเป็นสะพานเชื่อมโยงผู้ให้และผู้รับเข้าด้วยกัน ด้วยการเปิดโอกาสให้ลูกค้าของธนาคารธนาชาติ และประชาชนทั่วไป สามารถร่วมบริจาคเงินให้แก่องค์กรสาธารณกุศลผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารธนาชาติ ทั้งการบริจาคผ่านตู้เอทีเอ็ม สาขาของธนาคารธนาชาติ เครื่องฝากเงินอัตโนมัติ และการทำรายการผ่านอินเทอร์เน็ต โดยทางธนาคารธนาชาติจะไม่คิดค่าธรรมเนียมแต่อย่างใด ทั้งนี้ องค์กรสาธารณกุศลที่จะเข้าร่วมโครงการนั้นต้องมีวัตถุประสงค์หลักในการจัดตั้งเพื่อช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสในกลุ่มต่าง ๆ แก้ปัญหาสังคมอย่างแท้จริง และมีผลงานที่ผ่านมาเป็นที่ยอมรับของประชาชน ในปัจจุบันมีองค์กรการกุศลเข้าร่วมโครงการสะพานบุญแล้ว จำนวน 18 องค์กร ได้แก่

1. สมาคมส่งเสริมสถานภาพสตรี
2. มูลนิธิบ้านนกขมิ้น
3. มูลนิธิเด็กโรคหัวใจ ในพระอุปถัมภ์ของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์

4. มูลนิธิเพื่อเด็กพิการ
5. มูลนิธิเด็กอ่อนในสลัม ในพระอุปถัมภ์ของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์
6. มูลนิธิรามาริบัติ
7. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
8. มูลนิธิแพทย์อาสาสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
9. มูลนิธิสงเคราะห์ครอบครัวทหารผ่านศึก ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
10. มูลนิธิสายใจไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
11. มูลนิธิโรงพยาบาลศรีธัญญา
12. มูลนิธิพระคาบส
13. มูลนิธิพระครูบาน้อย เขมปัตต
14. มูลนิธิคุ้มเกล้าฯ ในพระบรมราชูปถัมภ์
15. สมาคมสร้างคุณค่าในประเทศไทย
16. มูลนิธิพระมหาธาตุคุณกเมทนิล นกพลภูมิสิริ
17. โครงการทุนเล่าเรียนหลวงสำหรับพระสงฆ์
18. มูลนิธิศูนย์มะเร็งเต้านมเฉลิมพระเกียรติ

ร่วมช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประสบภัยจากเหตุแผ่นดินไหวในประเทศเนปาล

ธนาคารธนชาตได้ร่วมเป็นหนึ่งในช่องทางในการระดมเงินบริจาคจากพนักงาน ลูกค้า และประชาชน เพื่อช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประสบภัยจากเหตุแผ่นดินไหวครั้งใหญ่ในประเทศเนปาล โดยได้เปิดโอกาสให้พนักงาน ลูกค้า และประชาชนสามารถร่วมบริจาคเงินผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารธนชาต ทั้งการบริจาคผ่านตู้เอทีเอ็ม สาขาของธนาคารธนชาต เครื่องฝากเงินอัตโนมัติ และการทำรายการผ่านอินเทอร์เน็ต โดยทางธนาคารธนชาตไม่คิดค่าธรรมเนียมในการดำเนินการแต่อย่างใด ซึ่งได้ส่งมอบเงินบริจาคเพื่อช่วยเหลือและฟื้นฟูชาวเนปาลให้แก่สภากาชาดไทยทั้งสิ้น จำนวน 2,500,000 บาท

สนับสนุนโครงการสถาบันการแพทย์จักรีนฤพดินทร์ มูลนิธิรามาริบัติ

ด้วยตระหนักถึงความสำคัญในการร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาระบบการดำเนินงานด้านสาธารณสุข และส่งเสริมโอกาสในการเข้าถึงการดูแล รักษา และป้องกันโรคภัยต่าง ๆ ของประชาชน บริษัทฯ ธนาคารธนชาต บลจ. ธนชาต และ ธนชาตประกันภัย ได้ร่วมกันบริจาคเงินจำนวน 1,750,000 บาท เพื่อสนับสนุนให้แก่วิทยาลัยการแพทย์จักรีนฤพดินทร์ มูลนิธิรามาริบัติ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นโรงเรียนแพทย์ และโรงพยาบาลขนาด 400 เตียง สำหรับการให้การรักษาพยาบาลผู้ป่วยทุกระดับอย่างบูรณาการ ส่งเสริมสุขภาพ ฟื้นฟู ป้องกันโรค ให้บริการสุขภาพและการสาธารณสุขที่ได้มาตรฐาน รวมทั้งเป็นศูนย์แพทย์ศึกษาที่มุ่งสร้างเครือข่ายการเรียนรู้และบริการทางวิชาการในการสร้างเสริมสุขภาพของประชาชนในภูมิภาคตะวันออกของประเทศ

กิจกรรม “บริจาคโลหิต ร้อยใจถวายพ่อหลวงและแม่หลวง”

เป็นกิจกรรมที่สำนักงานเครือข่าย ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2 (ขอนแก่น) ได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง เป็นปีที่ 11 แล้ว วัตถุประสงค์หลักในการดำเนินการเพื่อรณรงค์ให้ประชาชนในจังหวัดขอนแก่น จังหวัดร้อยเอ็ด จังหวัดกาฬสินธุ์ และจังหวัดมหาสารคาม รวมทั้งพนักงานร่วมกันทำความดีถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ และสมเด็จพระบรมราชินีนาถ ด้วยการร่วมบริจาคโลหิตเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบอุบัติเหตุฉุกเฉิน และบรรเทาภาวะขาดแคลนโลหิตในการรักษาพยาบาล ซึ่งได้รับความร่วมมือจากคณะแพทยศาสตร์ มหาวิทยาลัยขอนแก่น มาอำนวยความสะดวกในการรับบริจาคโลหิตโดยตลอด นอกจากนี้ ยังมีบริการตรวจสุขภาพทางการเงินให้กับประชาชนที่มาร่วมกิจกรรมอีกด้วย ซึ่งในปี 2558 มีผู้เข้าร่วมบริจาคโลหิตทั้งสิ้น 829 คน บริจาคโลหิตให้แก่สภากาชาดไทย รวมทั้งสิ้น 331,600 ซีซี



3. ด้านการส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพ

โครงการ “พี่ใช้ของ...น้องใช้ต่อ”

เป็นโครงการที่เกิดขึ้นจากความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพการศึกษาไทย ภายใต้แนวคิดของการนำกลับมาใช้ใหม่ จึงมีการนำอุปกรณ์สำนักงานที่ไม่ใช้งานแล้ว แต่ยังคงมีสภาพดีที่ได้จากการปรับปรุงพื้นที่ของสำนักงานใหญ่และสาขาของธนาคารธนชาต มามอบให้กับหน่วยงานราชการ สมาคม มูลนิธิ และโรงเรียนต่าง ๆ เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ต่อ ซึ่งในปี 2558 ได้มีการมอบอุปกรณ์สำนักงาน ได้แก่ โต๊ะ ตู้ เก้าอี้ และคอมพิวเตอร์ จำนวน 2,802 รายการ ให้กับหน่วยงานราชการ สมาคม มูลนิธิ และโรงเรียนต่าง ๆ จำนวน 65 แห่งทั่วประเทศ

4. ด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม

โครงการ “ธนชาต...พลังมด ลดโลกร้อน”

(อธิบายอยู่ในส่วนแรกของการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาต)

การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธนชาต ไม่ได้จำกัดอยู่เพียงการดำเนินงาน 4 ด้าน ซึ่งได้แก่ ด้านการรณรงค์และส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทยและศาสนา ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสาธารณกุศล ด้านการส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพ และด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม ดังที่ได้กล่าวมาข้างต้นเพียงเท่านั้น หากแต่ผู้บริหารและพนักงานกลุ่มธนชาตยังมีจิตอาสาในการดำเนินกิจกรรมเพื่อพัฒนาสังคมและช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสในหลายกลุ่มอีกด้วย ได้แก่

1. การบริจาคเงินสนับสนุนการดำเนินงานขององค์กรสาธารณกุศล และสถาบันการศึกษาต่าง ๆ

2. การบริจคน้ำดื่มในโครงการ “ปันน้ำดื่มเพื่อพี่น้องไทยประสบภัยแล้ง” ของรัฐบาล เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยแล้งในจังหวัดพิษณุโลก
3. การบริจาคผ้าห่มให้กับผู้ประสบภัยหนาวในพื้นที่จังหวัดเชียงใหม่ และจังหวัดบึงกาฬ ซึ่งเป็นความร่วมมือของธนาคารธนาชาติกับสถานีข่าว TNN 24 และสถานีโทรทัศน์ไทยพีบีเอส
4. การบริจาคอุปกรณ์ออกกำลังกาย “ยางยืดเพื่อสุขภาพ” ให้แก่ผู้ป่วยในโรงพยาบาลต่าง ๆ และผู้สูงวัยตามชุมชนแออัดที่ขาดแคลนทุนทรัพย์อย่างต่อเนื่อง โดยในปีที่ผ่านมาบริจาคให้แก่ โรงพยาบาลทหารผ่านศึก และโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า
5. สนับสนุนคอมพิวเตอร์ ให้แก่ กองเรือ ฟรีเกตที่ 2 กองเรือยุทธการ กองทัพเรือ อำเภอสัตหีบ จังหวัดชลบุรี เพื่อนำไปใช้ในการศึกษาค้นคว้าข้อมูลพัฒนาศักยภาพ และเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงข้อมูลที่เป็นประโยชน์ผ่านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงนำไปมอบแก่โรงเรียนที่ยังขาดแคลนอุปกรณ์คอมพิวเตอร์

การเปิดเผยเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

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

ในปี 2557 กลุ่มธนาชาติ ได้ดำเนินการกำหนด “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน” และมาตรการ ขั้นตอนกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานทุกคนในกลุ่มธนาชาติยึดถือปฏิบัติ ได้แก่

1. คณะกรรมการบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ ได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดความหมายของคำว่า คอร์รัปชันและรูปแบบการคอร์รัปชันไว้อย่างชัดเจน มีสาระสำคัญว่า กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องไม่เรียกรีด คำนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบทั้งทางตรง หรือทางอ้อม เพื่อประโยชน์ต่อองค์กร ตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก ด้วยการเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และให้ผู้บริหารของกลุ่มธนาชาติมีหน้าที่ดูแลและให้การสนับสนุนการปฏิบัติ รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของมาตรการต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย

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

- **C**ustomer Focus: ตอบสนองความต้องการของลูกค้า
- **C**ollaboration: มีการทำงานเป็นทีม
- **C**ommitment: ปฏิบัติหน้าที่ให้สำเร็จตามเป้าหมาย
- **S**pirit: พุ่มเทในการทำงาน
- **I**ntegrity: ยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต และต่อต้านการคอร์รัปชัน
- **P**rofessional: มีความรู้ความสามารถเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่

3. การประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันของบริษัทในกลุ่มธนชาติ ใช้หลักการและวิธีการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) ซึ่งเป็นหนึ่งในเครื่องมือสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยจะดำเนินการทบทวนความเสี่ยงเป็นประจำทุก 3 ปี และมีการติดตามความคืบหน้าของแผนปฏิบัติการและการดำเนินการตามมาตรการควบคุมความเสี่ยง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการปฏิบัติงานอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ และนำไปใช้เป็นข้อมูลในการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อไป

4. กำหนดมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้พนักงานของกลุ่มธนชาติยึดถือปฏิบัติภายใต้หลักการควบคุมภายในที่สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

5. กลุ่มธนชาติให้ความสำคัญกับรูปแบบของการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่อง “การให้ รับ ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น” ถือเป็นเรื่องที่กลุ่มธนชาติให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง เพราะอาจนำไปสู่การคอร์รัปชันได้โดยง่าย จึงได้กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณ ระเบียบปฏิบัติที่ครอบคลุมขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุม รวมถึงการรายงานต่อผู้บังคับบัญชาให้รับทราบเกี่ยวกับการให้และรับของขวัญ การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งการกระทำที่เป็นการสนับสนุน ช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชัน ซึ่งถือเป็นความผิดและจะมีการพิจารณาโทษตามระเบียบ

6. เพื่อให้การต่อต้านการคอร์รัปชันมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น กลุ่มธนชาติจึงกำหนดให้แต่ละบริษัทมีระเบียบขั้นตอนปฏิบัติ ชี้แนะเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเป็นการเฉพาะ และกำหนดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยสำหรับบุคคลภายนอกและพนักงานภายในกลุ่มธนชาติ ที่พบเห็นเหตุสงสัย ที่เข้าข่ายการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ซึ่งข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสจะถูกส่งให้แก่ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยข้อมูลจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ นอกจากนี้ กลุ่มธนชาติยังมีนโยบายให้ความเป็นธรรมและให้ความคุ้มครองต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้การกระทำนั้นจะทำให้องค์กรสูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม

7. จัดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

8. สื่อสารให้พนักงานได้รับทราบและพัฒนาให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจแนวทางปฏิบัติตามนโยบายมาตรการและขั้นตอนการปฏิบัติที่สำคัญเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านช่องทางและสื่อต่าง ๆ ของกลุ่ม เช่น สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ถึงพนักงาน เรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน จัดอบรมให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง หัวข้อ “Anti-Corruption for Executives” การฝึกอบรมให้กับพนักงานใหม่ซึ่งกำหนดให้เป็นหัวข้อหนึ่งในหลักสูตรปฐมนิเทศ การจัดทำแบบประเมินตนเองของผู้บริหารและพนักงานทุกคน ผ่านระบบ E-learning และอินทราเน็ตเป็นประจำทุก 6 เดือน รวมทั้งใช้รูปแบบนำเสนอที่เข้าถึงง่าย ได้แก่ VTR หนังสือ โดยการประสานงานกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ในเรื่องสื่อความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตและความรู้เกี่ยวกับการฟอกเงิน เป็นต้น

9. กลุ่มธนชาติได้ทำการเผยแพร่ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสื่อสารให้ลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบและขอความร่วมมือสนับสนุนโครงการรณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยการงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารหรือพนักงานของกลุ่มธนชาติ ไม่ว่าจะเป็นช่วงเทศกาลหรือโอกาสอื่นใด สำหรับลูกค้าได้ขอความร่วมมือ

ผ่านสื่อสิ่งพิมพ์ เช่น ใบแจ้งยอดหนี้ ใบเสร็จรับเงิน ใบชำระเงิน ใบกำกับภาษี และผ่านทางเว็บไซต์บริษัทฯ
www.thanachart.co.th

10. เพื่อเป็นการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่สอบทานให้บริษัทในกลุ่มธนชาตมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดเป็นแผนงานประจำปี

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

โดยกลุ่มธนชาตได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (“โครงการฯ”) จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ในปี 2557 รวม 10 บริษัท และในปี 2558 อีก 2 บริษัท รวมบริษัทในกลุ่มธนชาตที่ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกรวมทั้งสิ้น 12 บริษัท

ในปี 2558 กลุ่มธนชาตได้ดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการทุจริตและการคอร์รัปชันตามที่นโยบายได้กำหนดไว้ เช่น มีการทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันประจำปี การลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบาย/มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด การสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบและพัฒนาให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจแนวทางปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และขั้นตอนการปฏิบัติที่สำคัญเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านรูปแบบการอบรม การประเมินตนเอง และการเผยแพร่สื่อต่าง ๆ ผ่านช่องทางสื่อสารของกลุ่มธนชาตอย่างต่อเนื่อง การเผยแพร่ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสื่อสารให้ลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบ และขอความร่วมมือสนับสนุนโครงการณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชัน และอื่น ๆ นอกจากนี้ ยังได้มีการพัฒนาและดำเนินการเพิ่มเติม ดังนี้

1. โครงการ CAC มอบโลโก้ CAC สีทองให้กับกลุ่มธนชาต รวม 12 บริษัท ซึ่งเป็นสมาชิกโครงการฯ เพื่อเป็นสัญลักษณ์ของการเป็นแนวร่วมปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งกลุ่มธนชาตได้กำหนด “แนวปฏิบัติการใช้โลโก้ CAC สีทอง ของกลุ่มธนชาต” ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของโครงการฯ และเผยแพร่โลโก้ CAC ในอินทราเน็ตและเว็บไซต์ของบริษัทฯ

2. กลุ่มธนชาตรวม 12 บริษัท ที่ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกโครงการ CAC ลงนามรับทราบ “ข้อสงวนสิทธิของคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC Disclaimer)”

3. พัฒนาหลักสูตร “รวมพลังขับเคลื่อน โปร่งใส ไร้คอร์รัปชัน” ให้กับพนักงานของกลุ่มธนชาต

4. พัฒนา Anti-Corruption E-learning และเผยแพร่ในระบบอินทราเน็ต เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาและเรียนรู้ด้วยตนเอง

5. ให้คำปรึกษาและเป็นวิทยากรเรื่อง “การขอรับรองการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” ให้กับหน่วยงานภายนอก โดยในปี 2558 ได้เป็นที่ปรึกษาและเป็นวิทยากร ให้กับบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ซึ่งกลุ่มธนชาตมีแนวทางในการเป็นที่ปรึกษาเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่องในปี 2559 รวมถึงมีกำหนดในการจัดบรรยายการร่วมรณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชันให้กับลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจ ตลอดจนการจัดกิจกรรม “สร้างจิตสำนึก ปลุกสติ สร้างความดี” ให้แก่เยาวชน และคณะครูต่าง ๆ

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยเล็งเห็นว่าการควบคุมภายในที่ดีจะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุเป้าหมาย รวมถึงช่วยป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหารและพนักงาน นอกจากการให้ความสำคัญในเรื่องการควบคุมภายในแล้ว ยังเล็งเห็นว่า ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้ตรวจการจาก ธปท. จะมีส่วนช่วยในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งขอกล่าวถึงระบบการควบคุมภายในโดยสรุปดังนี้

1. องค์กรและสภาพแวดล้อม

บริษัทฯ จัดให้มีการกำหนดโครงสร้างที่สนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร มีการกำหนดมอบหมาย และจำกัดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสมของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหาร ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร จัดให้มีการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้อนุมัติ ผู้ติดตามควบคุม และผู้ประเมินผลออกจากกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นการถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน มีการกำกับดูแลที่ดี และได้จัดให้มีนโยบาย 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 เพื่อเป็นการกระตุ้นการรับรู้และจิตสำนึกของพนักงานทุกปี รวมถึงมีระบบหรือช่องทางเพื่อให้ลูกค้าและพนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นหรือร้องเรียนเกี่ยวกับบริการ รวมทั้งแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตและการคอร์รัปชันผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด โดยมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และผู้ที่ถูกกล่าวหาอย่างเป็นธรรม

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

2. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และมอบหมายให้กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารธนชาต ทำหน้าที่พิจารณาและกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร เผยแพร่ไว้ในระบบข้อมูลกลางของบริษัทฯ (Intranet) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ รวมทั้งมีการประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กรที่อาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายในและรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้น ๆ

อย่างเพียงพอ พร้อมทั้งนำเสนอรายงานประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท เป็นรายไตรมาสและรายเดือน ตามลำดับ

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติรายการเพื่อให้เกิดความเหมาะสม โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้อนุมัติ ผู้ทำหน้าที่บันทึกรายการทางบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และผู้ทำหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกัน เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกันอันเป็นการป้องกันการทุจริต รวมถึงกำหนดนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ต้องไม่เรียกร้อง คำแนะนำ หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม และพนักงานต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือทราบว่ามีการปฏิบัติงานหรือการกระทำที่เข้าข่ายเป็นการกระทำทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ต้องแจ้งผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด ในส่วนของการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งการอนุมัติจะต้องไม่กระทำโดยผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง โดยการให้สินเชื่อหรือการลงทุน ได้มีการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) หรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเป็นการเฉพาะตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด บริษัทฯ มอบหมายให้หน่วยงานระบบสารสนเทศและเทคโนโลยีของธนาคารธนชาต ทำหน้าที่กำกับดูแลงานระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี โดยมีการกำหนดมาตรฐานควบคุมการใช้งานระบบสารสนเทศ มีการกำหนดระเบียบสารสนเทศและเทคโนโลยี และนโยบาย/มาตรฐานความปลอดภัยระบบสารสนเทศ รวมถึงกำหนดมาตรฐานการควบคุมการพัฒนาและดูแลรักษาระบบเทคโนโลยี เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการควบคุมการปฏิบัติงาน การรักษาความปลอดภัย ในการใช้งานระบบสารสนเทศของบริษัทฯ

ในกรณีที่บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทฯ มีการส่งตัวแทนเข้าไปร่วมเป็นกรรมการเพื่อกำหนดนโยบายและทิศทางของบริษัทย่อย รวมถึงการจัดให้มีการรายงานผลการดำเนินการของบริษัทย่อยแก่บริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการจัดทำข้อมูลและแนวทางการเปิดเผยสารสนเทศต่อผู้เกี่ยวข้อง ทั้งกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ โดยข้อมูลดังกล่าวมีเนื้อหาที่จำเป็นเพียงพอ ถูกต้องสมบูรณ์ และเป็นปัจจุบัน เพื่อสนับสนุนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตัดสินใจได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสาร ใ้บุคคลต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อฉล หรือการทุจริต การคอร์รัปชัน (Whistle-blower Hotline) ผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดได้

5. ระบบการตรวจสอบและการติดตาม

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามผลการดำเนินงานธุรกิจ และรายงานผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายของบริษัทฯและบริษัทย่อย ต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน และมีการทบทวนเป้าหมายทุก 6 เดือน

สำนักตรวจสอบ ซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานหน่วยงานและกระบวนการต่าง ๆ เพื่อประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และรายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ พร้อมความคืบหน้าในการแก้ไขต่อคณะกรรมการ

ตรวจสอบเป็นรายไตรมาส การตรวจสอบใช้แนวการตรวจสอบแบบกระบวนการตั้งแต่ต้นจนจบ (End-to-end Process) เพื่อให้การตรวจสอบมีประสิทธิภาพมากขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ใช้บริการหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับของธนาคารธนชาต ทำหน้าที่ติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและข้อห้ามในการปฏิบัติงานที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุก 6 เดือน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชี

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจการลงทุน (Holding Company) ได้มอบหมายให้ นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบของธนาคารธนชาต ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธนชาต ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานด้านตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ในธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกับบริษัทฯ และธุรกิจในกลุ่มมาเป็นระยะเวลามากกว่า 10 ปี เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี จึงเห็นว่า มีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ ในการพิจารณาแต่งตั้ง ประเมินผล ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ข้อมูลและประวัติได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ แล้ว

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ ใช้บริการงานกำกับดูแลกฎระเบียบและข้อบังคับ (Compliance Department) ของธนาคารธนชาต ตามนโยบายรวมศูนย์งานสนับสนุน โดยมี นางสาวกวิตา บุญพจนสุนทร ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารธนชาต (Head of Compliance) ทำหน้าที่ดูแลการปฏิบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ ข้อมูลและประวัติได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ แล้ว

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชี การเงิน และมีประสบการณ์ในสถาบันการเงินและองค์กรขนาดใหญ่ มีรายนามดังต่อไปนี้

- | | | |
|-----------------|-----------|----------------------|
| 1. นางศิริเพ็ญ | สีตสุวรรณ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสมเกียรติ | สุขเทวา | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายธีรพจน์ | วัชรากัย | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมีนางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ประกาศของ คตท. และ ธปท. ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด

ในรอบปี 2558 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูง จากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชีตามกำหนดวาระ รวม 16 ครั้ง เป็นการประชุมในวาระปกติ 12 ครั้ง และวาระพิเศษ 4 ครั้ง เพื่อรับทราบและพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยสรุปดังนี้

- รายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินประจำปี และงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารฝ่ายบัญชีของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่า งบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้ รวมถึงพิจารณาโยบายการบัญชี และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี

- การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน

สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงมีมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันที่เพียงพอ มีกระบวนการรับแจ้งเบาะแส และมีการพิจารณาอย่างอิสระ โดยให้ความคุ้มครองกับผู้ให้ข้อมูล เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าจะไม่ได้รับความเสียหายเดือดร้อน และให้เป็นธรรมกับผู้ถูกกล่าวหา มีการหารือกับผู้ตรวจสอบภายใน ในการวางแผนการตรวจสอบ และอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี พิจารณาความเพียงพอ ความเหมาะสมของบุคลากร และความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานทุกไตรมาส รวมถึงประเมินความรู้ความสามารถของเจ้าหน้าที่ เพื่อพัฒนาความรู้ และประสิทธิภาพในการตรวจสอบ พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของ ธปท. และผู้สอบบัญชีเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

- การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

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

- การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงเป็นพิเศษ ทั้งนี้ เพราะตระหนักดีว่าการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ด้านเศรษฐกิจ การเมือง และสังคม จะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยได้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหารกลุ่มบริหารความเสี่ยง รับทราบรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

- กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

พิจารณาบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และอนุมัติการปรับปรุงกฎบัตรของสำนักตรวจสอบ เพื่อให้เป็นปัจจุบันและเหมาะสม และมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยรวม ซึ่งผลจากการประเมินพบว่า กรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตร และมีผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดี อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ

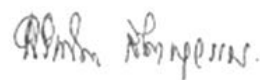
- ผู้สอบบัญชี

ให้ข้อเสนอแนะในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ ความสามารถ ประสบการณ์ ความเป็นอิสระ คุณภาพงานที่ผ่านมา และพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีที่เหมาะสมกับขอบเขตความรับผิดชอบ โดยเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติคำตอบแทนการสอบบัญชี

- รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ตามที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้รายงานก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล และความร่วมมือจากผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินจัดทำอย่างถูกต้อง และมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เพียงพอ เหมาะสม และสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในมีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ มีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางราชการอย่างเคร่งครัด ผู้สอบบัญชีภายนอกมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีความสมเหตุสมผลและเป็นปกติทางธุรกิจ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ



(นางศิริเพ็ญ สีสุวรรณ)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

12. รายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ ซึ่งหมายถึง

- (ก) กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ
- (ข) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
- (ค) ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- (ง) บุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต ทางสมรส หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายกับบุคคลตาม (ก) (ข) หรือ (ค) ซึ่งได้แก่ บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง บุตร หรือคู่สมรสของบุตร
- (จ) นิติบุคคลใด ๆ ที่บุคคลตาม (ก) (ข) หรือ (ค) ถือหุ้น หรือมีอำนาจควบคุม หรือมีส่วนได้เสียอื่นใดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมอย่างมีนัยสำคัญ

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวข้องกันตามข้อกำหนดของตลาด. เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยประกาศให้พนักงานและผู้บริหารยึดถือปฏิบัติครอบคลุมรายการระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ต. รวมทั้งการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนชาต และการทำธุรกรรมกับผู้ที่เกี่ยวข้อง ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

โดยการพิจารณาการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ จะใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็นเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และในการทำรายการระหว่างกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ กำหนดให้ใช้ราคายุติธรรม เหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

ในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด โดยประกาศเป็นนโยบายหรือระเบียบอย่างชัดเจน และห้ามกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาและออกเสียงในวาระนั้น และการอนุมัติรายการต้องอยู่ภายใต้การดำเนินการดำเนินงานและวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด และเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และระเบียบที่บริษัทฯ กำหนด

นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯและบริษัทย่อย กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติหรือสนับสนุนการดำเนินงานตามปกติ ซึ่งมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจน บริษัทฯ มีนโยบายถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยปกติ

การเปิดเผยข้อมูล

นอกจากการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันตามรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว บริษัทฯ ยังมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หัวข้อรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

1. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (“MBK”) และบริษัทย่อย

| ลักษณะความสัมพันธ์ | รายชื่อกรรมการที่เกี่ยวข้อง |
|--|---|
| MBK เป็นกิจการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อย ถือหุ้นรวมกันร้อยละ 19.90 | 1. นายบันเทิง ตันติวิท 2. นายสุภเดช พูนพิพัฒน์ 3. นายปิยะพงศ์ อาจมิ่งกร |

รายการระหว่างกัน

1.1 การเช่าพื้นที่ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย (ผู้เช่า) กับ MBK และบริษัทย่อย (ผู้ให้เช่า)

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

การเช่าพื้นที่ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย กับ MBK และบริษัทย่อย มีวัตถุประสงค์และมูลค่ารายการระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| ผู้เช่า | วัตถุประสงค์ | จำนวนเงิน |
|---|--|-----------|
| บริษัทฯ | เช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นพื้นที่สำนักงานใหญ่ | 10.16 |
| ธนาคารธนชาต | เช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นพื้นที่สำนักงานใหญ่ สำนักงานสาขา สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ พื้นที่ตั้งเครื่อง ATM และพื้นที่ติดตั้งป้ายโฆษณาผลิตภัณฑ์ | 128.43 |
| บล. ธนชาต ธนชาตประกันภัย บบส. เอ็นเอฟเอส บบส. แม็กซ์ ธนชาตโบรกเกอร์ และ ธนชาตกรุ๊ปลิสซิ่ง | เช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นสำนักงานใหญ่และสาขา | 64.76 |

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการเช่าพื้นที่เพื่อใช้ในการประกอบการตามธุรกิจปกติที่มีการคิดค่าเช่าในราคาตลาดที่ใกล้เคียงกับสิ่งปลูกสร้างที่ตั้งอยู่บนที่ดินบริเวณใกล้เคียงกัน คณะกรรมการของแต่ละบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติ

1.2 การจ่ายค่าบริการทรัพย์สินรอกการขายที่บริษัทฯและบริษัทย่อย (ผู้ว่าจ้าง) จ่ายให้กับบริษัท แพลน เอสเตท จำกัด (“บจ. แพลน เอสเตท”) บริษัทย่อยของ MBK (ผู้รับจ้าง)

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทฯและบริษัทย่อย ว่าจ้างให้ บจ. แพลน เอสเตท บริหารทรัพย์สินรอกการขาย มีมูลค่ารายการ ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| บริษัทผู้ว่าจ้าง | จำนวนเงิน |
|--------------------|-----------|
| 1. บริษัทฯ | 13.37 |
| 2. บบส. เอ็นเอฟเอส | 9.42 |
| 3. บบส. แม็กซ์ | 3.72 |
| 4. ธนาคารธนชาติ | 22.69 |
| 5. บบส. ทีเอส | 10.53 |

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เพื่อเป็นการบริหารจัดการทรัพย์สินรอกการขายให้อยู่ในสภาพที่พร้อมขาย บริษัทฯและบริษัทย่อย จึงได้มีการว่าจ้างผู้บริหารทรัพย์สินรอกการขาย โดย บจ. แพลน เอสเตท มีการคิดค่าบริการจากราคาต้นทุนบวกกำไร คณะกรรมการของแต่ละบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติ

1.3 เงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอกการขายที่บริษัทฯและบริษัทย่อย จ่ายให้กับ บจ. แพลน เอสเตท บริษัทย่อยของ MBK

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทฯและบริษัทย่อย ได้จ่ายเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอกการขาย โดยคิดเป็นร้อยละจากราคาขายสินทรัพย์ให้กับ บจ. แพลน เอสเตท มีมูลค่ารายการ ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| บริษัทที่จ่ายเงินรางวัลการขาย | จำนวนเงิน |
|-------------------------------|-----------|
| 1. บริษัทฯ | 1.78 |
| 2. บบส. เอ็นเอฟเอส | 1.77 |
| 3. บบส. แม็กซ์ | 0.75 |
| 4. ธนาคารธนชาติ | 17.31 |
| 5. บบส. ทีเอส | 19.11 |

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เพื่อจูงใจการช่วยดำเนินการขายอสังหาริมทรัพย์รอกการขาย บริษัทฯและบริษัทย่อย จึงได้กำหนดรางวัลการขายสำหรับบุคคลภายนอก ซึ่งการจ่ายเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอกการขายดังกล่าว เป็นไปตามอัตราและเงื่อนไขที่ประกาศให้บุคคลทั่วไปรับทราบในการแนะนำผู้ซื้อให้มาซื้อทรัพย์สินรอกการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย

โดยคิดเป็นร้อยละจากราคาขายทรัพย์สิน คณะกรรมการของแต่ละบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการ โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติ

1.4 การทำสัญญารับประกันชีวิตและอุบัติเหตุระหว่าง ประกันชีวิตนครหลวงไทย บริษัทย่อยของบริษัทฯ (ผู้รับประกัน) กับบริษัทในกลุ่ม MBK (ผู้เอาประกัน)

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

เป็นการให้บริการรับประกันชีวิตและอุบัติเหตุให้กับพนักงานของบริษัทในกลุ่ม MBK โดยแบ่งออกเป็น 2 ช่วง ดังนี้

- การรับประกันภัยที่ยังมีผลคุ้มครองในปี 2558 ให้กับบริษัทย่อยของ MBK มีค่าเบี้ยประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 รวมจำนวน 0.95 ล้านบาท
- การรับประกันภัยที่เริ่มรับประกันในปี 2558 ให้กับ MBK และบริษัทย่อย มีค่าเบี้ยประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 รวมจำนวน 18.97 ล้านบาท

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นรายการธุรกิจปกติของประกันชีวิตนครหลวงไทย ที่มีการคิดค่าเบี้ยประกันในอัตราเดียวกับที่คิดกับบุคคลภายนอกทั่วไป

1.5 การทำสัญญาประกันภัยระหว่าง ธนชาตประกันภัย บริษัทย่อยของบริษัทฯ (ผู้รับประกัน) กับบริษัทในกลุ่ม MBK (ผู้เอาประกัน)

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

เป็นการให้บริการรับประกันภัยรถยนต์ให้กับบริษัทในกลุ่ม MBK ที่แบ่งออกเป็น 2 ช่วง ดังนี้

- การรับประกันภัยที่ยังมีผลคุ้มครองในปี 2558 เป็นการรับประกันภัยรถยนต์ให้กับ MBK และบริษัทย่อย มีค่าเบี้ยประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 รวมจำนวน 0.58 ล้านบาท
- การรับประกันภัยที่เริ่มรับประกันในปี 2558 เป็นการรับประกันภัยรถยนต์ให้กับบริษัทย่อยของ MBK มีค่าเบี้ยประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 1.88 ล้านบาท

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นรายการธุรกิจปกติของธนชาตประกันภัย ที่มีเงื่อนไขความคุ้มครองและค่าเบี้ยประกันภัยในอัตราเดียวกับที่คิดกับบุคคลอื่น ๆ

1.6 การว่าจ้างบริหารจัดการงานด้านสต็อกและงานประมูลรถยึด ระหว่างบริษัทย่อยของบริษัทฯ (ผู้ว่าจ้าง) กับบริษัท แอปเพิล ออโต้ ออกชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัทย่อยของ MBK (ผู้รับจ้าง)

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

ธนาคารธนชาต และธนชาตกรุ๊ปลีสซิ่ง บริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้มีการว่าจ้างเพื่อบริหารจัดการงานด้านสต็อกและงานประมูลรถยึดกับบริษัท แอปเพิล ออโต้ ออกชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด โดยมีมูลค่ารายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 19.06 ล้านบาท และ 0.01 ล้านบาท ตามลำดับ

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการว่าจ้างเพื่อบริหารจัดการงานด้านสต็อกและงานประมุลยสิทธิ์ที่ได้มาจากการดำเนินธุรกิจ จึงมีการคัดเลือกผู้ให้บริการที่เสนออัตราค่าเช่าเงินกู้สูงสุด มีการอนุมัติตามขั้นตอนการทำงานปกติ คณะกรรมการของแต่ละบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติ

1.7 การขายเงินลงทุนในหุ้นประกันชีวิตนครหลวงไทยของบริษัทฯ ให้กับ MBK

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทฯ ขายเงินลงทุนในหุ้นประกันชีวิตนครหลวงไทยซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ จำนวน 1,750,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ในราคาหุ้นละ 12.86 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 23 ล้านบาท ให้กับ MBK เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2558

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการขายเงินลงทุนในหุ้นประกันชีวิตนครหลวงไทย เพื่อให้ครบตามจำนวนตามข้อตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯ กับ MBK ที่ได้มีการกำหนดกรอบสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 51 : 49 ไว้ตั้งแต่แรก โดยราคาที่ซื้อขายเป็นมูลค่ายุติธรรมที่ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเคยให้ความเห็นว่าเหมาะสม ซึ่งการทำรายการดังกล่าวเคยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และได้รับอนุญาตจาก ธปท. แล้ว

1.8 การขายลูกหนี้สินเชื่อของธนาคารธนชาต บริษัทย่อยของบริษัทฯ ให้กับ MBK

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

ในระหว่างปี 2558 ธนาคารธนชาตมีการขายลูกหนี้สินเชื่อที่เป็นผู้เช่าพื้นที่ในอาคารเอ็มบีเค เซ็นเตอร์ ให้แก่ MBK จำนวน 1 ราย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ภาระหนี้ค้างชำระ | มูลค่าสิทธิการเช่าคงเหลือ | ราคาซื้อขาย | กำไร (ขาดทุน) |
|--------------------|------------------|---------------------------|-------------|---------------|
| บริษัท เจริญ จำกัด | 1.73 | 1.73 | 1.73 | - |

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการขายลูกหนี้สินเชื่อตามโครงการสินเชื่อแก่ผู้เช่าพื้นที่ในอาคารเอ็มบีเค เซ็นเตอร์ ให้แก่ MBK โดยราคาที่ซื้อขายเป็นไปตาม (MOU) ที่ธนาคารธนชาตทำไว้กับ MBK ในราคาซื้อขายเท่ากับผลรวมของต้นทุนกู้ยืม ค่าใช้จ่าย และดอกเบี้ยของต้นทุนกู้ยืมที่คำนวณในอัตราดอกเบี้ยปกติแต่ไม่เกินกว่ามูลค่าสิทธิการเช่าคงเหลือ ณ เดือนที่มีผลเป็นการโอนหนี้เงินกู้จากธนาคารธนชาต ให้แก่ MBK

2. ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหาร

รายการระหว่างกัน

การให้สินเชื่อและรับฝากเงิน

ลักษณะและมูลค่ารายการ

- ธนาคารธนชาต บริษัทย่อยของบริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธนชาต รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มียอดคงค้างจำนวน 84 ล้านบาท
- ธนาคารธนชาต บริษัทย่อยของบริษัทฯ รับฝากเงินจากผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธนชาต รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มียอดคงค้างจำนวน 768 ล้านบาท
- ธนาคารธนชาต บริษัทย่อยของบริษัทฯ รับฝากเงินจาก MBK ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มียอดคงค้างจำนวน 63 ล้านบาท

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การให้สินเชื่อและรับฝากเงินเป็นการให้บริการทางการเงินตามธุรกิจปกติของธนาคารธนชาต โดยมีการกำหนดเงื่อนไข และให้คิดอัตราดอกเบี้ยเช่นเดียวกันกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน โดยมีการปฏิบัติเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และประกาศของ ธปท.

3. ผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารธนชาต บริษัทย่อยของบริษัทฯ

การให้สินเชื่อ

ลักษณะและมูลค่ารายการ

ธนาคารธนชาตมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายหนึ่ง ได้แก่ สโกเทียแบงก์ ถือหุ้นร้อยละ 49 โดยธนาคารธนชาต มีเงินให้สินเชื่อแก่สโกเทียแบงก์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 8 รายการ ได้แก่ วงเงินภาระผูกพัน: Derivative (CCS), (FX), (IRS), (Gold), LG, Risk Participation, Settlement สินเชื่อ: Export Bill Discount/Bank line, MM, Placement, Trade Finance เป็นวงเงินรวม 17,250 ล้านบาท และมียอดคงค้างตามที่มีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นรายการภาระผูกพันจำนวน 625 ล้านบาท

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นเงินให้สินเชื่อ/ภาระผูกพัน และรายการระหว่างธนาคารประเภทธุรกิจปกติ มีเงื่อนไขการค้ำโดยทั่วไป ไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษ และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารธนชาตที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องโดยมติเป็นเอกฉันท์ ซึ่งอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขของรายการที่เกิดขึ้นจะถือปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป โดยมีราคาอ้างอิงเทียบได้กับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงเดียวกัน