

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาต

กลุ่มธนชาต เป็นองค์กรธุรกิจที่มุ่งมั่นให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจรเพื่อช่วยเติมเต็มทุกความต้องการในแต่ละช่วงชีวิตของลูกค้าสู่ความสำเร็จ โดยมีเป้าหมายในการประกอบธุรกิจเพื่อให้ได้มาซึ่งผลกำไร ภายใต้การดำเนินงานที่คำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มใน 3 ด้านหลัก คือ สังคม (Social) สิ่งแวดล้อม (Environment) และธรรมาภิบาลในการดำเนินธุรกิจ (Governance) เพื่อสร้างสรรค์ พัฒนาและเติมเต็ม ร่วมไปกับการสร้างความสมดุลระหว่างเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ในการกำหนดแนวทางการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาตนั้น ได้มีการกำหนดให้ดำเนินการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในกระบวนการธุรกิจ (CSR in Process) และนอกกระบวนการธุรกิจ (CSR after Process) เพื่อมุ่งเน้นให้เกิดการดำเนินงานที่ครอบคลุมประเด็นสำคัญต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มธนชาตมากที่สุด

กระบวนการในการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาต

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

แม้ว่าการทำธุรกิจของกลุ่มธนชาตซึ่งเป็นผู้ให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจร จะไม่ได้ทำธุรกิจที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม แต่กลุ่มธนชาตก็ยึดถือเป็นหน้าที่ในการช่วยรักษาสิ่งแวดล้อมด้านต่าง ๆ รวมทั้งกลุ่มธนชาตมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาแนวทางการสร้างข้อผูกพันร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยเฉพาะพนักงานในองค์กรซึ่งมีความสำคัญในการขับเคลื่อน สนับสนุน ส่งเสริมให้บรรลุเป้าหมายเพื่อความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ โดยที่ผ่านมามาจนถึงปี 2559 กลุ่มธนชาตได้ดำเนินโครงการที่คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. ด้านการดูแลพนักงาน

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน

- กลุ่มธนชาตมีนโยบายปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมกันโดยไม่เอื้อประโยชน์หรือลิดรอนสิทธิของพนักงานอย่างไม่เป็นธรรม อันมีสาเหตุมาจากเรื่องเชื้อชาติ ศาสนา สถานะทางสังคม เพศ อายุ ความพิการหรือทุพพลภาพ นอกจากนี้ได้มีการกำหนดมาตรการป้องกันและแก้ปัญหาเกี่ยวกับการคุกคามทางเพศไว้อย่างชัดเจน
- กลุ่มธนชาตมีการจ้างงานคนพิการเข้าทำงานในตำแหน่งงานที่เหมาะสมกับความรู้ความสามารถของคนพิการ โดยให้ได้รับโอกาสและผลตอบแทนเท่ากับพนักงานซึ่งเป็นคนปกติ รวมทั้งการสนับสนุนกองทุนส่งเสริมคุณภาพชีวิตคนพิการอย่างต่อเนื่อง และโดยเฉพาะอย่างยิ่งในปี 2560 ธนาคารธนชาตได้ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย สภาภาษีไทย มูลนิธินวัตกรรมทางสังคม มูลนิธิเมาไม่ขับ ในการจ้างงานคนพิการ ด้วยรูปแบบการจ้างเหมาบริการคนพิการไปปฏิบัติงานที่สภาภาษีไทย และงานรณรงค์ความปลอดภัยกับมูลนิธิเมาไม่ขับ ซึ่งนอกจากเป็นการสนับสนุนผู้พิการให้มีรายได้และมีคุณค่าในตนเองแล้วยังส่งผลต่อการสร้างประโยชน์ต่อสังคมโดยภาพรวมอีกด้วย

- อาคารและสถานที่ กลุ่มธนชาตได้คำนึงถึงการดูแลผู้พิการ โดยมีสิ่งอำนวยความสะดวก สำหรับผู้พิการที่ทำงานกับกลุ่มธนชาต หรือผู้พิการที่มาติดต่อกับกลุ่มธนชาตอย่างเหมาะสม โดยจัดให้มีที่จอดรถสำหรับคนพิการ และทางลาดสำหรับผู้พิการที่ต้องใช้รถเข็น
- กลุ่มธนชาตมีกระบวนการในการเลิกจ้างอย่างเป็นธรรม โดยมีกระบวนการสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อสืบค้นข้อเท็จจริง รวมถึงการรับฟังข้อมูลจากทุกด้านอย่างรอบคอบ มีคณะกรรมการพิจารณากรณีการเลิกจ้าง ซึ่งมีผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอกร่วมพิจารณา เพื่อให้กระบวนการพิจารณาเป็นไปอย่างถูกต้องมากที่สุด และนอกจากนั้นยังมีกระบวนการให้ผู้ถูกเลิกจ้างทางวินัยสามารถอุทธรณ์ผลการตัดสินใจ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการพิจารณาลงโทษมากยิ่งขึ้น
- กลุ่มธนชาตมีข้อกำหนด และระเบียบการจ้างพนักงาน โดยมีการกำหนดคุณสมบัติของพนักงาน ในเรื่องอายุและคุณสมบัติอื่น ๆ ของพนักงานไว้อย่างชัดเจน ซึ่งเป็นไปตามกฎหมายแรงงาน ไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน เช่น การใช้แรงงานเด็ก โดยก่อนการว่าจ้างจะมีการตรวจสอบคุณสมบัติต่าง ๆ ก่อนรับเข้าทำงานทุกกรณี
- กลุ่มธนชาตมีระเบียบข้อบังคับ คู่มือจรรยาบรรณ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) เพื่อใช้ปฏิบัติต่อบุคคลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร พนักงาน คู่ค้า ตลอดจนลูกค้า
- กลุ่มธนชาตส่งเสริมให้เกิดการปรึกษาหารือในระบบทวิภาคี การรวมกลุ่ม การเสนอแนะ และเจรจา ระหว่างบริษัทฯ กับผู้แทนพนักงาน คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการ คณะกรรมการลูกจ้าง สหภาพแรงงาน ฯลฯ เพื่อให้มีการนำข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ไปปรับใช้ และสร้างสัมพันธภาพอันดีระหว่างพนักงานกับบริษัทฯ รวมทั้งมีการจัดโครงสร้างของส่วนงานทรัพยากรบุคคลกลางให้มีหน่วยงาน Business Partner ซึ่งมีหน้าที่หลักในการให้ความดูแลพนักงาน

การดูแลความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

- กลุ่มธนชาตได้มีการกำหนดและปฏิบัติตามนโยบายกฎระเบียบข้อบังคับ และแนวปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐานและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- มีการเผยแพร่ให้ความรู้และสร้างความตระหนักในเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน แก่ผู้บริหารและพนักงานอย่างต่อเนื่อง เช่น
 - จัดอบรมหลักสูตรด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานให้กับผู้บริหารและพนักงาน
 - จัดทำคู่มือความปลอดภัยพนักงาน ผ่านระบบ E-learning
 - จัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมความรู้และสร้างความตระหนักในเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- จัดให้มีคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน (“คณะกรรมการความปลอดภัยฯ”) อย่างครบถ้วน และจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการความปลอดภัยฯ อย่างสม่ำเสมอ
- ติดตามเฝ้าระวัง และจัดให้มีการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานทั้งพื้นที่ภายในและภายนอกอาคาร รวมถึงพื้นที่บริเวณโดยรอบของอาคารอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง
- ติดตามประเมินผลการดำเนินงาน และพัฒนาปรับปรุงงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง

- ติดตามผลและบันทึกข้อมูลสถิติเกี่ยวกับการเจ็บป่วย บาดเจ็บ ตลอดจนให้การดูแลพนักงานที่บาดเจ็บให้ได้รับการรักษาจนสามารถใช้ชีวิตเป็นปกติในการทำงาน

สถิติการประสบอันตรายหรือเจ็บป่วย

การเจ็บป่วยจากการทำงาน	ปี 2559 (คน)		
	ชาย	หญิง	รวม
บาดเจ็บ	2	-	2
เสียชีวิต	-	-	-
รวม	2	-	2

การดูแลสุขภาพ

กลุ่มธนาชามีความห่วงใยในสุขภาพของพนักงาน จึงได้มีโครงการ “WE CARE : ใส่ใจดูแลสุขภาพ” เพื่อส่งต่อความห่วงใยแก่พนักงานทุกคน โดยเริ่มตั้งแต่การป้องกัน การสร้างความตระหนักในเรื่องสุขภาพ และการดูแลพนักงานในด้านสุขภาพต่าง ๆ

- จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้แก่พนักงาน เพื่อให้พนักงานเกิดความใส่ใจในการดูแลสุขภาพของตนเอง ลดอัตราเสี่ยง ป้องกันการเกิดโรคภัยไข้เจ็บต่าง ๆ และเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีของพนักงานอันเป็นกำลังสำคัญในการทำให้องค์กรมีประสิทธิภาพ โดยจัดให้มีหน่วยตรวจสุขภาพไปให้บริการแก่พนักงานยังอาคาร และสาขาทุกสาขา เพื่อให้พนักงานได้รับความสะดวก และมีโอกาสในการตรวจสุขภาพอย่างทั่วถึง
- จัดให้มีการฉีดวัคซีนป้องกันโรคต่าง ๆ ได้แก่ วัคซีนป้องกันโรคไข้หวัดใหญ่ วัคซีนป้องกันโรคคอตีบ ให้กับพนักงานทั่วประเทศ
- สร้างความใส่ใจในเรื่องสุขภาพ โดยมีการจัดแพทย์จากโรงพยาบาลต่าง ๆ มาให้ความรู้เรื่องสุขภาพ ผ่านทาง Thanachart Channel ช่วง T-Benefits นำสาระน่ารู้ด้านสุขภาพ เผยแพร่ในระบบอินทราเน็ตของกลุ่มธนาชาติทุกเดือน และร่วมมือกับโรงพยาบาลให้คำปรึกษาด้านสุขภาพผ่านทางแอปพลิเคชันไลน์ เพื่อให้พนักงานสามารถติดตามข่าวสารสุขภาพได้หลากหลายช่องทางมากขึ้น
- จัดให้มีการตรวจคัดกรองโรคต่าง ๆ ให้กับพนักงานทั่วประเทศ เช่น การตรวจคัดกรองมะเร็งเต้านม การตรวจคัดกรองมะเร็งปากมดลูก การตรวจคัดกรองมะเร็งต่อมลูกหมาก เพื่อลดความเสี่ยงในการเจ็บป่วยของพนักงาน
- จัดให้มีห้องพยาบาล พยาบาล แพทย์ และบริการด้านการแพทย์ ตามมาตรฐานที่เหมาะสม โดยพนักงานสามารถเข้ารับบริการได้ทุกวันในเวลาทำการ
- มีการจัดหาและเวชภัณฑ์เพื่อใช้ในการปฐมพยาบาลเบื้องต้นให้กับพนักงานประจำสาขา และอาคารสำนักงานต่าง ๆ ของกลุ่มธนาชาติ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อพนักงานในการดูแลรักษา และบรรเทาอาการเจ็บป่วยเบื้องต้น

สวัสดิการ

กลุ่มธนชาตมีสวัสดิการให้กับพนักงาน พนักงานสัญญาจ้าง และลูกจ้างชั่วคราว ดังนี้

สวัสดิการ	ประเภทพนักงาน		
	พนักงานประจำ	พนักงานสัญญาจ้าง	ลูกจ้างชั่วคราว
เงินเดือน	✓	✓	✓
ค่าล่วงเวลา	✓	✓	✓
ฝึกอบรม/พัฒนาพนักงาน/ทุนพนักงาน	✓	✓	✓
เงินช่วยเหลือเพื่อจัดการงานศพ	✓	✓ **	×
เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร	✓	✓ **	×
ค่ารักษาพยาบาล	✓	✓ **	×
ค่าเช่าบ้าน	✓	✓ **	×
เงินกู้สวัสดิการพนักงาน	✓	✓ **	×
เบี้ยเลี้ยงภัย	✓	✓	✓
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	✓	✓ **	×
เครื่องแบบพนักงาน	✓ *	✓ *	×

- หมายเหตุ** 1) พนักงานประจำ คือ พนักงานที่บรรจุเป็นพนักงานประจำของกลุ่มธนชาต
 2) พนักงานสัญญาจ้าง คือ พนักงานที่กลุ่มธนชาตทำการว่าจ้างโดยมีกำหนดระยะเวลาแน่นอน
 3) ลูกจ้างชั่วคราว คือ ลูกจ้างที่จ้างไว้ปฏิบัติงานที่มีลักษณะชั่วคราว หรือมีกำหนดจ้าง ซึ่งระยะเวลาการจ้างไม่เกิน 1 ปี
 4) * เฉพาะตำแหน่งที่กำหนด
 5) ** เฉพาะพนักงานบางตำแหน่งที่ได้รับ

การสำรวจความคิดเห็นของพนักงานที่มีต่อองค์กร

กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญต่อการดูแลและพัฒนาบุคลากรเพื่อส่งเสริมให้พนักงานเกิดความผูกพันต่อองค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยจัดให้มีการทำแบบสำรวจความคิดเห็นของพนักงานที่มีต่อองค์กร (Voice of Employee Survey: VOE) เพราะกลุ่มธนชาตตระหนักดีว่าองค์กรจะเจริญรุดหน้าได้นั้นมีรากฐานมาจากพนักงานของเราทุกคน กลุ่มธนชาตจึงได้ให้ความสำคัญต่อการรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของพนักงานทุกคนที่มีต่อปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ ในองค์กร เช่น การปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงาน กระบวนการทำงาน ระบบงาน ผู้บังคับบัญชา ความสมดุลระหว่างชีวิตส่วนตัวและชีวิตการทำงาน เป็นต้น ผ่านการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานที่มีต่อองค์กร โดยข้อมูลทั้งหมดจะเก็บเป็นความลับ สามารถมั่นใจได้ว่าความคิดเห็นดังกล่าวจะไม่ส่งผลกระทบต่อประเมินผลการปฏิบัติงานขององค์กร ซึ่งกลุ่มธนชาตมุ่งมั่นที่จะสร้างความผูกพันของพนักงานให้สูงขึ้น มากกว่าหรือเทียบเท่ากับองค์กรชั้นนำในตลาด

โดยในปี 2559 มีพนักงานที่ตอบแบบสำรวจรวมทั้งสิ้นคิดเป็นร้อยละ 98.33 ของพนักงานในกลุ่มธนชาตทั้งหมด ซึ่งได้ดำเนินการจัดกลุ่มความเห็น และจัดทำแผนงานพัฒนาดำเนินการสื่อสารกับผู้บริหารระดับสูงทุกสายงานแล้ว

การประเมินผลการปฏิบัติงานและค่าตอบแทนพนักงาน

กลุ่มธนชาต มีกระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างชัดเจน โปร่งใส โดยการกำหนดวิธีการและแบบประเมินเป็นมาตรฐานของทุกหน่วยงาน ที่จัดกลุ่มการประเมินการปฏิบัติงานของทั้งรายบุคคล ทีมงาน และผู้บริหาร

อย่างชัดเจน ทั้งนี้ ในการประเมินทุกสาย/ฝ่ายงาน จะต้องกำหนดเป้าหมายหลักที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจหลักตามแผนงานของแต่ละปี (Department KPIs) และกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานของรายบุคคล (Individual KPIs) และทีมงาน (Team KPIs) ให้สอดคล้องเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหลักของแต่ละสาย/ฝ่ายงานที่กำหนด ซึ่งกระบวนการประเมินในลักษณะดังกล่าว จะเป็นการขับเคลื่อนการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทั้งองค์กรให้บรรลุเป้าหมายการดำเนินธุรกิจหลักที่วางไว้ โดยมีการประเมินปีละ 2 ครั้ง เพื่อเป็นการติดตามผลการดำเนินการอย่างเหมาะสม และมีฝ่ายงานกลางที่ดูแลการประเมินทั้งองค์กรให้อยู่ในแนวทางที่กำหนด

สำหรับการจ่ายผลตอบแทน มีหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนที่สอดคล้องกับลักษณะของงานที่แตกต่างกันออกไป โดยผลตอบแทนทั้งในรูปแบบเงินเดือนและเงินโบนัสประจำปี จะพิจารณาในรูปแบบและจำนวนที่เหมาะสม อันเป็นการสร้างแรงจูงใจในการทำงานตามบทบาทหน้าที่และเป้าหมายที่กำหนดของแต่ละสาย/ฝ่ายงาน และมีอัตราที่สามารถแข่งขันได้กับธุรกิจในระดับเดียวกันได้

คำตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยตามหลักเกณฑ์การพิจารณา โดยกลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสมประการต่าง ๆ บทบาทความรับผิดชอบและเปรียบเทียบกับอสังจากอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ โดยจะมีการพิจารณาเรื่องดังกล่าวเป็นประจำทุกปี เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติหรือเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี และรายงานการจ่ายค่าตอบแทนให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทราบเป็นประจำทุกปีเพื่อความโปร่งใส

สำหรับคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง จะพิจารณาจ่ายตามผลการประเมินการปฏิบัติงานตามกระบวนการที่กล่าวในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจะพิจารณาเทียบเคียงอุตสาหกรรมด้วย

การพัฒนาบุคลากร

กลุ่มชนชาติมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจและเติบโตอย่างยั่งยืน จึงได้ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้มีคุณภาพในทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับแผนดำเนินธุรกิจ และเป็นการเตรียมบุคลากรให้พร้อมสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมาย โดยใช้แนวคิดในการพัฒนาบุคลากรตาม Thanachart's People Development Model 70:20:10 อันประกอบไปด้วย ร้อยละ 70 เป็นการเรียนรู้และพัฒนาจากประสบการณ์การทำงานจริง ร้อยละ 20 เป็นส่วนที่ผู้บังคับบัญชามีส่วนสำคัญในการพัฒนาผู้ใต้บังคับบัญชา และอีกร้อยละ 10 เป็นการฝึกอบรมและการพัฒนาซึ่งมีรูปแบบที่หลากหลายเพื่อให้สอดคล้องกับผู้อบรมและบรรลุตามวัตถุประสงค์การอบรม โดยได้ทำการสื่อสารไปยังผู้บริหารและพนักงานทุกระดับให้ทราบถึงแนวคิดดังกล่าวอยู่เสมอ

แนวทางดำเนินงานด้านฝึกอบรม

มีการวางรากฐานด้านการฝึกอบรมและพัฒนาอย่างเป็นลำดับ เพื่อให้พนักงานในสังกัดทุกคน ทุกระดับ ได้เปิดมุมมองให้เห็นภาพกว้าง (Big Picture) และทำให้เกิดความเข้าใจ (Understanding) ที่ครบถ้วนและส่งผลให้สามารถปฏิบัติงานได้สำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดรวมถึงเสริมสร้างและพัฒนากระบวนการคิด (Thinking Skills) อย่างเป็นระบบ ให้มีทักษะในด้านความคิดสร้างสรรค์ การคิดวิเคราะห์ และการคิดเชิงกลยุทธ์ เพื่อให้พนักงานสามารถเติบโตได้ มีความก้าวหน้าในอาชีพ และเป็นกำลังสำคัญขององค์กรต่อไป โดยได้แบ่งการพัฒนาออกเป็น 4 องค์ประกอบสำคัญ คือ

1) การพัฒนาบุคลากรตามแผนงาน (Core Learning) การฝึกอบรมและพัฒนาทักษะที่สำคัญในการปฏิบัติงานตามรายตำแหน่งงาน การพัฒนาเพื่อยกระดับวิชาชีพที่ครอบคลุมทั้งความรู้ผลิตภัณฑ์ การให้บริการลูกค้า กระบวนการทำงาน

ระบบงาน บนพื้นฐานของการดำเนินงานตามกฎระเบียบของทางการ และเป็นไปตามจรรยาบรรณของวิชาชีพเพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับการต่อยอดเพื่อพัฒนาขีดความสามารถให้มีความเชี่ยวชาญรอบด้าน ประกอบด้วย เก่งคิด (Thinking Skills) เก่งคน (People Management) เก่งงาน (Performance Management) เก่งสื่อสาร (Communication Skills)

2) การพัฒนาความก้าวหน้าทางอาชีพ (Career Transition) เพื่อสร้างบุคลากรที่มีศักยภาพพร้อมจะเติบโตต่อไปในองค์กรในระดับที่สูงขึ้นรวมทั้งรองรับการดำเนินงานตามกลยุทธ์ทางธุรกิจ

3) การพัฒนาพนักงานกลุ่มที่มีศักยภาพสูง (High Potential Development) กำหนดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานและการวางแผนทรัพยากรในระดับผู้นำเป็นประจำทุกปี เพื่อกำหนดให้มีการวางแผนการพัฒนาและเส้นทางความก้าวหน้าการพัฒนาบุคลากรกลุ่มศักยภาพสูง

4) โครงการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) มีการจัดการรวบรวมองค์ความรู้ที่มีประโยชน์ต่อพนักงาน ทั้งความรู้และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานในระดับต่าง ๆ รวมทั้งคู่มือการทำงานกับระบบงานที่เกี่ยวข้องกฎระเบียบและสวัสดิการของพนักงาน รวมถึงองค์ความรู้ในด้านการดูแลสุขภาพกายและใจ การใช้ชีวิตได้อย่างสมดุล โดยมีการแบ่งหมวดหมู่ไว้ในระบบ Thanachart Knowledge Management (T-KM)

นอกเหนือจากองค์ประกอบข้างต้น ยังดำเนินการสื่อสารเพื่อให้ความรู้ความเข้าใจแก่พนักงานเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ สิทธิประโยชน์ และสวัสดิการต่าง ๆ ที่พนักงานแต่ละคนจะได้รับจากองค์กร โดยพนักงานใหม่ทุกคนจะต้องเข้ารับการอบรมหลักสูตรปฐมนิเทศเป็นระยะเวลา 1 วัน เนื้อหาประกอบด้วย ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ ค่านิยมหลัก โครงสร้างองค์กร การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และข้อมูลด้านสวัสดิการพนักงาน เพื่อให้พนักงานใหม่ได้เรียนรู้ภาพรวมธุรกิจ ทิศทางกลยุทธ์ต่าง ๆ เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับกลุ่มชนชาติสร้างความผูกพันระหว่างเพื่อนร่วมงานและองค์กร อันเป็นรากฐานของการรักษาบุคลากรใหม่ให้อยู่กับองค์กรต่อไป

ในการพัฒนาบุคลากร ได้ดำเนินการผ่านทางช่องทางการเรียนรู้ที่หลากหลายรูปแบบ เช่น การเรียนรู้ภายในองค์กร (In-house Learning) การเรียนรู้กับสถาบันต่าง ๆ ภายนอกองค์กร (Public Learning) และการเรียนรู้ด้วยตนเองผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-learning) หลังจากทีพนักงานได้รับการฝึกอบรมตามแต่ละหลักสูตรแล้ว จะจัดให้มีการวัดผลการเรียนรู้ภายหลังเสร็จสิ้นการอบรม เพื่อให้ผู้เข้ารับการอบรมได้ทราบถึงศักยภาพของตนเองและนำไปสู่การพัฒนาสำหรับการทำงานในอนาคตได้

หลักสูตรที่จัดอบรม ปี 2559

ธนาคารธนชาตและบริษัทอื่นในกลุ่มธนชาต

หลักสูตร	จำนวนหลักสูตร		จำนวนรุ่น		จำนวนครั้งที่พนักงานเข้าอบรม	
	ธนาคารธนชาต	บริษัทอื่นในกลุ่มธนชาต	ธนาคารธนชาต	บริษัทอื่นในกลุ่มธนชาต	ธนาคารธนชาต	บริษัทอื่นในกลุ่มธนชาต
In-house Learning	197	119	733	228	33,651	2,594
Public Learning	196	92	270	106	1,477	692
E-learning	23	1	43	2	124,845	3,387
รวม	416	212	1,046	336	159,973	6,673

การพัฒนาพนักงานกลุ่มที่มีศักยภาพสูง (High Potential Development)

พนักงาน คือ ททรัพยากรที่มีค่าที่สุดสำหรับองค์กร องค์กรจะประสบความสำเร็จได้ตามเป้าหมาย ธุรกิจจะมีการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนได้ ต้องมาจากพนักงานที่มีทัศนคติที่ดี มีความรู้ ความสามารถ และทักษะที่เหมาะสมในการทำงาน ในที่นี้ “ผู้นำ” ที่มีศักยภาพสูง คือ กลุ่มบุคลากรที่สำคัญอย่างยิ่งในการขับเคลื่อนทรัพยากรที่มีค่าขององค์กรผ่านทางทิศทางกลยุทธ์ทางธุรกิจและสามารถวางแผนพัฒนาพนักงานในสังกัดทุกคน ทุกระดับ ให้มีความรู้ ความสามารถ มีทัศนคติและพฤติกรรมแสดงออกในการทำงานอย่างเหมาะสม เพื่อให้พนักงานสามารถเติบโตได้ มีความก้าวหน้าในอาชีพ และเป็นกำลังสำคัญขององค์กรต่อไป จึงได้กำหนดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานและการวางแผนทรัพยากรในระดับผู้นำเป็นประจำทุกปี (Leader Resource Planning) เพื่อกำหนดให้มีการวางแผนการพัฒนาและเส้นทางความก้าวหน้าการพัฒนาบุคลากรกลุ่มศักยภาพสูง (Leadership Accelerating Program) รวมถึงยังได้กำหนดให้การพัฒนาพนักงาน (Coaching Survey) เป็นส่วนหนึ่งของดัชนีวัดผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารอีกด้วย โดยมีการสื่อสารเรื่องนี้อย่างต่อเนื่อง

ข้อมูลพนักงาน

จำนวนพนักงานกลุ่มธนาคารจำแนกตามระดับ

พนักงานประจำ จำแนกตามระดับ	เพศ	จำนวน (คน)		
		ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
ผู้บริหารระดับสูง (ตั้งแต่ SVP - CEO) ¹	ชาย	70	64	60
	หญิง	25	26	26
รวม		95	90	86
ผู้บริหาร (ตั้งแต่ AVP - FVP) ²	ชาย	455	466	484
	หญิง	453	454	476
รวม		908	920	960
พนักงาน (ตั้งแต่ O - SM) ³	ชาย	4,595	4,750	4,935
	หญิง	8,390	8,375	8,264
รวม		12,985	13,125	13,199
รวมทั้งสิ้น		13,988	14,135	14,245

หมายเหตุ ¹ ตั้งแต่ตำแหน่งผู้อำนวยการอาวุโส ถึง กรรมการผู้จัดการใหญ่

² ตั้งแต่ตำแหน่งผู้ช่วยผู้อำนวยการ ถึง ผู้อำนวยการ

³ ตั้งแต่ตำแหน่งเจ้าหน้าที่ ถึง ผู้จัดการอาวุโส

พนักงานชั่วคราว	จำนวน (คน)		
	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
เพศชาย	296	442	221
เพศหญิง	265	534	183
รวม	561	976	404

จำนวนพนักงานกลุ่มธนาคารจำแนกตามพื้นที่

พนักงานจำแนกตามพื้นที่	เพศ	จำนวน (คน)		
		ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
สำนักงานใหญ่	ชาย	3,662	3,323	2,388
	หญิง	4,962	4,210	3,381
รวม		8,624	7,533	5,769
สาขาในประเทศ	ชาย	1,458	1,957	3,091
	หญิง	3,906	4,645	5,385
รวม		5,364	6,602	8,476
รวมทั้งสิ้น		13,988	14,135	14,245

หมายเหตุ ไม่มีสาขาในต่างประเทศ

จำนวนพนักงานเข้าใหม่และพนักงานที่พ้นสภาพ

ประเภทพนักงาน	เพศ	จำนวน (คน)		
		ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
พนักงานเข้าใหม่	ชาย	510	725	547
	หญิง	1,293	1,769	1,355
รวม		1,803	2,494	1,902
พนักงานพ้นสภาพ	ชาย	664	940	909
	หญิง	1,305	1,666	1,519
รวม		1,969	2,606	2,428

จำนวนการกลับเข้าทำงานและอัตราการคงอยู่ของบุคลากรหลังการใช้สิทธิ์ลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (เฉพาะเพศหญิง)

กรณีของการลา	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
จำนวนพนักงานที่มีสิทธิ์ลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน)	8,868	8,855	8,452
จำนวนพนักงานที่ได้ใช้สิทธิ์ลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน)	313	318	360
จำนวนพนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาการลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน)	313	293	352
อัตราพนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาการลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (ร้อยละ)	100	92	98
จำนวนพนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาการลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร และยังทำงานต่อหลังจากนั้นไป 1 ปี (คน)	297	286	303

ทั้งนี้ จำนวนพนักงานไม่รวม เอ็มบีเค ไลฟ์ ทีเอ็ม โบรคเกอร์ เอ็มที เซอร์วิส 2016 ราชธานีลิสซิ่ง และรักษาความปลอดภัย สคิบ เซอร์วิส

2. ด้านการดูแลสิ่งแวดล้อม

การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธนชาตได้ตระหนักในบทบาทความเป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อการใช้ทรัพยากรและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของโลก การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและ การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพจึงเป็นเรื่องสำคัญ และต้องอาศัยความร่วมมือจากทุกคนในการขับเคลื่อนเพื่อนำไปสู่ความยั่งยืน ตั้งแต่ปี 2556 กลุ่มธนชาตโดยธนาคารธนชาตมีการกำหนดนโยบายด้านการอนุรักษ์พลังงานไว้อย่างชัดเจนเพื่อใช้เป็นแนวทางการดำเนินงาน และจัดตั้งคณะกรรมการด้านการจัดการพลังงาน เพื่อดำเนินการด้านการอนุรักษ์การใช้พลังงานของบริษัทในกลุ่มธนชาตอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน นอกจากนี้ ยังมีการส่งเสริมการใช้พลังงานให้มีประสิทธิภาพสูงสุดผ่านสื่อประชาสัมพันธ์ภายในองค์กร และกิจกรรมรณรงค์ต่าง ๆ อีกเป็นจำนวนมาก เพื่อปลูกจิตสำนึกด้านการอนุรักษ์พลังงานสิ่งแวดล้อมให้แก่พนักงาน



การปรับปรุงกรอบอาคารเพื่อลดความร้อนจากแสงแดดที่ส่องกระทบเข้ามาภายในตัวอาคาร

สำนักงานของธนาคารธนชาต อาคารเพชรบุรี มีการจัดพื้นที่สำหรับการใช้งานและพื้นที่ส่วนกลางให้อยู่ด้านใน ปรับปรุงระบบวิศวกรรมอาคาร ระบบปรับอากาศ ระบบแสงสว่าง และระบบอื่น ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการอนุรักษ์พลังงาน ด้านระบบบริหารจัดการ และมาตรการในการจัดการพลังงานในอาคาร การควบคุมการใช้พลังงาน เพื่อไม่กระทบต่อสิ่งแวดล้อม การนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมด้านงานระบบอาคารเข้ามาใช้นั้น ทำให้อาคารเพชรบุรีได้รับรางวัลดีเด่นด้านอนุรักษ์พลังงานประเภทอาคารสร้างสรรค์เพื่อการอนุรักษ์พลังงาน อาคารปรับปรุง (Retrofitted Building) จากการประกวดโครงการ Thailand Energy Awards 2016



สำนักงานของธนาคารธนชาต อาคารสวนมะลิ มีการนำนวัตกรรมใหม่มาใช้โดยการติดตั้งแผงโซลาร์เซลล์ เพื่อเปลี่ยนพลังงานแสงอาทิตย์ให้เป็นพลังงานไฟฟ้าไว้ใช้ในเวลากลางคืนสำหรับบริเวณภายนอกอาคาร การติดตั้งแผงโซลาร์เซลล์ดังกล่าวเป็นการนำพลังงานแสงอาทิตย์ซึ่งเป็นพลังงานหมุนเวียนไม่สิ้นสุด ทั้งยังเป็นพลังงานสะอาดมาใช้ทดแทนการเผาเชื้อเพลิงฟอสซิลในการผลิตกระแสไฟฟ้า จึงเป็นการช่วยลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน ลดปัญหาภาวะโลกร้อน และมีส่วนช่วยในการแก้ปัญหาวิกฤติพลังงานของประเทศอีกทางหนึ่ง ซึ่งกลุ่มธนชาตมีแผนที่จะดำเนินการติดตั้งแผงโซลาร์เซลล์ในอาคารอื่น ๆ เพิ่มเติม เพื่อเป็นการประหยัดพลังงานและลดการใช้พลังงานไฟฟ้า

การดำเนินการอบรมให้ความรู้ ผู้บริหาร พนักงาน ในเรื่องการใช้พลังงานขั้นพื้นฐาน

กลุ่มธนชาตตระหนักว่าทุกคนมีส่วนร่วมในการใช้พลังงานที่มีอยู่อย่างจำกัดให้เกิดประโยชน์สูงสุด ดังนั้น การปลูกจิตสำนึกในการใช้พลังงานอย่างมีคุณค่าเพื่อให้เห็นถึงความสำคัญในการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อม และมีส่วนในการช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกให้น้อยลง จึงเป็นภารกิจที่ดำเนินการมาโดยตลอด แม้ว่าการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนชาตจะไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม แต่ก็เป็นส่วนหนึ่งของสังคมที่จะสามารถช่วยผลักดันให้ทุกคนเห็นถึงความสำคัญดังกล่าว จึงได้กำหนดให้พนักงานทุกระดับตั้งแต่ผู้บริหาร คณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน ตลอดจนผู้ให้บริการภายนอกของกลุ่มธนชาต (Outsource) เข้าร่วมการฝึกอบรมด้านพลังงานเป็นประจำทุกปี โดยสื่อให้ทราบถึงการสูญเสียพลังงานที่เกิดขึ้นในอดีต และการสูญเสียพลังงานโดยไม่จำเป็นในปัจจุบัน รวมถึงทรัพยากรทางธรรมชาติที่กำลังจะหมดไป การใช้พลังงานทดแทน และมาตรการประหยัดพลังงานพร้อมทั้งสาธิตวิธีการใช้งานที่ถูกวิธี เช่น การใช้งานเครื่องใช้ไฟฟ้าแต่ละชนิดอย่างไรให้สามารถประหยัดทั้งค่าใช้จ่ายและค่าพลังงาน เพื่อให้ผู้ที่เข้ารับการอบรมนำไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน ทั้งในที่ทำงานและบ้านพักอาศัยของตนเอง พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้เข้ารับการอบรมได้นำเสนอความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ เพื่อนำผลมาพัฒนาปรับปรุงแก้ไขให้การอนุรักษ์พลังงานประสบผลสำเร็จอย่างยั่งยืน นอกจากการอบรมให้ความรู้แล้ว ยังมีการจัดกิจกรรมด้านพลังงานภายในอาคารต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการกระตุ้นให้พนักงานในองค์กรร่วมกันค้นหานวัตกรรมใหม่ ๆ ที่จะมาสนองตอบการอนุรักษ์พลังงานให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด และยังเป็นการสนับสนุนการพัฒนาบุคลากรด้วยอีกทางหนึ่ง



อาคารสวนมะลิ



อาคารเพชรบุรี



อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์



อาคารกลาสเถ้าศรีรัชดา



อาคารวงศ์สว่าง



อาคารพระราม 7

แนวทางการบริหารจัดการการใช้พลังงาน

- ใช้มาตรการและอุปกรณ์ในการตรวจวัดควบคุมและจัดการด้านพลังงานอย่างเป็นระบบ มีมาตรการในการติดตั้งการใช้ไฟฟ้าอย่างเหมาะสม
- ใช้ระบบอุปกรณ์ประกอบอาคารที่มีประสิทธิภาพสูง ประหยัดพลังงานและมีการบริหารจัดการด้านพลังงาน
- ใช้พลังงานทางเลือก อุปกรณ์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม และสนับสนุนการทำธุรกรรมที่ไม่มีผลเสียกับสิ่งแวดล้อม
- ลดการใช้พลังงานและลดการใช้ทรัพยากรในองค์กร
- กำหนดให้การอนุรักษ์พลังงานเป็นส่วนหนึ่งขององค์กร สอดคล้องกับกฎหมาย และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดแผนงานการอนุรักษ์พลังงาน
- กำหนดให้การอนุรักษ์พลังงานเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ทุกคน โดยต้องให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามมาตรการที่กำหนด ติดตาม ตรวจสอบ และรายงานต่อคณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน
- ผู้บริหารและคณะทำงานด้านการจัดการพลังงานจะทบทวนและปรับปรุงนโยบาย เป้าหมายและแผนการดำเนินงานด้านพลังงานเป็นประจำทุกปี

การดำเนินการ

- การควบคุมการเปิด-ปิด บั๊มน้ำดี เป็นการบริหารจัดการการใช้ไฟฟ้าตามช่วงเวลา โดยการหลีกเลี่ยงการเปิดใช้พลังงานไฟฟ้าในช่วงที่มีความต้องการใช้ไฟฟ้ามาก (On Peak) และมาใช้งานในช่วงที่มีความต้องการใช้ไฟฟ้าน้อย (Off Peak) ระหว่างเวลา 22.00 นาฬิกา ถึง 09.00 นาฬิกา สามารถประหยัดค่าไฟฟ้าได้ถึง 793,000 บาทต่อปี ลดค่าพลังงานไฟฟ้าได้ 187,941 กิโลวัตต์ต่อชั่วโมง และลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ได้ถึง 105,430 กิโลกรัม
- การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างเป็นหลอดประหยัดพลังงาน LED ภายในอาคารจำนวน 7 แห่ง เช่น สำนักงานใหญ่ ได้แก่ อาคารสวนมะลิ อาคารเพชรบุรี อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ อาคารกลาสเฮ้าส์รัชดา อาคารวงศ์สว่าง อาคารพระราม 7 และอาคารเดอะไนน์ นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตได้เปลี่ยนมาใช้หลอดไฟ LED ในสาขาที่เปิดใหม่ และสาขาที่มีการปรับปรุงเพื่อช่วยประหยัดพลังงานและลดการใช้พลังงานไฟฟ้า ทำให้สามารถประหยัดค่าไฟฟ้าได้ 1,606,899 บาทต่อปี ลดค่าพลังงานไฟฟ้าได้ถึง 378,797 กิโลวัตต์ต่อชั่วโมง และลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ได้ถึง 192,849 กิโลกรัม และยังช่วยลดการปล่อยความร้อนจากหลอดไฟ ช่วยลดขยะที่เป็นอันตรายจากหลอดไฟ เพราะหลอด LED มีชั่วโมงการใช้งานที่ยาวนานกว่าหลอดไฟประเภทอื่นให้ความสว่างทันทีเมื่อเปิดใช้งาน ตัวหลอดมีขนาดเล็กและไม่มีการรั่วไหลของแสงที่ออกมาไม่ทำอันตรายต่อวัสดุที่ส่อง ไม่มีสารปรอท จึงไม่เป็นอันตรายต่อมนุษย์และสิ่งแวดล้อม

- การปรับอุณหภูมิของซิลเลอร์ (Set Point Chiller) ตามฤดูกาล เพื่อเป็นการลดการใช้พลังงานและลดค่าใช้จ่าย ทำให้สามารถประหยัดค่าไฟฟ้าได้ถึง 3,600,000 บาทต่อปี ลดค่าพลังงานไฟฟ้าได้ 852,793 กิโลวัตต์ต่อชั่วโมง และลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ได้ถึง 442,633 กิโลกรัม

- การติดตั้งระบบโอโซนในระบบซิลเลอร์ ทำให้ระบบซิลเลอร์ทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพไม่เกิดตะกอนในระบบ ความเย็น เป็นการลดขั้นตอนการทำความสะอาดตะกอน ส่งผลให้ประหยัดค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า และลดการใช้สารเคมี Softener ซึ่งปลอดภัยต่อผู้ปฏิบัติงานและสภาพแวดล้อม ทำให้ประหยัดค่าไฟฟ้าได้ถึง 713,200 บาทต่อปี ลดค่าพลังงานไฟฟ้าได้ 33,534 กิโลวัตต์ต่อชั่วโมง และลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ได้ถึง 49,910 กิโลกรัม

การบริหารจัดการน้ำ และของเสีย

- การติดตั้งระบบบำบัดน้ำเสีย โดยการนำน้ำที่ผ่านการบำบัดกลับมาใช้เพื่อลดปริมาณการใช้น้ำและประหยัดค่าน้ำ เช่น นำมารดน้ำต้นไม้ ทำความสะอาดพื้น เป็นการใช้ทรัพยากรน้ำให้เกิดประโยชน์สูงสุด และยังทำให้ต้นไม้เจริญงอกงาม น้ำทิ้งที่ปล่อยลงสู่คลองสาธารณะไม่กระทบต่อสิ่งแวดล้อม เพราะผ่านขั้นตอนการบำบัดที่มีค่าผ่านเกณฑ์มาตรฐาน

- การคัดแยกขยะเพื่อลดปริมาณขยะ โดยการนำขยะมาแยกประเภท สิ่งที่ยังมีประโยชน์ก็นำกลับมาใช้ใหม่ เช่น ขวดพลาสติก กระดาษ เป็นต้น เพื่อเป็นการลดก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ การใช้น้ำ และเพิ่มความปลอดภัยจากขยะที่เป็นพิษ เช่น หลอดไฟ ถ่านไฟฉาย กระป๋องสเปรย์ ฯลฯ

การดูแลคุณภาพสิ่งแวดล้อมด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัยภายในอาคาร

การตรวจวัดแสงสว่าง ภายในอาคารเพื่อสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย สิ่งแวดล้อมภายในอาคาร พร้อมทั้งติดตามเฝ้าระวัง ประเมิน ควบคุมอันตราย กำหนดแนวทางในการป้องกันปัญหาที่เกิดจากความเข้มของแสงสว่างในการทำงานที่ไม่เพียงพอหรือมากเกินไป ซึ่งมีผลกระทบต่อระบบสายตา การมองเห็น โดยกำหนดให้มีการตรวจวัดแสงสว่างอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และผลการตรวจในแต่ละครั้งจะต้องผ่านเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนด

การตรวจวัดคุณภาพอากาศ ภายในอาคารเพื่อสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย สิ่งแวดล้อมภายในอาคาร พร้อมทั้งติดตามเฝ้าระวัง ประเมิน ควบคุมอันตราย กำหนดแนวทางในการป้องกันปัญหาที่เกิดจากมลพิษในอากาศ ค่าฝุ่นละอองที่มากเกินไป ซึ่งมีผลกระทบทำให้ปวดศีรษะ หอบหืด โรคหัวใจ ฯลฯ โดยกำหนดให้มีการตรวจวัดคุณภาพอากาศอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และผลการตรวจในแต่ละครั้งจะต้องผ่านเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนด

การตรวจวัดคุณภาพน้ำดื่ม ภายในอาคารเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย สิ่งแวดล้อมภายในอาคาร พร้อมทั้งติดตามเฝ้าระวัง ประเมิน ควบคุมอันตราย กำหนดแนวทางในการป้องกันปัญหาที่เจือปนมาในน้ำ และเพิ่มความเชื่อมั่นให้กับพนักงานในอาคารต่าง ๆ รวมถึงลูกค้าที่เข้ามาติดต่อภายในอาคารว่าน้ำดื่มในแต่ละอาคารมีความสะอาดและผ่านเกณฑ์มาตรฐาน มีใบรับรองคุณภาพจากสำนักคุณภาพความปลอดภัยอาหาร (สคอ.) กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ กระทรวงสาธารณสุข ดัดไว้ข้างตู้ น้ำดื่ม โดยกำหนดให้มีการตรวจวัดคุณภาพน้ำดื่มอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง และผลการตรวจในแต่ละครั้งจะต้องผ่านเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนด

3. ด้านการประกอบธุรกิจอย่างเป็นธรรม

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
จรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct)	<ul style="list-style-type: none"> - ในปี 2559 กลุ่มธนชาตได้มีการดำเนินการเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1) จัดหลักสูตรอบรมเรื่องจรรยาบรรณให้กับพนักงานใหม่ทุกระดับและลงนามรับทราบจรรยาบรรณทุกเดือน รวมทั้งหลักสูตรด้านความรู้และพัฒนาจิตใจสำหรับพนักงานปัจจุบัน 2) พัฒนา CG E-learning และเผยแพร่ในระบบอินทราเน็ต เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาและเรียนรู้ด้วยตนเอง 3) เพิ่มแนวปฏิบัติกระบวนการร้องเรียน แนวปฏิบัติการไม่ละเมิดลิขสิทธิ์ แนวปฏิบัติด้านการพนักงาน แนวปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่เว็บไซด์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) 4) จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับทุกคนลงนามยอมรับปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณดังกล่าว และลงนามไม่กระทำการใดที่เป็นการแสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ต่อกลุ่มธนชาต 5) จัดทำแบบประเมินพนักงานทุกระดับทุกคนของทั้งกลุ่มธนชาต เพื่อพัฒนา ทดสอบและวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณ จำนวน 2 ครั้งต่อปี 6) จัดโปรแกรมบรรยายให้กับบริษัทคู่ค้า บริษัทตัวแทนทางธุรกิจ รับทราบ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจ จรรยาบรรณพนักงาน” ของกลุ่มธนชาต เพื่อให้รับทราบและสนับสนุนนโยบายและจรรยาบรรณดังกล่าว
การส่งเสริมคู่ค้าที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม	<ul style="list-style-type: none"> - มีหลักการในการคัดเลือกคู่ค้าในการดำเนินธุรกิจร่วมกันอย่างชัดเจนว่า จะไม่ส่งเสริมคู่ค้าที่ไม่มีความรับผิดชอบต่อสังคม เช่น ละเมิดสิทธิมนุษยชนโดยการจ้างงานเด็ก หรือให้การส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่ผิดศีลธรรมและผิดกฎหมาย
การให้ข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าและผลิตภัณฑ์แก่ผู้บริโภคอย่างชัดเจน	<ul style="list-style-type: none"> - มีการประชาสัมพันธ์รายละเอียดสินค้าและผลิตภัณฑ์ รวมทั้งออกคู่มือที่เกี่ยวข้องให้แก่ลูกค้าและผู้บริโภคทั่วไปอย่างชัดเจน
การคุ้มครองสิทธิของลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - ให้บริการตามมาตรฐานวิชาชีพที่ดี มีคุณภาพ - กำหนดให้พนักงานเคร่งครัดในการรักษาความลับของลูกค้าและไม่นำข้อมูลใด ๆ ของลูกค้าไปเผยแพร่แก่บุคคลอื่น - ไม่นำข้อมูลลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ เว้นแต่จำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎหมาย - จัดระบบหรือช่องทางเพื่อให้ลูกค้าสามารถแสดงความคิดเห็นหรือร้องเรียนเกี่ยวกับบริการ และดำเนินการแก้ไข รวมทั้งแจ้งผลให้ลูกค้าทราบอย่างรวดเร็ว ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เจ้าหน้าที่การตลาดศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์กลุ่มธนชาต (Thanachart Contact Center 1770) และเฟสบุ๊ก (www.facebook.com/thanachartbank)

ความรับผิดชอบต่อลูกค้าในห่วงโซ่อุปทาน

กลุ่มธนชาตได้ดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาที่ยั่งยืนตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยเริ่มจากการบริหารผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ผ่านการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารธนชาต และมีการพัฒนาคู่ค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อต่อยอดให้คู่ค้าพัฒนาไปสู่ความยั่งยืน โดยการดำเนินงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และตรวจสอบได้ จึงมุ่งหวังให้คู่ค้าของกลุ่มธนชาตมีการพัฒนาในกระบวนการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการยกระดับมาตรฐานสิ่งแวดล้อมและสังคมไปพร้อม ๆ กัน

การดำเนินธุรกิจต้องอาศัยความร่วมมือกับคู่ค้า เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าอย่างรับผิดชอบ ในปี 2559 กลุ่มธนชาตมีคู่ค้ามากกว่า 500 ราย ประกอบด้วย

- 1) งานจัดซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์และสินค้าทั่วไป ได้แก่ สินค้าหรือบริการทั่วไป เครื่องเขียน อุปกรณ์สำนักงาน งานแบบพิมพ์สำคัญ งานแบบพิมพ์ทั่วไป งานผลิตบัตรพลาสติก และจัดซื้อเบ็ดเตล็ด
- 2) งานว่าจ้างบริการจากบุคคลภายนอก ได้แก่ งานการตลาดและส่งเสริมการขาย งานประชาสัมพันธ์ งานบริการขนส่งเอกสาร/เงินสด งานบริการรักษาความปลอดภัย งานจ้างทำความสะอาด งานบริการขับรถ งานบริการรับ-ส่งเอกสาร
- 3) งานด้านอาคารสถานที่ ได้แก่ งานตกแต่งปรับปรุงสำนักงานทั้งอาคารสำนักงานใหญ่และสาขา งานปรับปรุงซ่อมแซม บำรุงรักษา เปลี่ยนอะไหล่หรืออุปกรณ์ภายในที่ทำการของธนาคารธนชาตหรือบริเวณติดตั้งเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ และงานเฟอร์นิเจอร์
- 4) งานจัดซื้อเทคโนโลยีสารสนเทศและเครื่องใช้สำนักงาน ได้แก่ อุปกรณ์สำนักงานด้านอิเล็กทรอนิกส์ (คอมพิวเตอร์ตั้งโต๊ะ คอมพิวเตอร์พกพา เครื่องถ่ายเอกสารชนิด Multifunction เครื่องฟาก-ถอนเงินสด) รวมทั้งงานสรรหาอุปกรณ์รักษาความปลอดภัย (กล้อง CCTV อุปกรณ์ส่งสัญญาณ Burglar Alarm) ตลอดจนการสรรหาเครื่องใช้ไฟฟ้าทุกชนิด

จึงให้ความสำคัญต่อประสิทธิภาพการจัดการทรัพยากรของคู่ค้า โดยให้คู่ค้าจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม ตลอดจนใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมตามแนวทาง 3Rs คือ การลดปริมาณการใช้ (Reduce) การนำกลับมาใช้ซ้ำ/การนำกลับมาใช้ใหม่ (Reuse/Recycle) และการสร้างทดแทน (Replenish) เพื่อเป็นแนวทางสำหรับหน่วยงานที่รับผิดชอบเรื่องจัดซื้อในการคัดเลือกคู่ค้าทุกราย และในอนาคตภายภาคหน้ากลุ่มธนชาตจะดำเนินการเพิ่มเติมใน 3 มิติ คือ สังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล โดยให้ครอบคลุมประเด็นด้านจริยธรรมทางธุรกิจแรงงานและสิทธิมนุษยชน กฎหมาย และข้อกำหนดอาชีวอนามัย ความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้ ได้ดำเนินการให้คู่ค้าจะต้องลงนามรับทราบและนำแนวทางนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยจะดำเนินการตรวจสอบ ติดตามและประเมินคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง

กรณีที่คู่ค้าไปปฏิบัติไม่สอดคล้องกับแนวทางดังกล่าว อาจมีการพิจารณาเพื่อดำเนินการกับคู่ค้าโดยพิจารณาจากผลกระทบและความเสียหายที่เกิดขึ้น เช่น บทปรับตามสัญญา การเรียกร้องค่าเสียหายตามสัญญา การยกเลิกสัญญาและการตัดชื่อออกจากทะเบียนคู่ค้า (Approve Vendor List)

การดำเนินงานในปี 2559

- มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างการบริหารงานด้านการจัดซื้อจัดจ้างเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทั้งในกระบวนการบริหาร การจัดการ และการปฏิบัติงานตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยได้กำหนดนโยบายการรวมศูนย์การจัดซื้อจัดจ้าง และมอบหมายให้ฝ่ายกลยุทธ์จัดซื้อจัดจ้างและบริหารงานกลางเป็นผู้รับผิดชอบ เพื่อให้กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างมีความโปร่งใส ตลอดจนมีการประเมินผลผู้ขายและผู้ให้บริการอย่างต่อเนื่อง

- สนับสนุนให้ผู้ขายและผู้ให้บริการให้ความสำคัญต่อการดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อยกระดับและขยายขอบเขตไปสู่การจัดซื้อจัดจ้างอย่างยั่งยืน และการพัฒนากระบวนการดำเนินงานร่วมกับคู่ค้าในรูปแบบต่าง ๆ ตลอดจนการบริหารจัดการต้นทุนอย่างเป็นระบบ และได้ช่วยส่งต่อแนวคิดเพื่อให้คู่ค้าสามารถมีแนวทางการจัดการที่ดีขึ้น ช่วยหาวิธีลดต้นทุนอย่างถูกต้องเพื่อส่งมอบสินค้าและบริการที่ดี และมีราคาที่แข่งขันได้ เพื่อให้คู่ค้าสามารถทำธุรกิจได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนเช่นกัน
- พัฒนานโยบายการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อยกระดับการจัดซื้อจัดจ้าง โดยนำปัจจัยทางด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมเข้ามาพิจารณาประกอบกัน เช่น การค้าที่เป็นธรรม (Fair Trade) สิทธิมนุษยชนและเงื่อนไขด้านแรงงาน อาชีวอนามัยและความปลอดภัย กระบวนการผลิตที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม กระบวนการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมภายในสถานประกอบการ โดยมีความสอดคล้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณพนักงานของธนาคารธนชาต เพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน
- การจัดการความสัมพันธ์กับผู้ขายและผู้ให้บริการ (Supplier Relationship Management) อย่างเป็นระบบ ซึ่งมีความสัมพันธ์ต่อผลลัพธ์ทางธุรกิจโดยรวม โดยมีการร่วมมือกันในการพัฒนาสินค้าและบริการ ให้สามารถตอบสนองได้ตรงความต้องการทางธุรกิจ เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพ ขณะเดียวกันก็สนับสนุนการเติบโตของธุรกิจของผู้ขายและผู้ให้บริการอีกด้วย
- การต่อขยายขยายแนวคิดด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้ครอบคลุมตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยเริ่มต้นจากการบริหารหรือและพัฒนาร่วมกับคู่ค้า เพื่อยกระดับมาตรฐานการจัดซื้อโดยคำนึงถึงด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมไปพร้อม ๆ กัน อันนำมาซึ่งผลสำเร็จเป็นรูปธรรมหลากหลายประการ เช่น การจัดซื้อผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ จากองค์กรสาธารณกุศล เพื่อใช้เป็นของที่ระลึกในโอกาสต่าง ๆ ตลอดจนร่วมกันปฏิรูปสื่อสิ่งพิมพ์ต่าง ๆ ให้ใช้วัสดุการพิมพ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยร่วมกับคู่ค้าในการคิดค้นและพัฒนากระบวนการจัดซื้อจัดจ้างเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มีนวัตกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ตอบสนองนโยบายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ มีการประเมินคุณภาพการให้บริการของคู่ค้า จำนวนกว่า 500 ราย เป็นประจำทุกปี โดยประเมินผลจากความพึงพอใจของผู้ใช้งาน พบว่าในปี 2559 มีข้อร้องเรียนเรื่องคุณภาพจากผู้ใช้งาน รวมทั้งสิ้น 16 กรณี และแก้ไขสำเร็จแล้วมากกว่าร้อยละ 99

ตัวอย่างโครงการ

โครงการจัดซื้ออุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์

กำหนดแนวทางการจัดซื้อที่เน้นการนำวัสดุที่ใช้จะต้องเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และช่วยลดการปลดปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ต่อโลก โดยกำหนดให้ใช้วัตถุดิบในการผลิตด้วยกระบวนการใช้วัสดุที่สามารถนำมารีไซเคิลได้ รวมทั้งอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ ที่จัดซื้อจัดจ้างสรรหา จะต้องได้รับการรับรองมาตรฐานความปลอดภัยทางไฟฟ้าของสถาบันระดับประเทศ เช่น Underwriter Laboratory (UL) พร้อมทั้งได้รับการรับรองมาตรฐานการป้องกันการรบกวนทางคลื่นแม่เหล็กไฟฟ้า ของสถาบันระดับประเทศ เช่น Federal Communication Commission (FCC) ที่สำคัญต้องได้รับการรับรองมาตรฐานการประหยัดพลังงานของสถาบันระดับประเทศ เช่น Energy Star 5 และต้องได้รับการรับรองมาตรฐานทางด้านความปลอดภัยต่อสิ่งแวดล้อม ของสถาบันระดับประเทศ เช่น EPEAT Rating ด้วย เช่น การจัดซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์พร้อมทั้งอุปกรณ์ต่อพ่วง การสรรหาบริการเครื่องถ่ายเอกสาร Multifunction และอุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าอื่น ๆ ด้วย

โครงการจัดซื้อกระดาษ A4

เล็งเห็นถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม จึงได้มีนโยบายในการจัดซื้อกระดาษ A4 โดยจะต้องเป็นกระดาษที่ผลิตด้วยเยื่อจากต้นไม้ล้มลุกหรือปาปูลูก หรือผลิตจากวัสดุทางการเกษตรที่ใช้แล้วผสมเยื่อหมุนเวียนทำใหม่ร้อยละ 100 โดยไม่ใช้ต้นไม้ใหม่เลย เนื่องจากเป็นกระดาษที่ผลิตด้วยกระบวนการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยปริมาณกระดาษมากกว่าร้อยละ 95 ที่เลือกใช้ ประกอบด้วย

1) กระดาษชนิด 80 แกรม ผลิตโดยการใช้เยื่อจากปาปูลูกเป็นส่วนผสมร้อยละ 70 และอีกร้อยละ 30 เป็นเยื่อหมุนเวียนทำใหม่ ซึ่งมาจากการนำเศษวัสดุหรือวัสดุซึ่งผ่านการใช้งานแล้วมาใช้เป็นส่วนผสม รวมทั้งการลดใช้สารฟอกขาวในกระบวนการผลิตที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมด้วย เหมาะสมเป็นส่วนผสมในการผลิตกระดาษเทียบเท่ากับกระดาษถ่ายเอกสารที่ผลิตจากเยื่อกระดาษใหม่ร้อยละ 100 เนื้อกระดาษหนา เรียบ ลื่น และขาว สามารถใช้งานได้ทั้ง 2 หน้า

2) กระดาษชนิด 70 แกรม เป็นกระดาษที่ใช้เป็นจำนวนมากที่สุดถึงร้อยละ 90 ผลิตโดยการใช้เยื่อจากปาปูลูกเป็นส่วนผสมร้อยละ 50 และอีกร้อยละ 50 เป็นเยื่อหมุนเวียนทำใหม่ ซึ่งมาจากการนำเศษวัสดุหรือวัสดุที่ผ่านการใช้งานแล้วมาใช้เป็นส่วนผสม รวมทั้งการลดใช้สารฟอกขาวในกระบวนการผลิตที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมด้วย ทำให้มีความทึบแสงมากขึ้นเต็มประสิทธิภาพ ด้วยเนื้อกระดาษหนา เรียบ ลื่น และขาว สามารถใช้งานได้ทั้ง 2 หน้า

โครงการระบบจัดซื้อออนไลน์

นำระบบจัดซื้อออนไลน์ (Online Purchasing System) มาใช้ในกระบวนการจัดซื้อสินค้ามาตรฐาน ส่งผลให้กลุ่มธนาคารสามารถลดปริมาณการใช้กระดาษได้มากกว่าร้อยละ 1 ของปริมาณกระดาษที่เคยใช้ และสามารถประหยัดค่าใช้จ่ายในการใช้กระดาษได้ถึงปีละ 160,000 บาท

การปรับกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ

นอกเหนือจากการส่งเสริมให้พนักงานใช้กระดาษให้เกิดประโยชน์แล้ว ยังปรับกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อลดปริมาณการใช้กระดาษ และยังมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมทางอ้อมอีกด้วย โดยมีการดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวข้องในหลายรูปแบบ ดังนี้

- การนำระบบอิเล็กทรอนิกส์มาใช้ในการดำเนินงานและระบบการประชุมต่าง ๆ ภายในองค์กร ซึ่งเป็นการลดการใช้กระดาษที่เลขจัดทำและส่งเป็นเอกสารประกอบการประชุมได้เป็นจำนวนมาก
- การบริการข้อมูลหรือส่งรายการให้ลูกค้าทางอิเล็กทรอนิกส์แทนการส่งด้วยกระดาษ ซึ่งเป็นการลดการใช้กระดาษในกระบวนการธุรกิจได้จำนวนมาก และลูกค้าได้รับข้อมูลอย่างรวดเร็วผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ตกลงกัน
- การรณรงค์และส่งเสริมให้พนักงานเห็นความสำคัญของการลดการใช้กระดาษ เพื่อให้เกิดการปรับพฤติกรรมการใช้กระดาษให้น้อยที่สุด และการส่งเสริมให้นำกระดาษที่ใช้แล้วมาใช้ซ้ำภายในหน่วยงาน เป็นต้น

ความรับผิดชอบต่อการป้องกันการละเมิดลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

ด้านนโยบาย

กลุ่มธนาคารกำหนดให้มีมาตรฐานความปลอดภัยเครื่องคอมพิวเตอร์และการใช้งาน เพื่อควบคุมการละเมิดลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ในเรื่องการติดตั้งอุปกรณ์ฮาร์ดแวร์ โปรแกรมสำเร็จรูปบนเครื่องคอมพิวเตอร์ และการติดตั้งโปรแกรม

ด้านกระบวนการ

- มีกระบวนการในการจัดเก็บทะเบียนทรัพย์สินและสอบทานเพื่อปรับปรุงทะเบียนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยการส่งเจ้าหน้าที่เข้าสำรวจซอฟต์แวร์บนเครื่องคอมพิวเตอร์ของพนักงาน
- มีกระบวนการลงทะเบียนการสั่งซื้อเมื่อมีการร้องขอจากผู้ใช้งาน
- มีการนำเสนอรายงานเปรียบเทียบจำนวน License Software ที่มีอยู่ และจำนวนที่มีการติดตั้งใช้งานจริงให้กับคณะกรรมการบริหารความปลอดภัยระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี (IT Security Management Committee) และคณะกรรมการพิจารณาและทบทวนเทคโนโลยี (Technology Project Review: TPR) เป็นประจำทุกเดือน

ด้านเทคโนโลยี

- ผู้ใช้งานเครื่องคอมพิวเตอร์ ไม่สามารถติดตั้งซอฟต์แวร์ได้เอง โดยเครื่องคอมพิวเตอร์ทำการระบุสิทธิ์ของผู้ใช้งาน หากต้องการใช้งานซอฟต์แวร์จะต้องผ่านการอนุมัติจากฝ่ายงาน และต้องทำการร้องขอมายังหน่วยงานสารสนเทศและเทคโนโลยี (“IT”) เพื่อดำเนินการต่อไป
- มีระบบ Desktop Management ในการตรวจสอบซอฟต์แวร์ที่มีการติดตั้งใช้งานบนเครื่องคอมพิวเตอร์ และเก็บข้อมูลเพื่อจัดทำเป็นรายงานทุกเดือน

ด้านผู้ใช้งาน

จัดอบรมและมีการทดสอบ IT Security Awareness ของพนักงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อได้รับทราบนโยบายความปลอดภัยระบบสารสนเทศ

ความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้

บริษัทฯ ปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขการค้ำประกันการบริหารเงินทุน และกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งเรื่องวัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระเงินต้นและดอกเบี้ย เงื่อนไขการค้ำประกันและเรื่องอื่นใดที่ตกลงไว้กับเจ้าหนี้ โดยบริษัทฯ จะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินแก่เจ้าหนี้ตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน ด้วยความถูกต้อง โปร่งใส อย่างสม่ำเสมอ

สำหรับการบริหารเงินทุน บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความมั่นคงและแข็งแกร่ง และบริหารสภาพคล่องอย่างพอเพียงในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ตามกำหนดเวลา

ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียในการดำเนินธุรกิจ (CSR in Process) ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น

1. โครงการ “Rethink”

โครงการ “Rethink” เป็นโครงการที่เริ่มดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2558 ด้วยตระหนักถึงความสำคัญของการให้ความรู้และการสร้างวินัยทางการเงิน ซึ่งถือเป็นพื้นฐานสำคัญในการดำรงชีวิต จึงได้มีการจัดทำโครงการขึ้น โดยวัตถุประสงค์หลักได้แก่ การรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้คนในสังคมได้รู้จักคิดและปรับเปลี่ยนพฤติกรรมในการใช้เงินให้พอดีกับรายได้ของตนเอง และสร้างวินัยทางการเงินเพื่อความสุขในชีวิตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ภายใต้สโลแกน “คิดใหม่ ใช้เงินเป็น เห็นความสุข” ซึ่งพัฒนาแนวคิดมาจากแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช โดยการดำเนินโครงการในปี 2559 นั้น ได้มีการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์โครงการอย่างต่อเนื่องผ่านการสร้างเนื้อหาที่เกี่ยวกับความรู้ทางการเงินในชีวิตประจำวัน และได้นำเสนอเนื้อหาดังกล่าวผ่านทางรายการโทรทัศน์ต่าง ๆ นอกจากนี้ ยังได้มีการ

ประชาสัมพันธ์โครงการผ่านการจัดทำคลิปให้ความรู้ทางการเงินผ่านการเล่าเรื่องของบุคคลที่มีชื่อเสียงในแต่ละช่วงวัย ซึ่งมีมุมมองและวิธีการบริหารจัดการทางการเงินในรูปแบบที่ต่างกันอีกด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้สามารถตอบสนองกับสังคมยุคดิจิทัลและพฤติกรรมการรับข้อมูลในปัจจุบัน ได้มีการเผยแพร่เนื้อหาเกี่ยวกับการบริหารจัดการทางการเงิน การสร้างความตระหนัก และส่งเสริมวินัยทางการเงิน ตลอดจนคำแนะนำในการบริหารจัดการทางการเงินผ่านโซเชียลมีเดียต่าง ๆ ทั้งเฟซบุ๊กของธนาคาร ธนชาต อินสตาแกรม แอปพลิเคชันไลน์ และเว็บไซต์ www.thanachartcsr.com



2. โครงการ “ธนชาตประกันภัย Yes, We Safe”

ด้วยความตระหนักถึงปัญหาเกี่ยวกับอุบัติเหตุการจราจร และมีความห่วงใยด้านความปลอดภัยทั้งชีวิตและทรัพย์สินของประชาชนผู้ใช้รถใช้ถนน ธนชาตประกันภัยจึงได้ริเริ่มการจัดทำโครงการ “ธนชาตประกันภัย Yes, We Safe” ขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดอุบัติเหตุบนท้องถนน และลดความสูญเสียที่จะเกิดขึ้นทั้งต่อชีวิตและทรัพย์สิน โดยได้มีการแบ่งการดำเนินงานเป็น 2 ด้าน คือ ด้านการป้องกัน ที่มุ่งเน้นการส่งเสริมและสร้างความปลอดภัยบนท้องถนน และด้านความช่วยเหลือ ที่มุ่งเน้นการสนับสนุนและให้ความช่วยเหลือจากปัจจัยต่าง ๆ ที่ทำให้เกิดอุบัติเหตุบนท้องถนน ซึ่งกิจกรรมตามโครงการที่ดำเนินการในปี 2559 ได้แก่

- ด้านการป้องกัน กิจกรรม “Drive DD United Season 2” จัดประกวดคลิปวิดีโอในหัวข้อ “IT’S COOL TO BE CALM ขับอย่างเท่ ดูดี มีสติ” ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างจิตสำนึกที่ดีในการขับขี่รถยนต์ เพื่อผลของการลดอุบัติเหตุบนท้องถนนจากสาเหตุการขับขี่รถยนต์ที่ขาดจิตสำนึกที่ดี ประมาท ไม่ระมัดระวัง และช่วยอารมณ์ผู้อื่น จนเป็นสาเหตุของการเกิดอุบัติเหตุและการทำร้ายร่างกาย โดยเปิดโอกาสให้นักศึกษาระดับอุดมศึกษาในสถาบันการศึกษาต่าง ๆ ทั่วประเทศ ได้แสดงความรู้ความสามารถ และศักยภาพของตนเองอย่างสร้างสรรค์ผ่านคลิปวิดีโอที่สื่อถึงคุณลักษณะด้านการณรงค์การขับขี่รถยนต์อย่างปลอดภัย และตระหนักถึงปัญหาจากการขับขี่รถยนต์ที่ขาดจิตสำนึกที่ดี โดยให้มีการแสดงความคิดเห็น แบ่งปันแนวคิดกับกลุ่มเพื่อนในวัยเดียวกัน และบุคคลทั่วไป ซึ่งจากการจัดกิจกรรมดังกล่าวมีกลุ่มนักศึกษากว่า 30 มหาวิทยาลัยร่วมส่งผลงานเข้าประกวด จำนวนทั้งหมด 118 คลิป และกว่าร้อยละ 20 ของทีมที่เข้าประกวดเป็นนักศึกษาในส่วนภูมิภาค

- ด้านการช่วยเหลือ ได้มีการมอบทุนการศึกษาให้แก่แก่นักเรียน โรงเรียนกายอุปกรณ์สิรินธร คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล อย่างต่อเนื่อง นับตั้งแต่ปี 2555 จำนวน 4 ทุน ทุนละ 25,000 บาท รวมทั้งหมด 100,000 บาท โดยโรงเรียนดังกล่าวเป็นสถานศึกษาที่ผลิตนักกายอุปกรณ์ในชั้นปริญญาตรี ให้มีความรู้ทางการทำกายอุปกรณ์เสริมและกายอุปกรณ์เทียม เพื่อฟื้นฟูสมรรถภาพของผู้ป่วย และสามารถประดิษฐ์ ดัดแปลง และพัฒนากายอุปกรณ์ให้ทัดเทียมสากล



กิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR after Process)

เป็นกิจกรรมที่ดำเนินการนอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจปกติ และการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งกลุ่มธนาชาตได้ดำเนินการด้านนี้มาโดยตลอดตั้งแต่เริ่มดำเนินธุรกิจ ต่อมาเมื่อกลุ่มธนาชาตได้มีธุรกิจธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่ม มีสาขาครอบคลุมทั่วประเทศ สำนักงานเครือข่าย (HUB) ในภาคต่าง ๆ จึงได้มีส่วนร่วมในการจัดกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งดำเนินการภายใต้ความร่วมมือของพนักงานในกลุ่มธนาชาต รวมทั้งเชิญชวนลูกค้า คู่ค้า และประชาชนในชุมชนให้มีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมนั้น ๆ โดยในปี 2559 ได้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งถือเป็นการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. ด้านธรรมย์และส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทยและศาสนา เพื่อร่วมส่งเสริมกิจกรรมด้านเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย วัฒนธรรมท้องถิ่น และศาสนา ภายใต้การส่งเสริมการมีส่วนร่วมของชุมชน พนักงาน และประชาชนทั่วไป
2. ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสาธารณกุศล เพื่อแสดงออกถึงการเป็นพลเมืองดี มีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคม ผ่านการสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสังคมขององค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ ที่ดำเนินงานในการพัฒนาสังคมให้เข้มแข็งและมีความยั่งยืน โดยครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย ไม่ว่าจะเป็นผู้ป่วย เด็กและเยาวชน สตรี หรือผู้ด้อยโอกาสอื่น ๆ
3. ด้านการส่งเสริมและพัฒนาศึกษา เพื่อร่วมเติมเต็มและพัฒนาระบบการศึกษาไทยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น สามารถผลิตและพัฒนาศักยภาพของเด็กและเยาวชนไทยให้เป็นที่ทัดเทียมกับนานาชาติ และเพิ่ม โอกาสในการแข่งขันที่สูงขึ้น ซึ่งถือเป็นการวางรากฐานสำคัญในการพัฒนาความเข้มแข็งของชาติ
4. ด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการดำเนินการที่สามารถลดผลกระทบทางอ้อมที่มีต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งอาจเกิดจากการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาชาต ผ่านการส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจในการใช้พลังงานให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด รวมทั้งการรณรงค์ และสร้างจิตสำนึกในการอนุรักษ์พลังงานในกลุ่มผู้บริหารและพนักงาน

นอกจากนี้ ยังได้มีการจัดตั้ง มูลนิธิธนาชาตเพื่อสังคมไทย ขึ้น เพื่อเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนการดำเนินกิจกรรมทางสังคมของกลุ่มธนาชาตด้วย โดยกิจกรรมของมูลนิธิธนาชาตเพื่อสังคมไทยส่วนใหญ่นั้น มุ่งเน้นให้เกิดการสร้างสรรค์สังคมควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคม มีเป้าหมายในการสร้างต้นแบบในการพัฒนาชุมชนและสังคมในรูปแบบต่าง ๆ ให้มีความรู้ในการพัฒนา ปรับปรุง และเปลี่ยนแปลงตนเอง ทั้งในเรื่องของความรู้ ความคิด และทักษะในการปฏิบัติ มีความเชื่อมั่นและสามารถตัดสินใจด้วยตนเอง รวมทั้งมีทัศนคติ ค่านิยมที่ถูกต้องและเหมาะสมในการดำเนินชีวิต และพัฒนาความเป็นอยู่ของตนเองให้ดียิ่งขึ้น ภายใต้แนวปรัชญา “เศรษฐกิจพอเพียง” ของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช รวมถึงการสร้างเครือข่ายและการประสานงานช่วยเหลือสังคมในสภาวะการณ์ต่าง ๆ รวมทั้งร่วมอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรมไทย เช่น ธนาคารธนาชาตได้ดำเนินการดูแลพิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ เพื่อเป็นการให้ความรู้แก่เยาวชนและประชาชนทั่วไป

ด้านการอนุรักษ์และส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทยและศาสนา

พิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2559

พิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2559 ถือเป็นปีที่ 10 ที่กลุ่มชนชาติ ได้รับพระมหากรุณาธิคุณจาก พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานผ้าพระกฐินให้นำไปถวาย ณ พระอารามหลวงทั่วประเทศ โดยในปีนี้ได้อัญเชิญผ้าพระกฐินไปถวายพระสงฆ์จำพรรษา ณ วัดพายัพ พระอารามหลวง จังหวัด นครราชสีมา ในการนี้ บริษัทในกลุ่มชนชาติ ลูกค้า คู่ค้าต่าง ๆ รวมทั้งผู้บริหาร พนักงาน และประชาชนทั่วไป ได้มีจิตศรัทธา ร่วมกันในการถวายปัจจัยให้แก่วัด เพื่อสมทบทุนจัดสร้างพระอุโบสถที่กำลังสร้างให้แล้วเสร็จสมบูรณ์ เป็นจำนวนเงิน 8,888,999 บาท และได้สนับสนุนทุนการศึกษาให้แก่แก่นักเรียนในพื้นที่ที่มีผลการเรียนดี ความประพฤติดี แต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ จำนวน 20 ทุน พร้อมทั้งมอบเงินสนับสนุนแก่องค์กรการกุศลในจังหวัด 3 แห่ง

การถวายผ้าพระกฐินพระราชทานของกลุ่มชนชาตินั้น มีจุดเริ่มต้นในปี 2549 ณ วัดแก้วโกรวาราม จังหวัดกระบี่ จากนั้น ได้ดำเนินกิจกรรมดังกล่าวอย่างต่อเนื่องมาเป็นประจำทุกปี ซึ่งถือเป็นกิจกรรมที่ส่งเสริมการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา พระอารามหลวง ปุชนิยสถานไว้ให้คงอยู่คู่ชาติไทย



โครงการ “สนชาต ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย”

การดำเนินโครงการ “สนชาต ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย” ประจำปี 2559 นั้น ถือเป็นการดำเนินโครงการ อย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 45 ซึ่งรับสืบทอดมาจากธนาคารนครหลวงไทย โดยวัตถุประสงค์หลักของโครงการ ได้แก่ การธำรงและ รักษาไว้ซึ่งเอกลักษณ์ความเป็นไทย ทั้งการอ่านฟังเสียงภาษาไทย และการปฏิบัติเกี่ยวกับมารยาทไทยในชีวิตประจำวัน โดยส่งเสริมให้เอกลักษณ์ดังกล่าวยังคงอยู่กับคนไทย ไม่ให้เกิดการเสื่อมสลายไปตามกาลเวลา และสร้างสมดุลในค่านิยม ทางสังคมที่ได้รับผลกระทบจากวัฒนธรรมต่างชาติมากขึ้น อีกทั้งยังเป็นการสร้างแรงบันดาลใจและร่วมปลูกจิตสำนึกให้เยาวชน ของชาติเกิดความรู้สึกรักและหวงแหนวัฒนธรรมไทย และร่วมกันรักษาไว้ให้คงอยู่คู่สังคมไทยตลอดไป ซึ่งวัฒนธรรมทางด้าน ภาษาไทยและมารยาทไทยนั้น จัดเป็นเอกลักษณ์สำคัญที่แสดงถึงความเป็นชาติไทยได้เป็นอย่างดี

กิจกรรมหลักตามโครงการมี 2 รูปแบบ ได้แก่ การแข่งขันอ่านฟังเสียง และการประกวดมารยาทไทย ซึ่งเปิดโอกาส ให้นักเรียน นักศึกษา ตั้งแต่ระดับชั้นประถมศึกษาปีที่ 1 ถึงระดับอุดมศึกษา เข้าร่วมแข่งขันในนามของสถาบัน เพื่อแข่งขันชิง ถ้วยรางวัลพระราชทานสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี โล่เกียรติบัตรและทุนการศึกษา โดยในปี 2559 มีผู้เข้า แข่งขันจากสถาบันการศึกษาทุกภูมิภาคมากกว่า 4,000 คน และในปีนี้ยังมีการประกวดมารยาทไทยสำหรับเยาวชนผู้บกพร่อง ทางสติปัญญา ซึ่งถ้วยรางวัลพระราชทานสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี โล่เกียรติบัตรและทุนการศึกษา โดยได้ดำเนินการต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ซึ่งในปี 2559 มีโรงเรียนที่เข้าร่วมการประกวดทั้งสิ้น 12 โรงเรียน มีนักเรียนเข้าร่วม การประกวดจำนวน 104 คน ทั้งนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริม สนับสนุนให้กลุ่มเด็กที่มีปัญหาบกพร่องทางการได้ยิน ได้มีโอกาสเข้าร่วม กิจกรรมทางสังคมต่าง ๆ และสามารถดำรงชีวิตอย่างมีความทัดเทียมกับบุคคลทั่วไป รวมทั้งแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่น ตั้งใจ

และศักยภาพของเด็กที่มีปัญหาบกพร่องทางการได้ยินในการเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการอนุรักษ์เอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย ผ่านการปฏิบัติตนตามมารยาทไทยที่ถูกต้อง



พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยธนาคารธนชาต

“พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยธนาคารธนชาต” ถือเป็นพิพิธภัณฑ์ครุฑแห่งแรกและแห่งเดียวของอาเซียน โดยที่มาในการก่อตั้ง พิพิธภัณฑ์ครุฑนั้นเริ่มมาจากการที่ธนาคารธนชาตได้รับโอนกิจการทั้งหมดจากธนาคารนครหลวงไทย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยนั้น เป็นธนาคารที่มีการดำเนินกิจการมากกว่า 70 ปี และได้รับพระมหากรุณาธิคุณพระราชทาน เครื่องหมายครุฑพ่าห์หรือตราครุฑพระราชทานมาติดตั้งอยู่ที่สำนักงานใหญ่และสาขาต่าง ๆ ตั้งแต่ปี 2484 ซึ่งภายหลังการรับโอน กิจการจากธนาคารนครหลวงไทยในปี 2554 ธนาคารธนชาตจึงจำเป็นต้องอัญเชิญเครื่องหมายครุฑพ่าห์ลง ตาม พ.ร.บ. เครื่องหมายครุฑพ่าห์ (ฉบับที่ 2) ปี 2535 ด้วยความตระหนักถึงคุณค่าและความสำคัญขององค์ครุฑพระราชทานที่มีความผูกพัน และความศรัทธากับคนไทย รวมทั้งยังเป็นสัญลักษณ์แทนองค์พระมหากษัตริย์ของไทย จึงได้มีการอัญเชิญองค์ครุฑจากสำนักงาน และสาขาต่าง ๆ มาประดิษฐานยังศูนย์ฝึกอบรมบางปู เขตเทศบาลตำบลบางปู จังหวัดสมุทรปราการ และก่อตั้งพิพิธภัณฑ์ครุฑขึ้น เพื่อร้อยเรียงเรื่องราวต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับองค์ครุฑในรูปแบบสื่อผสมผสาน (Multimedia) โดยยึดความเข้าใจพื้นฐานของคนไทย ที่มีต่อองค์ครุฑจากความเชื่อทางพุทธศาสนา ในพิพิธภัณฑ์ได้มีการออกแบบและสร้างสรรค์สถานที่เพื่อให้ผู้เข้าชมได้ทราบถึง ความเป็นมาของครุฑตามตำนานทั้งในเชิงพุทธและพราหมณ์ และได้จัดให้มีพื้นที่การจัดแสดงองค์ครุฑที่อัญเชิญจากสาขาของ ธนาคารนครหลวงไทยมาไว้ยังพิพิธภัณฑ์ เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความสัมพันธ์ระหว่างองค์ครุฑกับสถาบันชาติ ศาสนา และ พระมหากษัตริย์ อีกทั้งเป็นการเกิดพระเกียรติและสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช เป็นล้นพ้นอันหาที่สุดมิได้ รวมทั้งเป็นแหล่งเรียนรู้ประวัติศาสตร์ให้แก่เด็ก เยาวชน และประชาชนทั่วไปที่สนใจ



กิจกรรม “สืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น”

ด้วยตระหนักถึงคุณค่าของเอกลักษณ์ ขนบธรรมเนียม และประเพณีไทยในท้องถิ่นต่าง ๆ ทั่วประเทศ ซึ่งสามารถสะท้อนให้เห็นถึงวิถีชีวิต ภูมิปัญญา และความเจริญรุ่งเรืองทางวัฒนธรรม อันเป็นมรดกที่สืบทอดต่อ ๆ กันมา แสดงให้เห็นถึงเอกลักษณ์ที่ชาติใดในโลกไม่สามารถลอกเลียนแบบได้ และมีค่าควรแก่การอนุรักษ์ให้คงอยู่ต่อไป จึงเกิดเป็นกิจกรรม “สืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น” โดยสำนักงานเครือข่ายของธนาคารธนชาตที่เปิดดำเนินการอยู่ทั่วประเทศ เป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินกิจกรรม และการเข้าไปมีส่วนร่วมกับชุมชนในฐานะสมาชิกของท้องถิ่น จึงส่งผลให้เกิดการมีส่วนร่วมระหว่างพนักงาน ลูกค้า ประชาชน และหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและภาคเอกชนในท้องถิ่นนั้น ๆ ตลอดจนช่วยส่งเสริม เผยแพร่ประชาสัมพันธ์การท่องเที่ยวในส่วนภูมิภาค โดยในปี 2559 มีการจัดกิจกรรมสืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น ดังนี้

1. งานตรุษจีนไชน่าทาวน์ กรุงเทพฯ
2. งานสืบสานประเพณี 100 ปี แห่งศรีทธา จังหวัดนครสวรรค์
3. งานน้อมรำลึก 41 ปี หลวงปู่ทิม อิสริโก ละสังขาร วัดละหารไร่ จังหวัดระยอง
4. งานประเพณีสงกรานต์ พระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ
5. งานประเพณีแห่เทียนเข้าพรรษา ประจำปี 2559 จังหวัดอุบลราชธานี
6. งานประเพณีรับบัว (14 ค่ำ เดือน 11) จังหวัดสมุทรปราการ
7. งานประเพณีตักบาตรข้าวต้มลูกโยน วัดพระพุทธฉาย จังหวัดสระบุรี
8. งานสืบสานประเพณีกินเจ กินผัก จังหวัดภูเก็ต
9. งานสืบสานประเพณียี่เป็งรำลึก จังหวัดเชียงใหม่

ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสาธารณกุศล

กิจกรรม “งานกาชาดประจำปี”

ธนาคารธนชาตได้ร่วมออกสลากกาชาดและออกร้านงานกาชาด ซึ่งจัดต่อเนื่องมาเป็นประจำทุกปี โดยมีจุดเริ่มต้นในปี 2519 เมื่อธนาคารศรีนคร ซึ่งถือเป็นธนาคารพาณิชย์เพียงแห่งเดียวที่ได้รับเชิญเข้าร่วมออกร้านงานกาชาด ภายใต้ชื่อ “ร้านกาชาดธนาคารศรีนคร” ต่อมาในปี 2545 ธนาคารศรีนครรวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทย จึงได้มีการออกร้านกาชาดในนามธนาคารนครหลวงไทย โดยใช้ชื่อว่า “ร้านกาชาดธนาคารนครหลวงไทย” และในปี 2554 เมื่อธนาคารธนชาตรับโอนกิจการจากธนาคารนครหลวงไทย จึงได้มีการออกร้านในนามของ “ธนาคารธนชาต” ภายใต้ชื่อ “ร้านกาชาดธนาคารธนชาต” โดยในปัจจุบันธนาคารธนชาตยังคงเป็นธนาคารพาณิชย์เพียงแห่งเดียวที่ได้เข้าร่วมออกร้านในงานกาชาดเป็นประจำทุกปี ณ บริเวณสวนอัมพร

โดยในปี 2559 นั้น ธนาคารธนชาตได้ร่วมออกร้านงานกาชาด ระหว่างวันที่ 31 มีนาคม 2559 - 7 เมษายน 2559 ณ บริเวณสวนอัมพร โดยได้ออกแบบตกแต่งร้านภายใต้แนวคิด “Let’s Play Let’s Learn” เล่นอย่างสร้างสรรค์ สร้างพลังการเรียนรู้ โดยได้จำลองสนามเด็กเล่น โลกแห่งการเรียนรู้สำหรับเด็ก ๆ มาไว้ในบริเวณร้าน ภายหลังจากจบกิจกรรมการออกร้านงานกาชาด ธนาคารธนชาตได้นำอุปกรณ์ต่าง ๆ ที่ใช้ตกแต่ง เช่น กระดานลื่น อ่างบอลขนาดใหญ่ ชิงช้า และไม้กระดก ไปมอบให้กับโรงเรียนที่ขาดแคลน ได้แก่ โรงเรียนวัดธาตุชัย และโรงเรียนวัดมาบโพธิ์ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา เพื่อช่วยส่งเสริมพัฒนาการในการเรียนรู้ของเด็ก รวมทั้งจะดำเนินการนำรายได้สุทธิจากการจัดจำหน่ายสลากกาชาด ธนาคารธนชาต ประจำปี 2559 และการออกร้านกาชาด ขึ้นทูลเกล้าฯ ถวายสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี องค์อุปนายิกาผู้อำนวยการสภากาชาดไทย โดยเสด็จพระราชกุศลสมทบทุนบำรุงสภากาชาดไทย จำนวน 6,300,000 บาท ต่อไป



โครงการสะพานบุญ



กลุ่มธนชาตมีความมุ่งมั่นเสมอมาที่จะเป็นส่วนหนึ่งของสังคมในการสนับสนุนดำเนินงานเพื่อองค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ อย่างยั่งยืน โดยมีจุดเริ่มต้นมาตั้งแต่ปี 2552 จาก “โครงการธนชาต ริเริ่ม...เติมเต็ม มหกรรมออมบุญ” โดยธนาคารธนชาตได้เชิญองค์กรสาธารณกุศลมาร่วมทำกิจกรรมออกงาน และประชาสัมพันธ์การดำเนินงานขององค์กรให้เป็นที่รู้จักอย่างแพร่หลายมากขึ้น การดำเนินโครงการดังกล่าวได้รับผลตอบรับเป็นอย่างดี ทั้งจากลูกค้าของธนาคารธนชาต ประชาชนทั่วไป และองค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ ต่อมาในปี 2554 ธนาคารธนชาตจึงมีแนวคิดจัดทำโครงการสะพานบุญขึ้นเพื่อสานต่อเจตนารมณ์ในการสนับสนุนการดำเนินงานขององค์กรสาธารณกุศลอย่างยั่งยืน โดยมีวัตถุประสงค์หลักคือความตั้งใจที่จะเติมเต็มช่องว่างระหว่างผู้ให้และผู้รับ รวมทั้งเป็นสะพานเชื่อมโยงผู้ให้และผู้รับเข้าด้วยกัน ด้วยการเปิดโอกาสให้ลูกค้าของธนาคารธนชาตและประชาชนทั่วไป สามารถร่วมบริจาคเงินให้แก่องค์กรสาธารณกุศลผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารธนชาต ทั้งการบริจาคผ่านตู้เอทีเอ็ม สาขาของธนาคารธนชาต เครื่องฝากเงินอัตโนมัติ และการทำรายการผ่านอินเทอร์เน็ต โดยทางธนาคารธนชาตจะไม่คิดค่าธรรมเนียมแต่อย่างใด 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. มูลนิธิพระดาบส

13. มูลนิธิพระครูบาน้อย เขมปัญญโณ
14. มูลนิธิคุ้มเกล้าฯ ในพระบรมราชูปถัมภ์
15. สมาคมสร้างคุณค่าในประเทศไทย
16. มูลนิธิพระมหาธาตุยุวราชรังสฤษฎิ์ ราชวชิรานุเคราะห์
17. โครงการทุนเล่าเรียนหลวงสำหรับพระสงฆ์
18. มูลนิธิศูนย์ร่มเงาเด็กด้อยโอกาส

สนับสนุนโครงการสถาบันการแพทย์จักรีนฤเบดินทร์ มูลนิธิรามธิบดี

ด้วยตระหนักถึงความสำคัญในการร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาระบบการดำเนินงานด้านสาธารณสุข และส่งเสริมโอกาสในการเข้าถึงการดูแล รักษา และป้องกันโรคภัยต่าง ๆ ของประชาชน บริษัทฯ ธนาคารธนชาต บลจ. ธนชาต และธนชาต ประกันภัย ได้ร่วมกันบริจาคเงินจำนวน 1,500,000 บาท เพื่อสมทบทุนให้แก่โครงการสถาบันการแพทย์จักรีนฤเบดินทร์ มูลนิธิรามธิบดี ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นโรงเรียนแพทย์ และโรงพยาบาลขนาด 400 เตียง สำหรับการรักษาพยาบาลผู้ป่วยทุกระดับอย่างบูรณาการ ส่งเสริมสุขภาพ ฟื้นฟู ป้องกันโรค ให้บริการสุขภาพและการสาธารณสุขที่ได้มาตรฐาน รวมทั้งเป็นศูนย์แพทย์ศึกษาที่มุ่งสร้างเครือข่ายการเรียนรู้และบริการทางวิชาการในการส่งเสริมสุขภาพของประชาชนในภูมิภาคตะวันออกเฉียงเหนือของประเทศไทย

กิจกรรม “บริจาคโลหิต ร้อยใจถวายพ่อหลวงและแม่หลวง”

เป็นกิจกรรมที่สำนักงานเครือข่าย ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2 (ขอนแก่น) ได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องกว่า 10 ปีแล้ว วัตถุประสงค์หลักในการดำเนินการเพื่อรณรงค์ให้ประชาชนในจังหวัดขอนแก่น จังหวัดร้อยเอ็ด จังหวัดกาฬสินธุ์ และจังหวัดมหาสารคาม รวมทั้งพนักงานร่วมกันทำความดีถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช และสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ ด้วยการร่วมบริจาคโลหิตเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบอุบัติเหตุฉุกเฉิน และบรรเทาภาวะขาดแคลนโลหิตในการรักษาพยาบาล ซึ่งได้รับความร่วมมือจากคณะแพทยศาสตร์ มหาวิทยาลัยขอนแก่น มาอำนวยความสะดวกในการรับบริจาคโลหิตโดยตลอด นอกจากนี้ ยังมีบริการตรวจสุขภาพทางการเงินให้กับประชาชนที่มาร่วมกิจกรรมอีกด้วย ซึ่งในปี 2559 มีผู้เข้าร่วมบริจาคโลหิตทั้งสิ้น 823 คน บริจาคโลหิตให้แก่สภากาชาดไทย รวมทั้งสิ้น 359,000 ซีซี



ด้านการส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพ

โครงการ “พี่ให้ของ...น้องใช้ต่อ”

เป็นโครงการที่เกิดขึ้นจากความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพการศึกษาไทย ภายใต้แนวคิดของการนำกลับมาใช้ใหม่ จึงมีการนำอุปกรณ์สำนักงาน เช่น โต๊ะ ตู้ เก้าอี้ และคอมพิวเตอร์ ที่ไม่ได้ใช้งานแล้วแต่ยังอยู่ในสภาพดี มามอบและ

แบ่งปันให้กับสถานศึกษา หน่วยงานราชการ สมาคม มูลนิธิ และวัด เป็นต้น เพื่อเป็นการนำทรัพยากรที่มีอยู่ไปใช้ให้เกิดประโยชน์อย่างสูงสุด

ผลดำเนินการในปี 2557 - 2559

ประจำปี	หน่วยงานที่ขอรับบริจาค (แห่ง)	จำนวนทรัพย์สิน (รายการ)	คิดเป็นมูลค่าทรัพย์สิน (บาท)
2557	100	5,626	78,751,210.89
2558	59	2,869	30,333,242.81
2559	133	5,247	46,648,595.72
รวม	292	13,742	155,733,049.42

ด้านการส่งเสริมสิ่งแวดล้อม

โครงการปลูกป่าชายเลน

เพื่อให้เป็นแหล่งพลังงานและอาหาร และรักษาความสมดุลของระบบนิเวศชายฝั่งทะเล ป่าชายเลนมีความสำคัญและประโยชน์อย่างมากมาช้านาน เพราะป่าชายเลนเป็นที่รวมของพืช สัตว์น้ำ และสัตว์บกนานาชนิด ซึ่งมีความสำคัญและประโยชน์ต่อการดำรงชีวิตของมนุษย์หลายรูปแบบ ลดความรุนแรงของคลื่นป้องกันการพังทลายของดินชายฝั่ง ช่วยชะลอความเร็วของลมพายุ ช่วยกรองของเสียที่เกิดจากโรงงานอุตสาหกรรมไม่ให้ไหลลงสู่ทะเลสร้างความเสียหายแก่สัตว์น้ำและระบบนิเวศในบริเวณชายฝั่งได้



การแสดงความอาลัยถวายและน้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณเป็นล้นพ้นอันหาที่สุดมิได้ของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช

กลุ่มธนชาตได้ดำเนินการจัดกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

1. จัดพิธีแสดงความอาลัยและน้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2559 ณ ธนาคารธนชาต สำนักงานมะลิ โดยได้มีการกล่าวแสดงความอาลัยและน้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณฯ การร่วมขับแสดงความอาลัยและน้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณฯ เป็นเวลา 99 วินาที รวมทั้งการร่วมร้องเพลงสรรเสริญพระบารมี และการแปรอักษรเป็นรูปปั้นสีคำไว้อาลัยโดยคณะผู้บริหารและพนักงาน



2. กิจกรรมจิตอาสาจัดทำริบบิ้นดำ เพื่อนำไปแจกจ่ายให้ผู้ที่ไม่มียศด่าหรือผู้ที่ต้องใส่เครื่องแบบในการทำงาน โดยพนักงานกลุ่มธนาคารได้ร่วมกันจัดทำริบบิ้นเพื่อแจกจ่ายจำนวนมากกว่า 3,000 ชิ้น

3. จัดงานพิธีบำเพ็ญกุศล “ชาวปทุมวันทำดีเพื่อพ่อ” ร่วมกับสำนักงานเขตปทุมวัน สถาบันเทคโนโลยีปทุมวัน สมาคมการค้าพลังสยาม ในวันที่ 28 พฤศจิกายน 2559 โดยมีการดัดบทละครชาตรีอาหารแห้งพระสงฆ์จำนวน 999 รูป บริเวณริมถนนพระราม 1 ตั้งแต่ศูนย์การค้าสยามพารากอนจนถึงห้างเทสโก้โลตัส สีแยกเจริญผล



4. จัดทำโครงการ “ปลูกต้นไม้ตามรอยพ่อ เทิดไถ้รัชกาลที่ ๑” ณ อำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่ ภายใต้ความร่วมมือระหว่างธนาคารธนชาต หน่วยงานราชการท้องถิ่น และประชาชนในพื้นที่อำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่ มุ่งปรับภูมิทัศน์และสภาพแวดล้อมในชุมชน ปลูกไม้ยืนต้นเพิ่มพื้นที่สีเขียว โดยตั้งเป้าปลูกต้นไม้ชอกกานีริมถนนทั้งเส้น ระยะทางรวม 25 กิโลเมตร ซึ่งจะดำเนินการต่อเนื่องเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในท้องถิ่นร่วมกัน แสดงให้เห็นถึงพลังแห่งความมุ่งมั่นของภาคเอกชนที่มีจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน



11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยเล็งเห็นว่าการควบคุมภายในที่ดีจะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุเป้าหมาย รวมถึงช่วยป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหารและพนักงาน นอกจากนี้ให้ความสำคัญในเรื่องการควบคุมภายในแล้ว ยังเล็งเห็นว่า ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้ตรวจการจาก ธปท. จะมีส่วนช่วยในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งขอกล่าวถึงระบบการควบคุมภายใน โดยสรุปดังนี้

1. องค์กรและสภาพแวดล้อม

บริษัทฯ จัดให้มีการกำหนดโครงสร้างที่สนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร มีการกำหนด มอบหมาย และจำกัดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสมของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหาร ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร จัดให้มีการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ มีการแบ่งแยกหน้าที่ที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้อนุมัติ ผู้ติดตามควบคุม และผู้ประเมินผลออกจากกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นการถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน มีการกำกับดูแลที่ดี และได้จัดให้มีนโยบายระเบียบวิธีปฏิบัติ 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 โดยมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ที่ถูกกล่าวหาอย่างเป็นธรรม

ในด้านการดูแลบุคลากร บริษัทฯ จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานให้มีความรู้และทักษะการปฏิบัติงานอย่างเพียงพอ มีการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการสำหรับบุคลากรขององค์กรอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้กับบริษัทฯ 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 พร้อมทั้งนำเสนอรายงานประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นรายไตรมาสและรายเดือนตามลำดับ

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติรายการเพื่อให้เกิดความเหมาะสม โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้อนุมัติ ผู้ทำหน้าที่บันทึกรายการทางบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และผู้ทำหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกัน เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกันอันเป็นการป้องกันการทุจริต รวมถึงกำหนดนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ต้องไม่เรียกร้อย คำนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม และพนักงานต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือทราบว่ามีการปฏิบัติงานหรือการกระทำที่เข้าข่ายเป็นการกระทำทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ต้องแจ้งผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด ในส่วนของการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งการอนุมัติจะต้องไม่กระทำโดยผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง โดยการให้สินเชื่อหรือการลงทุน ได้มีการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) หรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเป็นการเฉพาะตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด บริษัทฯ มอบหมายให้หน่วยงานระบบสารสนเทศและเทคโนโลยีของธนาคารธนชาตทำหน้าที่กำกับดูแลงานระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี โดยมีการกำหนดมาตรฐานควบคุมการใช้งานระบบสารสนเทศ มีการกำหนดระเบียบสารสนเทศและเทคโนโลยี และนโยบาย/มาตรฐานความปลอดภัยระบบสารสนเทศ รวมถึงกำหนดมาตรฐานการควบคุมการพัฒนาและดูแลรักษาระบบเทคโนโลยี เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการควบคุมการปฏิบัติงาน การรักษาความปลอดภัยในการใช้งานระบบสารสนเทศของบริษัทฯ

ในกรณีที่บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทฯ มีการส่งตัวแทนเข้าไปร่วมเป็นกรรมการเพื่อกำหนดนโยบายและทิศทางของบริษัทย่อย รวมถึงการจัดให้มีการรายงานผลการดำเนินการของบริษัทย่อยแก่บริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

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

5. ระบบการตรวจสอบและการติดตาม

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามผลการดำเนินงานธุรกิจ และรายงานผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน และมีการทบทวนเป้าหมายทุก 6 เดือน

สำนักตรวจสอบ ซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานหน่วยงานและกระบวนการต่าง ๆ เพื่อประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และรายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ พร้อมข้อเสนอแนะแนวทางแก้ปัญหาที่ต้นเหตุของปัญหา (Root Cause) ตลอดจนความถี่ในการแก้ไขข้อบกพร่องที่ตรวจพบต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายไตรมาส การตรวจสอบใช้แนวการตรวจสอบแบบกระบวนการตั้งแต่ต้นจนจบ (End-to-end Process)

นอกจากนี้ บริษัทฯ ใช้บริการหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับของธนาคารธนชาต ทำหน้าที่ติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและข้อห้ามในการปฏิบัติงานที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุก 6 เดือน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2560 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

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 ข้อมูลประวัติปรากฏตาม เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ ใช้บริการงานกำกับดูแลกฎระเบียบและข้อบังคับ (Compliance Department) ของธนาคารธนชาต ตามนโยบายรวมศูนย์งานสนับสนุน โดยมี นางสาวกวิตา บุญพจนสุนทร ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารธนชาต (Head of Compliance) ทำหน้าที่ดูแลการปฏิบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติปรากฏตาม เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ ด้านบัญชี การเงิน และมีประสบการณ์ในสถาบันการเงินและองค์กรขนาดใหญ่ มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสมเกียรติ สุขเทวา กรรมการตรวจสอบ
3. นายธีรพจน์ วัชรากษ์ กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

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

ในรอบปี 2559 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูงจากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชีตามกำหนดวาระ รวม 15 ครั้ง เป็นการประชุมในวาระปกติ 12 ครั้ง และวาระพิเศษ 3 ครั้ง เพื่อรับทราบและพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยสรุปดังนี้

- รายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินประจำปี และงบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยหารือร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้บริหารสายการเงินและฝ่ายบัญชีของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่า งบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้ รวมถึงพิจารณานโยบายการบัญชี และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงานประเด็นที่พบจากการตรวจสอบให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาในทุกประเด็นแล้ว

- การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน

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

- การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

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

- การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงเป็นพิเศษ ทั้งนี้ เพราะตระหนักดีว่าการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ด้านเศรษฐกิจ การเมือง และสังคม จะส่งผลกระทบต่อแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยได้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหารกลุ่มบริหารความเสี่ยง รับทราบรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสมเพียงพอและมีประสิทธิภาพ

- กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และอนุมัติการปรับปรุงกฎบัตรของสำนักตรวจสอบเพื่อให้เป็นปัจจุบันและเหมาะสม และมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยรวม ซึ่งผลจากการประเมินพบว่า กรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตร และมีผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดี อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ

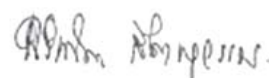
- ผู้สอบบัญชี

ให้ข้อเสนอแนะในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ ความสามารถ ประสบการณ์ ความเป็นอิสระ คุณภาพงานที่ผ่านมา และพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีที่เหมาะสมกับขอบเขตความรับผิดชอบ โดยเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติคำตอบแทนการสอบบัญชี

- รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ตามที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้รายงาน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล และความร่วมมือจากผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินจัดทำอย่างถูกต้อง และมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เพียงพอเหมาะสม และสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในมีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ มีการกำกับการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางราชการอย่างเคร่งครัด ผู้สอบบัญชีภายนอกมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีความสมเหตุสมผลและเป็นปกติทางธุรกิจ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ



(นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

12. รายการระหว่างกัน

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ด. และ คตท. เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยประกาศให้พนักงานและผู้บริหารยึดถือปฏิบัติครอบคลุมรายการระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนาชาต และการทำธุรกรรมกับผู้ที่เกี่ยวข้อง ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

โดยการพิจารณาการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ จะใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็นเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ กำหนดให้ใช้ราคายุติธรรม เหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

ในการอนุมัติการทำรายการระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ไม่ใช่รายการระหว่างบริษัทในกลุ่มธนาชาตทุกรายการ ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยรายการที่ทำกับบุคคลที่บริษัทฯ กำหนดจะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีการประกาศเป็นนโยบายหรือระเบียบอย่างชัดเจน และห้ามกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาและออกเสียงในวาระนั้น และการอนุมัติรายการต้องอยู่ภายใต้การดำเนินงานและวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด และเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และระเบียบที่บริษัทฯ กำหนด

นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ไม่ใช่รายการระหว่างบริษัทในกลุ่มธนาชาต จะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติหรือสนับสนุนการดำเนินงานตามปกติ ซึ่งมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจน บริษัทฯ มีนโยบายถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยปกติ

การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ไม่ใช่รายการระหว่างบริษัทในกลุ่มธนาชาตที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

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

ลักษณะความสัมพันธ์

MBK เป็นกิจการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อย ถือหุ้นรวมกันร้อยละ 21.98 และมีกรรมกร่วมกัน ดังนี้

1. นายบันเทิง ดันดีวิท
2. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์
3. นายปิยะพงศ์ อาจมั่งกร

ประเภทรายการระหว่างกัน

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

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

การเช่าพื้นที่ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย กับ MBK และบริษัทย่อย มีวัตถุประสงค์และมูลค่ารายการ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ผู้เช่า	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน
บริษัทฯ	ใช้เป็นสำนักงานใหญ่	10.81
ธนาคารธนชาต	ใช้เป็นสำนักงานใหญ่ สำนักงานเครือข่าย สาขา สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ พื้นที่ตั้งเครื่อง ATM และพื้นที่ติดตั้งป้ายโฆษณาผลิตภัณฑ์	126.61
บริษัทย่อยอื่น ๆ	ใช้เป็นสำนักงานใหญ่และสาขา	68.11
รวม		205.53

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการเช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นสถานที่ประกอบการตามธุรกิจปกติที่มีการคิดค่าเช่าในราคาตลาดที่ใกล้เคียงกับสิ่งปลูกสร้างที่ตั้งอยู่บนที่ดินบริเวณใกล้เคียงกัน

1.2 การให้เช่าทรัพย์สินระหว่างบริษัทย่อยของบริษัทฯ (ผู้ให้เช่า) กับ บริษัท ที ลีสจิง จำกัด (“TLS”) บริษัทย่อยของ MBK (ผู้เช่า)

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

ธนาคารธนชาตให้เช่าพื้นที่บางส่วนของสาขาห้วยขวางให้กับ TLS เพื่อใช้เป็นสำนักงาน ได้รับค่าเช่าระหว่างปีเป็นจำนวน 0.17 ล้านบาท

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการให้เช่าพื้นที่ที่ไม่ได้ใช้งาน มีการคิดค่าเช่าในราคาที่เปรียบเทียบกับอัตราค่าเช่ากับอาคารใกล้เคียงจำนวน 3 แห่ง

1.3 การขายทรัพย์สินระหว่างบริษัทย่อยของบริษัทฯ (ผู้ขาย) กับบริษัท เอ็ม บี เค โฮเทล แอนด์ ทัวริซึม จำกัด (“MBK-HT”) บริษัทย่อยของ MBK (ผู้ซื้อ)

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

ธนาคารธนชาตขายทรัพย์สินประเภทถากกัน (Partition) โต๊ะ เก้าอี้ ตู้ ที่ไม่ได้ใช้งานให้กับ MBK-HT คิดเป็นมูลค่ารวมจำนวน 0.19 ล้านบาท

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการขายอุปกรณ์สำนักงานที่ไม่ได้ใช้งานในราคาตามบัญชีหรือราคาตลาดที่สูงกว่า

1.4 การจ่ายค่าบริหารงานบริหารทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย ให้กับบริษัท แพลน เอสเตท จำกัด (“PST”) บริษัทย่อยของ MBK

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทฯและบริษัทย่อยว่าจ้างให้ PST บริหารทรัพย์สินรอการขาย มีมูลค่ารายการรวมจำนวน 51.62 ล้านบาท

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เพื่อเป็นการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายให้อยู่ในสภาพที่พร้อมขาย บริษัทฯและบริษัทย่อย จึงได้มีการว่าจ้าง PST เป็นผู้บริหารทรัพย์สินรอการขาย

1.5 การจ่ายเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอการขายให้กับ PST บริษัทย่อยของ MBK

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทฯและบริษัทย่อย มีการจ่ายเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอการขายให้กับ PST มีมูลค่ารายการรวมจำนวน 17.70 ล้านบาท

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการส่งเสริมการขาย เนื่องจาก PST เป็นผู้ประกอบการที่มีความเชี่ยวชาญในการจำหน่ายทรัพย์สิน โดยมีการพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์และอัตราค่าแนะนำ และ/หรือ ปิดการขาย ในอัตราเทียบเคียงอุตสาหกรรมในเรื่องดังกล่าว

1.6 การว่าจ้างบริษัท แอปเพิล ออโต้ ออกชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด (“AAA”) บริษัทย่อยของ MBK (ผู้รับจ้าง) บริหารจัดการงานด้านสต็อกและงานประมูลยี่ห้อ

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

ธนาคารธนชาตได้มีการว่าจ้าง AAA เพื่อบริหารจัดการงานด้านสต็อกและงานประมูลยี่ห้อ โดยมีมูลค่ารายการรวมจำนวน 3.50 ล้านบาท

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการว่าจ้างเพื่อบริหารจัดการงานด้านสต็อกและงานประมูลยี่ห้อที่ได้มาจากการดำเนินธุรกิจ โดยการคัดเลือกผู้ให้บริการที่เสนออัตราการจ่ายเงินคืนสูงสุด มีการอนุมัติตามขั้นตอนการทำงานปกติ

2. สโกเทียแบงก์

ลักษณะความสัมพันธ์

เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายหนึ่งของธนาคารธนชาต โดยถือหุ้นร้อยละ 49.00 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ประเภทรายการระหว่างกัน

2.1 เงินให้สินเชื่อของธนาคารธนชาต บริษัทย่อยของบริษัทฯ แก่สโกเทียแบงก์

ลักษณะและมูลค่ารายการ

ธนาคารธนชาตมีเงินให้สินเชื่อแก่สโกเทียแบงก์จำนวน 9 รายการ ได้แก่ วงเงินสินเชื่อ Export Bill Discount/Bank line, MM, Placement และ Trade Finance ภาระผูกพัน Derivative (CCS), (FX), (IRS), LG, Risk Participation และ Settlement

เป็นวงเงินรวมจำนวน 15,500 ล้านบาท และมียอดคงค้างเป็นรายการภาระผูกพันจำนวน 195 ล้านบาท (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคาร)

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นเงินให้สินเชื่อ/ภาระผูกพัน ประเภทธุรกิจปกติ มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษ และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารธนชาตที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องโดยมติเป็นเอกฉันท์

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) มีทุนจดทะเบียนและทุนเรียกชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน	:	12,064,797,030 บาท
ทุนเรียกชำระแล้ว	:	12,064,797,030 บาท
แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญ	:	1,206,466,487 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	:	13,216 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

- หมายเหตุ**
- 1) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1 : 1 โดยไม่มีค่าใช้จ่าย และสามารถ
ใช้สิทธิได้ทุกวันที่ 15 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี
 - 2) ผู้ถือหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนน
ในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่น ๆ เช่นเดียวกัน โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 หุ้น : 1 เสียง
 - 3) จำนวนหุ้นสามัญที่แสดงข้างต้นเป็นจำนวนหุ้นรวมที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นคืนจำนวน 41,350,000 หุ้น (ตามโครงการ
ซื้อหุ้นคืน เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2558 ถึงวันที่ 9 สิงหาคม 2558)

ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิสูงสุด 10 รายแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวน หุ้นสามัญ	จำนวน หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน หุ้นรวม	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	217,746,901	-	217,746,901	18.048
2. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	129,914,400	-	129,914,400	10.768
PRIMACY ELEGANCE INVESTMENTS LIMITED	3,400,000	-	3,400,000	0.282
3. STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	59,071,353	-	59,071,353	4.896
4. บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	41,350,000	-	41,350,000	3.427
5. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	29,188,023	-	29,188,023	2.419
6. CHASE NOMINEES LIMITED	26,772,229	-	26,772,229	2.219
7. กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล	22,710,600	-	22,710,600	1.882
8. NORTRUST NOMINEES LTD-CL AC	17,684,198	-	17,684,198	1.466
9. THE BANK OF NEW YORK (NOMINEES) LIMITED	15,458,690	-	15,458,690	1.281
10. HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD	12,916,800	-	12,916,800	1.071
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	630,253,293	13,216	630,266,509	52.240
จำนวนหุ้นชำระแล้ว	1,206,466,487	13,216	1,206,479,703	100.000
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	844,721,941	13,156	844,735,097	70.017
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	361,744,546	60	361,744,606	29.983

ที่มา: รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2559 (ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นล่าสุด) ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

หมายเหตุ 1) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 2 รวมผู้ที่เกี่ยวข้องตามมาตรา 258 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 เป็นลำดับเดียวกัน ทั้งนี้ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ โดยมีรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ 21 ตุลาคม 2559 (วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย) ดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท ปทุมไรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	474,249,530	27.767
บริษัท พี อาร์ จี ฟิชผล จำกัด	25,000,000	1.464
2. บริษัท ทูนครินชาด จำกัด (มหาชน)	188,562,090	11.040
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	76,842,000	4.499
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาด จำกัด (มหาชน)	75,603,000	4.427
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	34,365,000	2.012
3. NORTRUST NOMINEES LIMITED-THE NORTHERN TRUST COMPANY RE IEDP AIF CLIENTS NORTRUST NOMINEES 10 PERCENT ACCOUNT	44,258,245	2.591
4. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	38,090,333	2.230
5. กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล	37,356,200	2.187
6. DBS BANK LTD	36,307,500	2.126
7. AIA Company Limited-APEX	33,030,700	1.934
8. MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	23,050,000	1.350
9. นายปริญญา เขียววรร	23,000,000	1.347
10. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	22,846,166	1.338
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	575,399,236	33.689
จำนวนหุ้นชำระแล้ว	1,707,960,000	100.000
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	1,439,992,144	84.311
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	267,967,856	15.689

หมายเหตุ 1) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 กับลำดับที่ 2 ได้รวมผู้ที่เกี่ยวข้องกันตามมาตรา 258 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 เป็นลำดับเดียวกัน

2) สัดส่วนการถือหุ้นเป็นการคำนวณจากทุนจดทะเบียนชำระแล้ว โดยมีการลดทุนด้วยวิธีการตัดหุ้นซื้อคืน เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2559 ส่งผลให้มีจำนวนหุ้นชำระแล้วลดลงจาก 1,886,291,000 หุ้น เหลือ 1,707,960,000 หุ้น

2) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 4 (บริษัท ทูนครินชาด จำกัด (มหาชน)) เป็นหุ้นที่ได้มาจากโครงการซื้อหุ้นคืน เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2558 ถึงวันที่ 9 สิงหาคม 2558

3) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 3, 5 - 6 และ 8 - 10 เป็น Nominees Accounts ที่ไม่สามารถทราบถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงได้

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการอย่างมีนัยสำคัญ

- ไม่มี -

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารธนชาต

1. รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญสูงสุด 10 รายแรก มีดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	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. นายถุงเงิน พุ่มเงิน	460,309	0.008
4. นางสาวกิตติมา โตเลี้ยง	173,278	0.003
5. นายสฤติชัย มุจลินท์กุล	121,360	0.002
6. นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์	96,665	0.002
7. นายกอบชัย จิราธิวัฒน์	84,809	0.001
8. นายฐณะวัฒน์ เจริญวรรณสนนท์	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
จำนวนหุ้นชำระแล้ว	6,064,862,170	100.000
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	3,093,079,707	51.000
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	2,971,782,463	49.000

ที่มา : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 1 กันยายน 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 ธปท.

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

2. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของธนาคารธนชาตอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ บริษัทฯ ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 50.961 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และ Scotia

Netherlands Holdings B.V. ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 48.999 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทฯ และสโกลิเยอเบงก์ ได้มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นในสัญญา Shareholders' Agreement โดยมีข้อตกลงสำคัญ คือ การส่งผู้แทนเข้าร่วมบริหารและจัดการในระดับกรรมการและผู้บริหารธนาคารธนชาต รวมถึงกรรมการบริษัทย่อยที่สำคัญ นอกจากนี้ การลงมติของคณะกรรมการธนาคารธนชาต และที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องที่สำคัญ จะเป็นไปตามที่ปรากฏในข้อบังคับของธนาคารธนชาต โดยข้อตกลงดังกล่าวเป็นไปเพื่อการบริหารจัดการธนาคารธนชาตให้บรรลุเป้าหมายของผู้ถือหุ้นทั้งสองฝ่าย

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์

- ไม่มี -

การออกหลักทรัพย์อื่น

1. หุ้นกู้

1.1	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ครอบคลุม
	ประเภทหุ้นกู้	ไถ่ถอน ปี 2565 (“หุ้นกู้”) (TCAP22NA)
	อายุหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	วันออกหุ้นกู้	10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	21 พฤศจิกายน 2555
	จำนวนหุ้นกู้	21 พฤศจิกายน 2565
	มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	3,000,000 หน่วย
	ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000 บาท
	ราคาไถ่ถอนหุ้นกู้ต่อหน่วย	1,000 บาท
	มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	1,000 บาท
	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	3,000,000,000 บาท
	อัตราดอกเบี้ย	3,000,000,000 บาท
	วันชำระดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี
	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ทุกวันที่ 21 พฤษภาคม และวันที่ 21 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
		A+
1.2	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ครอบคลุม
	ประเภทหุ้นกู้	ไถ่ถอน ปี 2566 (“หุ้นกู้”) (TCAP238A)
	อายุหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	วันออกหุ้นกู้	10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
		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 ทูนครินชาต 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 ทูนครินชาต 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

	มูลค่ารวมของหุ้นที่ออก	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 ของทุกปี
	การจ่ายหุ้น	ตลอดอายุหุ้น
	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	A+
1.7	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2558 ครอบคลุม
	ประเภทหุ้นกู้	ไถ่ถอน ปี 2560 (“หุ้นกู้”) (TCAP179A)
	อายุหุ้นกู้	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือ
	วันออกหุ้นกู้	หุ้นกู้
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	2 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
	จำนวนหุ้นกู้	15 กันยายน 2558
	มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	วันครบกำหนดไถ่ถอน
	ราคาเสนอขายต่อหน่วย	15 กันยายน 2560
	ราคาไถ่ถอนหุ้นกู้ต่อหน่วย	จำนวนหุ้นกู้
	มูลค่ารวมของหุ้นที่ออก	500,000 หน่วย
	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย
	อัตราดอกเบี้ย	1,000 บาท
	วันชำระดอกเบี้ย	ราคาเสนอขายต่อหน่วย
	การจ่ายหุ้น	1,000 บาท
		ราคาไถ่ถอนหุ้นกู้ต่อหน่วย
		1,000 บาท
		มูลค่ารวมของหุ้นที่ออก
		500,000,000 บาท
		มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน
		500,000,000 บาท
		อัตราดอกเบี้ย
		อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.97 ต่อปี
		วันชำระดอกเบี้ย
		ทุกวันที่ 15 มีนาคม และวันที่ 15 กันยายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
		การจ่ายหุ้น
		ตลอดอายุหุ้น
		การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
		A+
1.8	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2558 ครอบคลุม
	ประเภทหุ้นกู้	ไถ่ถอน ปี 2561 (“หุ้นกู้”) (TCAP181A)
	อายุหุ้นกู้	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือ
	วันออกหุ้นกู้	หุ้นกู้
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	2 ปี 1 เดือน 1 วัน นับจากวันออกหุ้นกู้
	จำนวนหุ้นกู้	22 ธันวาคม 2558
	มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	วันครบกำหนดไถ่ถอน
	ราคาเสนอขายต่อหน่วย	23 มกราคม 2561
	ราคาไถ่ถอนหุ้นกู้ต่อหน่วย	จำนวนหุ้นกู้
	มูลค่ารวมของหุ้นที่ออก	500,000 หน่วย
	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย
		1,000 บาท
		ราคาเสนอขายต่อหน่วย
		1,000 บาท
		ราคาไถ่ถอนหุ้นกู้ต่อหน่วย
		1,000 บาท
		มูลค่ารวมของหุ้นที่ออก
		500,000,000 บาท
		มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน
		500,000,000 บาท

อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.96 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 22 มิถุนายน และวันที่ 22 ธันวาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	A+

2. ตัวแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ไม่มีภาระหนี้ในรูปของตัวแลกเปลี่ยน

3. การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

ก. โครงการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นบุคคลต่างด้าว (Thai Trust Fund) หรือการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

- ไม่มี -

ข. การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2559 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ ตลท. ได้ออก NVDR ที่มีหุ้นของบริษัทฯ เป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 225,243,813 หุ้น หรือร้อยละ 18.67 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทฯ ที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจาก ตลท. (Delisting)

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

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

4. พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

บริษัทฯ ไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ที่จ่ายแก่ผู้ถือหุ้น

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทฯ จะพิจารณาถึงผลประโยชน์ตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ อาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผล 5 ปี ย้อนหลัง

ผลการดำเนินงาน	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.86	1.37	1.77	2.24	1.28
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.80	1.60	1.60	1.40	1.20
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (ร้อยละ)	95.60	116.81	88.53	62.57	93.78
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงาน ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (งบการเงินรวม) (ร้อยละ)	38.58	37.70	20.91	32.47	30.65

หมายเหตุ เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2559 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2559 ในอัตรา 0.80 บาทต่อหุ้น

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยที่จ่ายแก่บริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่บริษัทฯ ไว้แต่อย่างใด โดยขึ้นอยู่กับผลประโยชน์ของบริษัทย่อย

บริษัทย่อย มีนโยบายจ่ายเงินปันผลเมื่อผลประโยชน์ของบริษัทย่อยมีกำไร โดยบริษัทย่อยจะพิจารณาถึงเงินสดที่เหลือจากการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของบริษัทย่อย รวมถึงเงินสำรองตามกฎหมาย โดยขึ้นอยู่กับธุรกิจแต่ละบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทย่อยอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่บริษัทฯ ได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยมีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

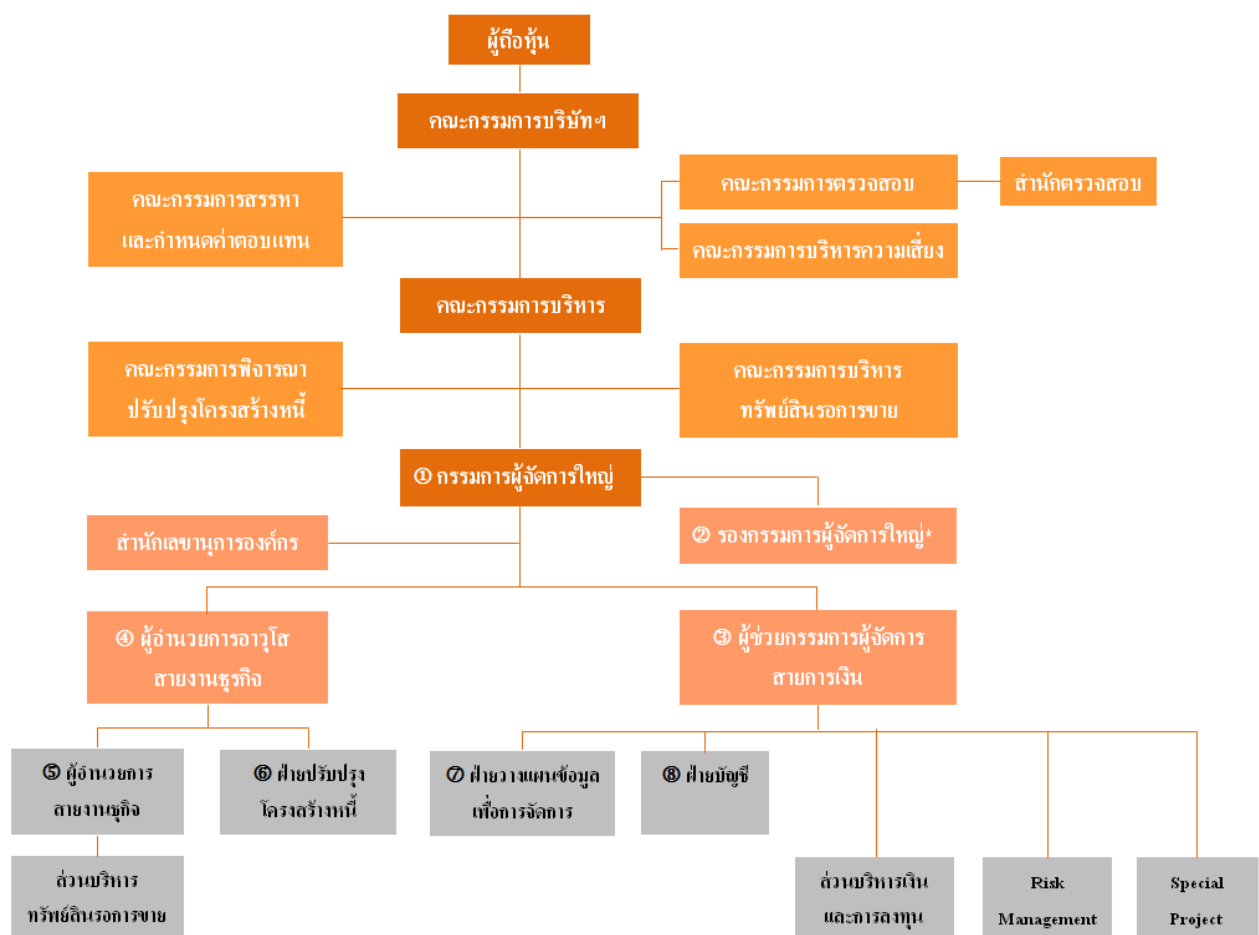
8. โครงสร้างการจัดการ

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

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

แผนภาพแสดงโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559



หมายเหตุ * นายสมเจตน์ หนูศิริเลิศ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

① - ⑧ เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต.

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยกำหนดการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้เห็นชอบวาระการประชุม โดยการนำเสนอของกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่มีการกำหนดวาระล่วงหน้าไว้อย่างชัดเจน ประกอบด้วย วาระเพื่อทราบ วาระเพื่อพิจารณา วาระเพื่ออนุมัติ วาระสืบเนื่อง วาระพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการชุดย่อย วาระพิจารณาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และวาระการบริหารความเสี่ยงที่ต้องพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้จัดทำหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและรวบรวมเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้อง ส่งให้กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุม ในระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ซึ่งในปี 2559 ที่ผ่านมา มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านได้แสดงความเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะขอลงมติ และได้มีการจดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความเห็นของกรรมการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้กรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริษัทฯ มีโครงสร้างเป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมเนียมของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทอจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 30 กันยายน 2559 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีกรรมการบริษัทฯ จำนวน 9 คน เป็นกรรมการอิสระ 3 คน คิดเป็น 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน รวมมีกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คิดเป็นร้อยละ 66.67

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2559

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ	ตำแหน่ง	คณะกรรมการ บริษัทฯ	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง
		(ทั้งหมด 12 ครั้ง)	(ทั้งหมด 15 ครั้ง)	(ทั้งหมด 6 ครั้ง)	(ทั้งหมด 12 ครั้ง)	(ทั้งหมด 12 ครั้ง)
1. นายบันเทิง ดันติวิท	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	12	-	-	-	-
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12	-	-	12	12
3. นางศิริเพ็ญ สีดสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)	12	15	6	-	-
4. นายสมเกียรติ สุขเทวา	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)	11	15	-	-	11
5. นายธีรพจน์ วัชรากัย	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)	10	15	6	-	-
6. นายวิจิต ญาณอมร	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ กรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	11	-	6	-	11
7. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	11	-	-	12	12
8. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12	-	-	12	12
9. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	11	-	-	-	-

หมายเหตุ 1) นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) มีผลตั้งแต่วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559

2) กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ ได้แก่ นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ กรรมการ 2 ใน 3 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ โดยมี นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ

ผู้บริหารบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ซึ่งรวมผู้จัดการฝ่ายบัญชีหรือการเงินอยู่ด้วย ตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด. ดังนี้

- | | | |
|-------------------|----------------|--|
| 1. นายสุกเดช | พูนพิพัฒน์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 2. นายสมเจตน์ | หมุ่ศิริเลิศ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 3. นายกำธร | คันติศิริวัฒน์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน |
| 4. นายวัชร | เพิ่มพิทักษ์ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ |
| 5. นายวุฒิเลิศ | สุวรรณศรี | ผู้อำนวยการ สายงานธุรกิจ |
| 6. นางสาวดาราวรรณ | บุญนำเสถียร | ผู้อำนวยการ ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้ |
| 7. นางสาวรมณีย์ | เจนพินิจ | ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ |
| 8. นางธนวันต์ | ชัยสิทธิการค้า | ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี |

เลขานุการบริษัท

ในการประชุมครั้งที่ 6/2552 เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2552 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้ง นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง เป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณวุฒิ คุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสม โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2552 และมอบหมายให้สำนักเลขานุการองค์กรเป็นหน่วยงานที่ดูแลงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เลขานุการบริษัทปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดในมาตรา 89/15 และมาตรา 89/16 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ซึ่งมีผลใช้บังคับในวันที่ 31 สิงหาคม 2551 และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ 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 แนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการใหม่
4. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ
5. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

6. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารทะเบียนกรรมการบริษัทฯ หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

7. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อนักงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ ตลอดจนเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร

8. จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่าง ๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการของบริษัทฯ

9. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของบริษัทฯ

10. อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

11. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการของบริษัทฯ ปรากฏอยู่ใน เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการบริษัท

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จ่ายคำตอบแทนแก่คณะกรรมการ 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสิ้นจำนวน 33,645,403.62 บาท โดยลักษณะของคำตอบแทนที่จ่ายอยู่ในลักษณะของคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการที่จ่ายจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2558 สรุปได้ดังนี้

1. คำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ที่จ่ายในปี 2559 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ	ประเภทคำตอบแทน (บาทต่อปี)			
	คำตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเทิง ดันติวิท	1,200,000.00	600,000.00	4,258,638.16	6,058,638.16
2. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์	600,000.00	300,000.00	2,129,319.10	3,029,319.10
3. นางศิริเพ็ญ สัตตสุวรรณ	600,000.00	300,000.00	2,129,319.10	3,029,319.10
4. นายสมเกียรติ สุขทewa	600,000.00	275,000.00	2,129,319.10	3,004,319.10
5. นายธีรพจน์ วัชรากย์	600,000.00	250,000.00	2,129,319.10	2,979,319.10
6. นายวิจิต ญาณอมร	600,000.00	275,000.00	1,808,462.79	2,683,462.79
7. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	600,000.00	275,000.00	2,129,319.10	3,004,319.10
8. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	600,000.00	300,000.00	2,129,319.10	3,029,319.10
9. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	512,068.97	275,000.00	2,129,319.10	2,916,388.07
รวม	5,912,068.97	2,850,000.00	20,972,334.65	29,734,403.62

- หมายเหตุ** 1) มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 12/2558 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2558 รับทราบการลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ของนายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559
- 2) มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2559 อนุมัติแต่งตั้งนายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ เป็นกรรมการบริษัทฯ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) มีผลตั้งแต่วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ ที่จ่ายในปี 2559 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการตรวจสอบ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นางศิริเพ็ญ สีดสุวรรณ	600,000.00	375,000.00	975,000.00
2. นายสมเกียรติ สุขเทวา	360,000.00	300,000.00	660,000.00
3. นายธีรพจน์ วัชรากย์	360,000.00	300,000.00	660,000.00
รวม	1,320,000.00	975,000.00	2,295,000.00

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่จ่ายในปี 2559 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อปี)
1. นายธีรพจน์ วัชรากย์	300,000.00
2. นางศิริเพ็ญ สีดสุวรรณ	198,000.00
3. นายวิจิต ญาณอมร	198,000.00
รวม	696,000.00

4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่จ่ายในปี 2559 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการบริหารความเสี่ยง	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์*	-	-	-
2. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป*	-	-	-
3. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ*	-	-	-
4. นายสมเกียรติ สุขเทวา	240,000.00	220,000.00	460,000.00
5. นายวิจิต ญาณอมร	240,000.00	220,000.00	460,000.00
6. นายกำธร ดันติศิริวัฒน์*	-	-	-
รวม	480,000.00	440,000.00	920,000.00

หมายเหตุ * กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทน

5. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระของบริษัทฯ ที่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย

ไม่มีกรรมการอิสระของบริษัทฯ คนใดเป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย บริษัทฯ จึงไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

6. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการบริหาร

7. ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ซึ่งรวมผู้จัดการฝ่ายบัญชีหรือการเงินอยู่ด้วย รวมจำนวน 8 คน ทั้งนี้ มีผู้บริหาร 1 คน ที่ถูกยืมตัวไปดูแลบริษัทบริหารสินทรัพย์ในกลุ่มธนาคารโดยได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ ดังนั้น ค่าตอบแทนในลักษณะของเงินเดือน และเงินช่วยเหลือพิเศษตามผลการปฏิบัติงาน เงินสมทบประกันสังคม ที่บริษัทฯ จ่ายแก่ผู้จัดการและผู้บริหารรวม 7 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 54,413,896.00 บาท

ค่าตอบแทนอื่น

1. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการแต่อย่างใด

2. ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับผู้บริหาร โดยบริษัทฯ ได้สมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราส่วนร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร โดยในปี 2559 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร จำนวน 7 คน เป็นจำนวน 4,039,020.00 บาท

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

1. นายธีรพจน์ วัชรากย์ ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ)
2. นางสาวศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ กรรมการ (กรรมการอิสระ)
3. นายวิชิต ญาณอมร กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างเต็มที่ ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ภายใต้นโยบายและกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่คณะกรรมการบริษัทฯ ประกาศกำหนด เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินการของบริษัทฯ ดังนี้

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

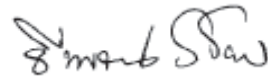
- การกำหนดค่าตอบแทน และการทบทวนอัตราค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม และอยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น รวมถึงจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย การประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป

โดยในปี 2559 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 6 ครั้ง เพื่อดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาทบทวนผลตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2559
2. พิจารณาเสนอการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2558
3. ประเมินผลงานประจำปี 2558 และพิจารณาปรับเงินเดือนและผลตอบแทนพิเศษประจำปี 2559 ของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
4. พิจารณาการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ และการเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560
5. พิจารณาการตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการ และผู้บริหารประจำปี 2559
6. พิจารณาการว่าจ้างผู้บริหาร ประจำปี 2560
7. พิจารณาทบทวนองค์ประกอบความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการบริษัทฯ (Board Skill Matrix) ประจำปี 2559
8. พิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2559

9. พิจารณาการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

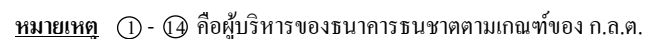
โดยได้เปิดเผยนโยบายสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายละเอียดกระบวนการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว



(นายธีรพจน์ วัชรภักย์)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคารชนชาติ ข้อมูล ณ วันที่ 1 มกราคม 2560



คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

คณะกรรมการธนาคารธนชาต

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

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

โครงสร้างคณะกรรมการธนาคารธนชาต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต		ตำแหน่ง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการอิสระ
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	ประธานกรรมการ	-	✓	-
2. นายสุภเดช	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ	✓	-	-
3. นายเกียรติศักดิ์	มีเจริญ	กรรมการ	-	-	✓
4. นายณรงค์	จิวังกูร	กรรมการ	-	-	✓
5. นายสถาพร	ชินะจิตร	กรรมการ	-	-	✓
6. รศ. ดร.สมชาย	ภคภาสน์วิวัฒน์	กรรมการ	-	-	✓
7. นายร็อด	ไมเคิล เรโนลด์	กรรมการ	-	✓	-
8. นายวอลเตอร์	ทัต	กรรมการ	-	✓	-
9. นายอดิล	อาซิส ซอครี	กรรมการ	-	✓	-
10. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	กรรมการ	✓	-	-
11. นายปีเตอร์	คลิฟฟอร์ด เบสซี่	กรรมการ	✓	-	-
12. นายสมเจตน์	หมุ่ศิริเลิศ	กรรมการ	✓	-	-
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2559</u>					
นายอัลแบร์โต	ฮารามิวโน	กรรมการ	-	✓	-

หมายเหตุ 1) นายอัลแบร์โต ฮารามิวโน ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2559

2) นายอดิล อาซิส ซอครี เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2559

3) กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารธนชาต ได้แก่ นายสุภเดช พูนพิพัฒน์ นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่ นายสมเจตน์ หมุ่ศิริเลิศ 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 2559 ที่ผ่านมา มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการธนาคารธนชาตทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการธนาคารธนชาตทุกท่านได้แสดงความเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะขอลงมติ และได้มีการจดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความเห็นของกรรมการธนาคารธนชาตไว้เป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารธนชาต พร้อมให้คณะกรรมการธนาคารธนชาตและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2559

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต		คณะกรรมการ ธนาคารธนชาต (ทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการ บริหาร (ทั้งหมด 42 ครั้ง)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ (ทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน (ทั้งหมด 14 ครั้ง)	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง (ทั้งหมด 12 ครั้ง)
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	12	-	-	-	-
2. นายสุกเดช	พูนพิพัฒน์	12	40	-	-	-
3. นายเกียรติศักดิ์	มีเจริญ	12	-	12	-	-
4. นายณรงค์	จิวงกูร	12	-	-	14	-
5. นายสถาพร	ชินะจิตร์	12	-	12	14	-
6. รศ. ดร.สมชาย	ภคภาสน์วิวัฒน์	12	-	12	-	-
7. นายร็อด	ไมเคิล เรโนลด์	8	-	-	9	-
8. นายวอลเตอร์	ทัส	8	-	-	-	-
9. นายอดิ	อาชิศ ซอครี	9	-	-	-	-
10. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	11	39	-	-	-
11. นายปีเตอร์	กลีฟฟอร์ด เบสซี่	11	38	-	-	11
12. นายสมเจตน์	หมุ่ศิริเลิศ	12	39	-	-	12
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2559</u>						
นายอัลแบร์โต	ฮารามิโน	1	-	-	-	-

หมายเหตุ 1) นายอัลแบร์โต ฮารามิโน ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2559
 2) นายอดิ อาชิศ ซอครี เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2559

ผู้บริหารธนาคารธนชาต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารธนชาตมีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต. โดยรวมถึงผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังนี้

1. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
4. นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซ์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. นางนุสรา รุนสำราญ	รองกรรมการผู้จัดการ – ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 1
6. นายปิยะพงศ์ อาจมั่งกร	รองกรรมการผู้จัดการ – บริหารการลงทุน
7. นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล	รองกรรมการผู้จัดการ – กลยุทธ์การเงิน
8. นายเอ็งฮัก นนทิการ	รองกรรมการผู้จัดการ – บริหารเงินและตลาดทุน
9. นายสนอง กุ่มนุช	รองกรรมการผู้จัดการ – เครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก
10. นายเชิดชด เอ็ด-โฮส	รองกรรมการผู้จัดการ – บริหารความเสี่ยง
11. นางสาววิศาลศรี นิไลคม	รองกรรมการผู้จัดการ – ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2
12. นายบุญเลิศ สันสมบัติ	รองกรรมการผู้จัดการ – ระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี
13. นายประพันธ์ อนุพงษ์อาจ	รองกรรมการผู้จัดการ – ธุรกิจสินเชื่อรถยนต์
14. นายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด	รองกรรมการผู้จัดการ – Chief Administrative Officer
15. นางสาวสิมา ทวีสกุลชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – บริหารสินทรัพย์
16. นายริกกี้ จอน ยากาโบวิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – ปฏิบัติการกลาง
17. นายวุฒิชัย สุระรัตน์ชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – วิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต
18. นางสาวกนกศรี โรจน์เมธา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – เครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก ภาค 3 (ภาคเหนือ)
19. นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – ตรวจสอบ
20. นายเกรียงไกร ภูริวิทย์วัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – สำนักประธานกรรมการบริหารและประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร
21. นายวิจักขณ์ ประดิษฐ์วนิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – กลยุทธ์งานขายเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจ ขนาดเล็ก
22. ดร.สุพัต จิตมั่นคงสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – ธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม

23. นายทรงวุฒิ เชาวลิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – เครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก ภาค 1 (กรุงเทพฯ 1)
24. นายป้อมเพชร รสานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – งานขายและเครือข่ายธุรกิจสินเชื่อรถยนต์
25. นายลลิต โดเดมปี กามะจิ ธรรมเสรี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – บริหารเงินและตลาดทุน
26. นายวิสุจน์ ตั้งอคุลย์รัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – การตลาดและงานขายธุรกิจขนาดใหญ่ ทีม 1
27. นายโนเอล ชิงห์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – พัฒนาผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ
28. นางอนิสา ชูจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – Non-Branch Channels and CEM
29. นางชนาภรณ์ ฉันทประทีป	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – ทรัพยากรบุคคลกลาง
30. นายยวตฤทธิ์ เขียวระวัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – บริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย
31. นางธีรนาถ ขุมทรัพย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – พัฒนาผลิตภัณฑ์ธุรกิจลูกค้ารายย่อย
32. นายธีรชาติ จิรจรัสพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – บริหารผลิตภัณฑ์และการตลาดสินเชื่อ รถยนต์
33. นายทวิศักดิ์ ทรงสิทธิโชค	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – พัฒนาและเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ
34. นายสมรภัท แสงสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – วาณิชธนกิจ
35. นางกิตติมาศ สงวนสุข	ผู้อำนวยการอาวุโส – วางแผนและวิเคราะห์ผลทางการเงิน
36. นายเปรมศักดิ์ จิตรประภากรณ์	ผู้อำนวยการ – บัญชี

หมายเหตุ 1. ผู้บริหารลำดับที่ 3 - 14 และ 35 - 36 เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด.

2. ผู้บริหารลำดับที่ 1 - 34 เป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

3. โดยในระหว่างปี 2559 มีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้

3.1 นางชนาภรณ์ ฉันทประทีป ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – ทรัพยากรบุคคลกลาง มีผลตั้งแต่วันที่ 29 เมษายน 2559

3.2 นางสาวอังคณา สวัสดิ์พูน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – สำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เกษียณอายุการทำงาน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

3.3 นายยวตฤทธิ์ เขียวระวัน ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – บริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 23 พฤษภาคม 2559

3.4 นายวาทัญญู นิธิยาน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – การตลาดและงานขายธุรกิจขนาดใหญ่ ทีม 2 เกษียณอายุการทำงาน ก่อนครบกำหนดเกษียณอายุเป็นกรณีพิเศษ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2559

3.5 นายอาเจย์ ปราดาป มุนคาร์ รองกรรมการผู้จัดการ – ธุรกิจลูกค้ารายย่อย สิ้นสุดภาระหน้าที่การปฏิบัติงานในฐานะประธาน ตามการมอบหมายจากสโทเทียเบงก์ มีผลตั้งแต่วันที่ 13 มิถุนายน 2559

3.6 นางธีรนาถ ขุมทรัพย์ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – พัฒนาผลิตภัณฑ์ธุรกิจลูกค้ารายย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 18 มิถุนายน 2559

3.7 นางกิตติมาศ สงวนสุข ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้อำนวยการอาวุโส – วางแผนและวิเคราะห์ผลทางการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2559

3.8 นายเปรมศักดิ์ จิตรประภากรณ์ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้อำนวยการ – บัญชี มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2559

- 3.9 นายธีรชาติ จิรวิธพร ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – บริหารผลิตภัณฑ์และการตลาดสินเชื่อรถยนต์ มีผลตั้งแต่วันที่ 27 สิงหาคม 2559
- 3.10 นายประพันธ์ อนุพงษ์อาจ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ – ธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ มีผลตั้งแต่วันที่ 17 กันยายน 2559
- 3.11 นายทวิศักดิ์ ทรงสิทธิโชค ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – พัฒนาและเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 17 กันยายน 2559
- 3.12 นายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ – Chief Administrative Officer มีผลตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2559
- 3.13 นายสมรภัฏ แสนสุข ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – วาณิชธนกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 7 พฤศจิกายน 2559

โดยในวันที่ 1 มกราคม 2560 ธนาคารธนชาตมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต. โดยรวมถึงผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังนี้

1. นายเอ็งฮัก นนทิกการ รองกรรมการผู้จัดการ – บริหารเงินและตลาดทุน เกษียณอายุการทำงาน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560
2. นายวิจักขณ์ ประดิษฐ์วิช เปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่งานอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – กลยุทธ์งานขายเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – Non-Branch Channels
3. นางอนิสา ชูจันทร์ ลาออกจากตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – Non-Branch Channels and CEM มีผลตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2560
4. นายบุญเลิศ สีนสมบัติ ลาออกจากตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ – ระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี มีผลตั้งแต่วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2560

ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาต ปรากฏอยู่ใน เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

เลขานุการบริษัท (ธนาคารธนชาต)

คณะกรรมการธนาคารธนชาต ไม่มีการแต่งตั้งเลขานุการบริษัท แต่ได้มอบหมายให้สำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดูแลงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารธนชาต และเพื่อให้การบริหารงานของธนาคารธนชาตเป็นไปอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

หมายเหตุ ธนาคารธนชาตได้รับยกเว้นไม่อยู่ภายใต้บังคับของหมวด 3/1 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 20/2558 เรื่อง กำหนดลักษณะของบริษัทที่ได้รับยกเว้นไม่อยู่ภายใต้บังคับของหมวด 3/1 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ลงวันที่ 21 พฤษภาคม 2558

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารธนชาตได้จ่ายคำตอบแทนแก่คณะกรรมการ 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคารธนชาต คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน รวมทั้งสิ้นจำนวน 35,965,000.00 บาท โดยลักษณะของคำตอบแทนที่จ่ายอยู่ในรูปของคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ ที่จ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2558 สรุปได้ดังนี้

1. คำตอบแทนคณะกรรมการธนาคารธนชาต ที่จ่ายในปี 2559 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต		ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	1,200,000.00	600,000.00	3,307,692.32	5,107,692.32
2. นายสุภเดช	พูนพิพัฒน์	600,000.00	300,000.00	1,653,846.15	2,553,846.15
3. นายเกียรติศักดิ์	มีเจริญ	600,000.00	300,000.00	1,653,846.15	2,553,846.15
4. นายณรงค์	จิวัฐกูร	600,000.00	300,000.00	1,653,846.15	2,553,846.15
5. นายสถาพร	ชินะจิตร	600,000.00	300,000.00	1,653,846.15	2,553,846.15
6. รศ. ดร. สมชาย	ภคภาสน์วิวัฒน์	600,000.00	300,000.00	1,653,846.15	2,553,846.15
7. นายร็อด	ไมเคิล เรโนลด์	600,000.00	200,000.00	1,653,846.15	2,453,846.15
8. นายวอลเตอร์	ทัส	600,000.00	200,000.00	1,386,512.13	2,186,512.13
9. นายอดิล	อาซิส ซอครี	450,000.00	225,000.00	-	675,000.00
10. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	600,000.00	275,000.00	1,653,846.15	2,528,846.15
11. นายปีเตอร์	คลิฟฟอร์ด เบสซี	600,000.00	275,000.00	1,653,846.15	2,528,846.15
12. นายสมเจตน์	หมูศิริเลิศ	600,000.00	300,000.00	1,653,846.15	2,553,846.15
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2559					
นายอัลแบร์โต	ฮารามิวโย	100,000.00	25,000.00	1,653,846.15	1,778,846.15
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2558					
นายกอบศักดิ์	ดวงดี	-	-	267,334.05	267,334.05
รวม		7,750,000.00	3,600,000.00	21,500,000.00	32,850,000.00

- หมายเหตุ** 1) นายกอบศักดิ์ ดวงดี ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558
 2) นายอัลแบร์โต ฮารามิวโย ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2559
 3) นายอดิล อาซิส ซอครี เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2559

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารธนชาติ ที่จ่ายในปี 2559 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการตรวจสอบ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายเกียรติศักดิ์ มีเจริญ	540,000.00	360,000.00	900,000.00
2. นายสถาพร ชินะจิตร	360,000.00	180,000.00	540,000.00
3. รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	360,000.00	180,000.00	540,000.00
รวม	1,260,000.00	720,000.00	1,980,000.00

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารธนชาติ ที่จ่ายในปี 2559 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อปี)
1. นายณรงค์ จิวงกูร	560,000.00
2. นายสถาพร ชินะจิตร	350,000.00
3. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์	225,000.00
รวม	1,135,000.00

4. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระของธนาคารธนชาติที่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย

ไม่มีกรรมการอิสระของธนาคารธนชาติคนใดเป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย จึงไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

5. ในปี 2559 ธนาคารธนชาติได้จ่ายค่าตอบแทน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน เงินช่วยเหลือเงินสมทบประกันสังคม ฯลฯ ให้กับกรรมการบริหารและผู้บริหารตามเกณฑ์ทางการ เป็นดังนี้

- เกณฑ์ของ ก.ล.ด. จำนวน 15 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 1 คน) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 134,765,826 บาท

- เกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จำนวน 37 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 3 คน) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 275,039,120 บาท

ค่าตอบแทนอื่น

1. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการธนาคารธนชาติ

ธนาคารธนชาติไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการธนาคารธนชาติแต่อย่างใด

2. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริหารและผู้บริหารของธนาคารธนชาติ

ธนาคารธนชาติจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหาร โดยธนาคารธนชาติได้สมทบในอัตราร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร โดยในปี 2559 ธนาคารธนชาติได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร ตามเกณฑ์ทางการ เป็นดังนี้

- กรรมการบริหารและผู้บริหาร ตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด. จำนวน 15 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 1 คน) เป็นจำนวนเงิน 6,103,899 บาท

- ผู้บริหารซึ่งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (ตามเกณฑ์ของ ธปท.) จำนวน 37 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 3 คน) เป็นจำนวนเงิน 11,405,320 บาท

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานประจำทั้งหมด 68 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	2
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

หมายเหตุ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ปัจจุบันทำสัญญาจ้างปีต่อปี จึงไม่นับเป็นพนักงานประจำ

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงาน จำนวนทั้งสิ้น 114,357,823.03 บาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

นโยบายในการพัฒนาพนักงานของกลุ่มธนาคาร

ทั้งนี้ นโยบายในการพัฒนาพนักงานของกลุ่มธนาคาร ได้เปิดเผยไว้ใน ส่วนที่ 2 - 10 ความรับผิดชอบต่อสังคม

9. การกำกับดูแลกิจการ

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดแนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (“นโยบายฯ”) เป็นลายลักษณ์อักษรและถือปฏิบัติมาตั้งแต่ปี 2546 โดยมีการทบทวนนโยบายฯ ดังกล่าวเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD: CGR) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของ ตลท. รวมทั้งมีการรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งปรับปรุงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และเจ้าหน้าที่พนักงานสัมพันธ์ เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติสำหรับบุคลากร

บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายฯ รวมทั้งจรรยาบรรณธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และเจ้าหน้าที่พนักงานสัมพันธ์ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) และในระบบอินทราเน็ตของกลุ่มธนาคาร เพื่อเป็นการสื่อสารให้บุคลากรทุกระดับของกลุ่มธนาคารสามารถเข้าไปศึกษารายละเอียดได้อย่างทั่วถึง โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการสื่อความไปยังพนักงานกลุ่มธนาคาร ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น ถึงความยึดมั่นของคณะกรรมการในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2559 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ดำเนินการพัฒนางานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. ปรับปรุงนโยบายฯ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การสำรวจการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) สำหรับบริษัทจดทะเบียน
2. กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนาคารปรับปรุงนโยบายฯ ดังกล่าวให้เป็นไปในแนวทางปฏิบัติเดียวกันกับบริษัทฯ
3. จัดหลักสูตรอบรมเรื่องนโยบายฯ และจรรยาบรรณให้พนักงานใหม่ทุกระดับ และหลักสูตร “รวมพลังขับเคลื่อนโปร่งใส ไร้คอร์รัปชัน” ให้กับพนักงานปัจจุบันของกลุ่มธนาคาร
4. จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับทุกคนของทั้งกลุ่มธนาคาร ลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายฯ และจรรยาบรรณดังกล่าว และลงนามไม่กระทำการใดที่เป็นการแสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ต่อกลุ่มธนาคาร
5. จัดทำแบบประเมินพนักงานทุกระดับทุกคนของทั้งกลุ่มธนาคาร เพื่อพัฒนา ทดสอบ และวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี 2 ครั้ง ต่อปี
6. พัฒนา CG E-learning อย่างต่อเนื่องให้เป็นปัจจุบัน ทันสมัย เข้าใจง่าย และเผยแพร่ในระบบอินทราเน็ต เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาและเรียนรู้ด้วยตนเอง
7. เพิ่มแนวปฏิบัติกระบวนการร้องเรียน แนวปฏิบัติการไม่ละเมิดลิขสิทธิ์ แนวปฏิบัติด้านการพนักงาน แนวปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่พนักงานเว็บไซต์ของบริษัทฯ
8. จัดหลักสูตรการบรรยายให้กับบริษัทคู่ค้า บริษัทตัวแทนทางธุรกิจ รับทราบ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจ จรรยาบรรณพนักงาน” ของกลุ่มธนาคาร เพื่อให้รับทราบและสนับสนุนนโยบายฯ และจรรยาบรรณดังกล่าว

นอกจากนี้ กลุ่มธนชาตสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการเสริมสร้างจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม (CG & CSR Project) ทั้งในเชิงนโยบายและการดำเนินกิจกรรมในหลากหลายรูปแบบให้กับพนักงานในกลุ่มธนชาตอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยมุ่งหมายให้เกิดการเรียนรู้หลักการปฏิบัติงานในหน่วยงานต่าง ๆ ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีผ่านสื่อภายในองค์กรหลากหลายช่องทางภายใต้โครงการ “ธนชาต ทำได้ ธรรมดา...CG ริเริ่ม เติมธรรม” เพื่อให้ความรู้ความเข้าใจในนโยบายฯ และจรรยาบรรณ พนักงานปฏิบัติงานบนพื้นฐานของคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณตามหลักวิชาชีพ ด้วยรูปแบบการนำเสนอที่เข้าถึงง่าย ได้แก่ VTR หนังสือ โดยการประสานงานกับสำนักงาน ป.ป.ช. ปปง. และองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในเรื่องสื่อความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตและความรู้เกี่ยวกับการฟอกเงิน รายการธรรมสวัสดิ์ รายการคุณธรรมภิบาล ซึ่งปีนี้กลุ่มธนชาตได้รับเกียรติจากประธานองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ให้สัมภาษณ์เรื่อง “ร่วมสร้างธรรมาภิบาลในองค์กรได้อย่างไร” นอกจากนี้ ได้พัฒนากิจกรรมจิตอาสาของพนักงานให้มีส่วนร่วมกันจัดรายการ “คติธรรม...คติชน...คนดีสืบ” โดยพนักงานและครอบครัวนำเสนอข้อคิด ธรรมในการดำเนินชีวิตและการทำงาน หลักในการทำความดี กิจกรรมสร้างความดีภายในครอบครัว ส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีในครอบครัวพนักงาน ซึ่งสร้างความภูมิใจให้กับพนักงานที่ส่งลูกหลานเข้าร่วมกิจกรรม ส่งเสริมความผูกพันระหว่างครอบครัวคนดีสืบกับกลุ่มธนชาต และกลุ่มธนชาตยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการจัดกิจกรรมโครงการปฏิบัติธรรมทั้งกรุงเทพฯ ปริมณฑล และภูมิภาค เพื่อให้พนักงานมีแนวทางในการบริหารจัดการจิตใจตนเองในการทำงานและชีวิตประจำวัน สำหรับกิจกรรมเพื่อสังคม กลุ่มธนชาตได้เป็นที่ปรึกษา วิทยากรเผยแพร่หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดกิจกรรม “สร้างจิตสำนึก...ปลูกสติ...สร้างความดี” ให้กับหน่วยงานภายนอก ภาคการศึกษาทั้งระดับมหาวิทยาลัยและโรงเรียนตลอดปี และการร่วมเป็นกรรมการ โครงการ “ประกวดธุรกิจขนาดเล็กด้วยธรรมาภิบาล” จัดโดยสถาบันปวช. อิงภากรณ์ ธปท. สมาคมธนาคารไทย และสถาบันพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Institute for Small and Medium Enterprises Development: ISMED)

กลุ่มธนชาตมุ่งมั่นที่จะพัฒนางานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้เป็นรูปธรรมสู่การเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยเฉพาะมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรและเผยแพร่สู่สังคม เพื่อการรับรู้ที่ กลุ่มธนชาต คือ “องค์กรคุณธรรม...โปร่งใส...ไร้คอร์รัปชัน”

การปฏิบัติของบริษัทฯ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2559 มีดังต่อไปนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 การดูแลสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น การมีส่วนแบ่งกำไรของกิจการในรูปของเงินปันผล การซื้อขายหรือโอนหุ้น การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกันและเป็นอิสระ และการได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ โดยการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างครบถ้วนผ่านระบบของ ตทท. และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักว่าผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิพื้นฐานเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม และมีนโยบายในการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมทั้งผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้กำหนดนโยบายการจัดประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องสิทธิและความเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม การลงมติ การเสนอวาระ การเสนอชื่อบุคคลความครบถ้วนเพียงพอของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนสถานที่จัดประชุม วันและเวลาที่จัดประชุมไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีหน่วยงานที่รับผิดชอบดูแลการจัดประชุมให้เป็นไปตาม

นโยบายดังกล่าว และแนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมที่องค์กรที่เกี่ยวข้อง ทั้ง ก.ล.ด. สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย และสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย จัดทำและเปิดเผยเพื่อส่งเสริมให้บริษัทจดทะเบียนดำเนินการ

โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยซึ่งเป็นองค์กรอิสระที่ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน ได้ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และให้คะแนนเต็ม 100 คะแนน เป็นเวลา 7 ปี ติดต่อกัน (ตั้งแต่ปี 2553 – 2559)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2559 บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย ขอบบังคับ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน เพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น โดยเปิดเผยล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

ระบบข่าว ตลท.

- เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่องการเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ที่แสดงกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม ซึ่งรวมถึงการจ่ายเงินปันผล โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559
- แจ้งการเปิดเผยหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยเผยแพร่ข่าวเมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559

เว็บไซต์ของบริษัทฯ

เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุม 30 วัน โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2559 ซึ่งมีข้อมูลเหมือนกับข้อมูลในเอกสารที่ส่งทางไปรษณีย์ให้กับผู้ถือหุ้น โดยมีข้อมูลในเรื่อง 1) วัน เวลา สถานที่ประชุม 2) วาระในการประชุมพร้อมคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม 3) คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนน การแสดงเอกสารการเข้าประชุม กฎเกณฑ์ในการประชุม และ 4) ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งหนังสือมอบฉันทะ นอกจากนี้ ได้เผยแพร่รายงานประจำปีล่วงหน้าก่อนวันประชุมด้วย

จัดส่งทางไปรษณีย์

จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และรายงานประจำปี ในรูปแบบ CD-ROM ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายล่วงหน้าก่อนวันประชุม 14 วัน โดยจัดส่งเอกสารทั้งหมดซึ่งทำการไปรษณีย์ เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2559

ลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์

ลงประกาศหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในหนังสือพิมพ์รายวันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษติดต่อกัน 3 วัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน

บริษัทฯ มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ สามารถเสนอข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ดังนี้

1. เรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระเพิ่มเติม รวมถึงการเสนอคำถามและเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการล่วงหน้าก่อนวันประชุม เป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2558 ถึงวันที่ 22 ธันวาคม 2558

2. เสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ เป็นเวลา 2 เดือน ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2558 ถึงวันที่ 22 พฤศจิกายน 2558

ซึ่งบริษัทฯ ได้แจ้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของ ดลท. เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2558 โดยข้อมูลที่เปิดเผยในเว็บไซต์ให้ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติและมีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และช่องทางการเสนอเรื่องผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ

บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดประกาศกำหนดที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และระบุบาร์โค้ดเพื่อความสะดวกในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ และยังได้นำหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และแบบ ค. ไปเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทั่วไปและผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ดูแลหลักทรัพย์ สามารถมอบฉันทะได้ตามจำนวนที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการผู้จัดการใหญ่ 1 ท่าน พร้อมกับประวัติและการมีส่วนได้เสียของกรรมการแต่ละท่าน ไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 5 เมษายน 2559)

บริษัทฯ ได้จัดประชุม ณ โรงแรม รอยัล ออคิด เชอราตัน ไฮเทิล แอนด์ ทาวเวอร์ส ตั้งอยู่บนถนนเจริญกรุงซอย 30 เดินทางได้โดยสะดวกทั้งรถยนต์ รถประจำทาง รถไฟฟ้า BTS เรือด่วนเจ้าพระยา หรือใช้บริการเรือของทางโรงแรม โดยได้จัดสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ ทั้งสถานที่จัดการประชุม เจ้าหน้าที่ต้อนรับ มีการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและลงมติ ทำให้เกิดความรวดเร็วในการทำงาน และประมวผลได้อย่างถูกต้องแม่นยำ พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว รวมถึงมีการเปิดรับลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุม 2 ชั่วโมง โดยบริษัทฯ ได้เรียนเชิญผู้ถือหุ้นรายย่อย 1 ราย เป็นอาสาสมัครในการเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงเพื่อความโปร่งใส

บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อไม่ให้เกิดการรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ บริษัทฯ ไม่มีการสลับวาระการประชุมหรือเพิ่มวาระการประชุม หรือแจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมอย่างกะทันหัน

มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ รวมทั้งสิ้นจำนวน 2,425 ราย

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านเข้าร่วมประชุม รวมทั้งประธานกรรมการบริษัทฯ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมอย่างเต็มที่พร้อมมีการบันทึกข้อซักถาม และคำชี้แจงไว้ในรายงานการประชุม

ประธานในที่ประชุมได้ให้เลขานุการบริษัทแจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ชี้แจงวิธีการลงคะแนน สิทธิการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจน ให้ผู้ถือหุ้นทราบในช่วงเปิดการประชุม พร้อมทั้งมีผู้ถือหุ้นรายย่อยหนึ่งรายเข้าร่วมเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการลงมติแต่ละวาระ

บริษัทฯ ใช้บัตรลงคะแนนสำหรับทุกวาระ และในวาระการเลือกตั้งกรรมการได้เปิดให้มีการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ในการประชุมมีการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบวิดิทัศน์เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

ได้เปิดเผยผลการลงคะแนนแต่ละวาระในการประชุม โดยเปิดเผยในระบบข่าวของ ตลท. ภายหลังจบการประชุมในวันเดียวกัน และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันทำการถัดไป

บริษัทฯ ได้จัดบันทึกรายงานการประชุม โดยมีการบันทึกกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม การชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน สิทธิการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบ พร้อมบันทึกข้อซักถาม และชี้แจงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ ว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงเป็นจำนวนเท่าไร และข้อมูลอื่นที่สำคัญอย่างครบถ้วน และได้จัดส่งรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ต่อ ตลท. และเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม โดยเปิดเผยเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการได้จัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้อย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย สามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและ/หรือ เสนอวาระการประชุมล่วงหน้าในเวลาอันสมควร และจัดกระบวนการมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รองรับกรณีผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถใช้สิทธิได้ตามที่กล่าวในเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

2.1 มาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ไม่ให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดให้ทุกหน่วยงานภายในบริษัทฯ จัดระบบงานการเก็บรักษาข้อมูลภายในให้มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม
2. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการ ผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีหรือฝ่ายการเงิน
 - รายงานการถือหุ้น รวมถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ ของตนเอง คู่สมรสและบุตรที่ไม่บรรลุนิติภาวะ เป็นรายไตรมาส ตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และเลขานุการบริษัททราบทุกครั้ง
 - รายงานการซื้อขาย โอน รับโอนหุ้นของบริษัทฯ ต่อ ก.ล.ด. ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันซื้อขาย โอน รับโอนหุ้น
3. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง และที่ปรึกษา ที่ล่วงรู้สารสนเทศสำคัญที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ นำมาใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่น โดยกำหนดไว้ในประกาศและในจรรยาบรรณของกลุ่มธนาคาร
4. มีการประกาศเรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยกำหนดช่วงระยะเวลาห้ามบุคคลต่อไปนี้นำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลา 15 วัน ก่อนวันสิ้นแต่ละไตรมาส จนถึงวันถัดจากวันที่บริษัทฯ ประกาศงบการเงินและฐานะการเงินต่อ ตลท. 2 วัน
 - กรรมการ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
 - พนักงานและลูกจ้างที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มว่าจ้างให้มาปฏิบัติงาน (Outsource) เฉพาะฝ่ายงานที่ล่วงรู้สารสนเทศเกี่ยวกับงบการเงินและฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม

- ที่ปรึกษาที่ล่วงรู้สารสนเทศเกี่ยวกับงบการเงินและฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม

5. กรณีพบมีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ถือเป็นการปฏิบัติที่ผิดวินัย ต้องได้รับการพิจารณาโทษจากคณะกรรมการพิจารณาโทษทางวินัย

2.2 มาตรการดูแลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงมีการกำหนดเป็นนโยบาย ประกาศ และระเบียบ เพื่อให้บริษัทฯ มีการดำเนินการที่โปร่งใสและน่าเชื่อถือ ได้แก่

1. มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ จรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และเจ้าหน้าที่พนักงานสัมพันธ์ มีการกำหนดหลักการเพื่อให้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องมุ่งแสวงหาประโยชน์ของตนเองและกลุ่มบุคคล

2. มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ มีการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมของบริษัทฯ การทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนาชาติ และการทำธุรกรรมของบริษัทในกลุ่มธนาชาติ กับ 1) กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว 2) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอกของกลุ่มธนาชาติ มีการกำหนดเกี่ยวกับการใช้บริการระหว่างกันในกลุ่มธนาชาติ การใช้บริการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธนาชาติ และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยหลักการ คือ

- กำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าว
- กำหนดขั้นตอนการขอความเห็นเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับก่อนการนำเสนอธุรกรรมต่อผู้มีอำนาจอนุมัติ เว้นแต่กรณีที่เป็นธุรกิจปกติที่มีการกำหนดไว้

- กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องไม่เข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรม และไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว

- มีการกำหนดกรอบอำนาจในการอนุมัติการทำธุรกรรมไว้เป็นการเฉพาะ รวมถึงกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตามนโยบายการทำธุรกรรมที่กำหนดไว้ได้ หรือกรณีที่เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำธุรกรรมให้นำเสนอข้อมูลคณะกรรมการบริษัทฯ ของผู้ทำธุรกรรมเป็นผู้พิจารณาอนุมัติและจัดส่งเอกสารหลักฐานดังกล่าวให้แก่บริษัทฯ รับทราบ

- การพิจารณาหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อสงสัยให้หารือไปยังหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และให้หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับมีอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม

- มีการรายงานและเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ภายในที่กำหนด โดยมีการรายงานข้อมูลธุรกรรม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบปีละ 2 ครั้ง รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมต่อบุคคลภายนอกตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดไว้

3. มีขั้นตอนเกี่ยวกับการกำกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตั้งแต่ 1) การรวบรวมรายชื่อกิจการ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเพื่อเป็นฐานข้อมูลในการตรวจสอบรายการ 2) การตรวจสอบรายการรวมถึงความเห็นของหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับในประเด็นข้อกฎหมายและเกณฑ์ปฏิบัติ 3) การอนุมัติ 4) การเปิดเผยสารสนเทศ

ตามเกณฑ์ทางการ ตลอดจน 5) การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยหน่วยงานกำกับดูแลระเบียบและข้อบังคับ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

4. มีการกำหนดขั้นตอนการทำรายการเกี่ยวกับ การซื้อ ขาย เช่า ให้เช่า ทรัพย์สินของบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่ม ธนชาต หรือนุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

5. มีการกำหนดในประกาศคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ว่ารายการใดที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือนุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีผลประโยชน์ในการทำรายการ ต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียเกี่ยวกับเรื่องที่จะพิจารณาและห้ามกรรมการ ผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง เข้าร่วมประชุมในช่วงการพิจารณารายการนั้น ๆ

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

7. กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และ คู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เพื่อป้องกันผลประโยชน์ที่ทับซ้อน

8. กำหนดเป็นความผิดวินัยในกรณีการกระทำใด ๆ ที่เป็นการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบ

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนาชวาทกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า/เจ้าหนี้ คู่แข่ง สังคม และสิ่งแวดล้อม ชุมชนที่บริษัทฯ ตั้งอยู่ รวมถึงภาครัฐ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และเจ้าหน้าที่พนักงานสัมพันธ์ มีการเปิดเผยข้อมูลภายในเพื่อสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการเอาใจใส่ดูแลอยู่ตลอดเวลา มีการคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ ไม่ละเมิดสิทธิใด ๆ ของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีการปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศทางการที่กำกับดูแลกิจการ มีการกำหนดขั้นตอนการให้บริการ การใช้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอย่างครบถ้วน และเปิดเผยให้ผู้มีส่วนได้เสียรับทราบอย่างเพียงพอ สรุปได้ดังนี้

3.1 ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน

กลุ่มธนาชวาทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจให้มีผลประโยชน์ที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน สามารถแข่งขันได้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุน ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและมีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ตลอดจนดูแล และอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุนได้ใช้สิทธิอย่างเต็มที่ และที่สำคัญกลุ่มธนาชวาทยึดหลักการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี

3.2 พนักงาน

กลุ่มธนาชวาทยึดมั่นในการดูแลพนักงานทั้งสวัสดิการด้านต่าง ๆ ด้านอาชีพอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน รวมถึงปฏิบัติต่อพนักงานอย่างให้เกียรติและเป็นธรรม สนับสนุนให้พนักงานได้รับการอบรมสัมมนาเพื่อการพัฒนาตนเอง ตลอดจนการแสดงความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติงาน มีระบบบริหารผลการปฏิบัติงานและการประเมินผลที่ชัดเจน

โดยประเมินผลการปฏิบัติงานจากตัวชี้วัด (KPIs) สอดคล้องกับภาระหน้าที่ที่มอบหมาย และจ่ายผลตอบแทนอย่างเหมาะสมตามผลงาน ในอัตราที่สามารถแข่งขันได้กับธุรกิจในระดับเดียวกัน

3.3 ลูกค้า

กลุ่มธนชาตมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า ให้บริการทางวิชาชีพที่มีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า มีการเรียกเก็บค่าบริการที่เป็นธรรม พร้อมนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน และเพียงพอให้ลูกค้าทราบก่อนตัดสินใจ

3.4 คู่ค้า/เจ้าหนี้

สำหรับคู่ค้า กลุ่มธนชาตได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติงานในการจัดซื้อ จัดจ้างที่ชัดเจน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยมีระเบียบอำนาจอนุมัติเกี่ยวกับการจัดซื้อพัสดุ และการเช่าอย่างละเอียดและรัดกุม รวมถึงกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน และไม่ให้บุคคลที่มีส่วนได้เสียเข้ามามีส่วนร่วมในขั้นตอนและกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และป้องกันมิให้เกิดผลประโยชน์ที่ทับซ้อน

สำหรับเจ้าหนี้ จะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่ต้อง อย่างครบถ้วนเพียงพอ ในระยะเวลาอันควร โดยเปิดเผยผ่านช่องทางที่กำหนด ภายในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งเจ้าหนี้สามารถตรวจสอบได้

นอกจากนี้ ยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อคู่ค้า/เจ้าหนี้ ไม่เอารัดเอาเปรียบ โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข ข้อตกลงร่วมกัน รวมทั้งหลักเกณฑ์และข้อกำหนดทางกฎหมาย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นที่จะร่วมมือกันในระยะยาว

3.5 คู่แข่ง

ดำเนินธุรกิจและแข่งขันกับคู่แข่งด้วยความโปร่งใสภายใต้กฎกติกา โดยไม่แข่งขันจนทำให้เกิดผลกระทบด้านลบต่อธุรกิจโดยรวม

3.6 สังคมและสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธนชาตได้ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อที่มีต่อสังคม การดำเนินธุรกิจจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด อีกทั้ง จะต้องทำให้เกิดผลดีต่อสังคมและภาครัฐ ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ วัฒนธรรม ประเพณี และสภาพแวดล้อม โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรเป็นผู้นำในการผลักดันอย่างจริงจัง

3.7 ภาครัฐ

ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของภาครัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กร หรือบุคคลที่กระทำผิดกฎหมาย และที่สำคัญจะไม่ดำเนินการใด ๆ ที่ก่อให้เกิดการคอร์รัปชันในภาครัฐในทุกกรณี

กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนชาตได้มีการพัฒนาระบบรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้สามารถรับเรื่องร้องเรียนและความคิดเห็นทั้งจากลูกค้า บุคคลภายนอก และผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อนำความคิดเห็นด้านต่าง ๆ มาพัฒนาองค์กร โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ เจ้าหน้าที่การตลาด ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์กลุ่มธนชาต (Thanachart Contact Center 1770) เป็นต้น บริษัทฯ มีประกาศ ระเบียบ ขั้นตอนเกี่ยวกับการปฏิบัติงานระบบรับเรื่องร้องเรียนอย่างชัดเจน โดยหน่วยงาน

ที่รับผิดชอบจะติดตามข้อร้องเรียน พร้อมแจ้งกลับไปยังลูกค้าหรือผู้ร้องเรียนทุกราย และนำข้อร้องเรียนมาปรับปรุงการให้บริการของกลุ่มชนชาติ ให้ตอบสนองความต้องการและทำให้ลูกค้าหรือผู้มีส่วนได้เสียเกิดความพึงพอใจในการใช้บริการต่อไป

สำหรับการร้องเรียนเรื่องเกี่ยวกับการทุจริตหรือการคอร์รัปชัน ได้เปิดช่องทางการร้องเรียนเป็นการเฉพาะ ซึ่งมีสายงานตรวจสอบภายในเป็นผู้พิจารณาและรับผิดชอบ โดยบริษัทฯ มีนโยบายและมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังที่กล่าวไว้ในเรื่องการเปิดเผยเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงิน และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ดูแลรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ให้มีการรายงานที่ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย พร้อมทั้งจัดให้มีรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ตลอดจนการเปิดเผยค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการ เผยแพร่ไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้เปิดเผยการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion & Analysis: MD&A) ประกอบการจัดส่งงบการเงินรายไตรมาสและงวดประจำปี โดยเริ่มตั้งแต่การเปิดเผยงบการเงิน ประจำปีวคครั้งปีแรก สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 เป็นต้นมา นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีการเปิดเผยสารสนเทศเหตุการณ์สำคัญหรือการทำธุรกรรมที่เข้าข่ายให้ต้องเปิดเผยสารสนเทศ 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 ได้กำหนดนโยบายการให้ข้อมูลแก่บุคคลภายนอกจะต้องถูกต้อง ครบถ้วนเท่าเทียมกัน โปร่งใส และทันการณ์ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารตามข้อเสนอแนะของแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จัดทำโดย ตลท. และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

1. ตลท.

- การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion & Analysis: MD&A) เผยแพร่รายไตรมาส
- แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (Annual Report)
- งบการเงินของบริษัทฯ (รายไตรมาส)
- มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และข่าวสารสารสนเทศต่าง ๆ

2. ก.ล.ต. (แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) หนังสือชี้ชวนการเสนอขายหลักทรัพย์ ฯลฯ)

3. กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ (ข้อมูลบริษัทฯ)

4. เว็บไซต์ของบริษัทฯ

5. สื่อมวลชน สื่อสิ่งพิมพ์ต่าง ๆ และสื่ออื่น ๆ (ผลการดำเนินการรายไตรมาส คำชี้แจงกรณีเหตุการณ์สำคัญและอื่น ๆ)
6. การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting) (รายไตรมาส)
7. การพบปะให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/One-on-One Meeting)
8. การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ (Roadshow/Conference)
9. การจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์

กิจกรรมในรอบปี 2559 ที่ผ่านมา เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลแก่ผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่าง ๆ ทั้งการเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) การประชุมทางโทรศัพท์ (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 2559 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 9 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน ซึ่งต่างมีความรู้ ความสามารถ ที่หลากหลาย ทั้งความรู้ความสามารถในธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินการอยู่และที่เกี่ยวข้อง ทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้เปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีความหลากหลาย รวมถึงจำนวนปีการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนไว้ในรายงานประจำปีและเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว

บริษัทฯ กำหนดโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทอ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 30 กันยายน 2559 รวมถึงประกาศของ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมเนียมปฏิบัติของสถาบันการเงิน 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 ให้ใช้วิธีจับฉลาก ส่วนในปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่ง หากในคราวใดมีกรรมการหลายคนอยู่ในตำแหน่งมานานเท่า ๆ กันเป็นจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น ให้กรรมการดังกล่าวพ้นจากตำแหน่งโดยใช้วิธีจับฉลาก กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังกล่าว อาจได้รับคัดเลือกแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งก็ได้

กรรมการอิสระ

บริษัทฯ กำหนดนิยามและคุณสมบัติตามแนวทางของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย (ข้อนี้ทางบริษัทฯ ได้กำหนดนิยามและคุณสมบัติเข้มกว่าประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กำหนดไม่เกินร้อยละ 1)
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน 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 หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระ ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน หรือตำแหน่งหน้าที่ และไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใดที่จะมาบีบบังคับให้ไม่สามารถแสดงความเห็นได้ตามที่พึงจะเป็น

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมเฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้หารือพิจารณาประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างเป็นอิสระ โดยปราศจากกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหาร และมีการสรุปประเด็นจากการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม โดยในปี 2559 มีการจัดประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง

กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

1. กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เชี่ยวชาญบริหารและให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงไว้ว่าเป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น (ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทอ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 30 กันยายน 2559)

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หมายความว่า

2.1 กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

2.2 กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ เชี่ยวชาญบริหาร และให้หมายความรวมถึงบุคคลในคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

2.3 กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้วเป็นรายกรณี และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

(ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมเนียมปฏิบัติของสถาบันการเงิน 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 และการทำการต่าง ๆ ให้ถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ของกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศของตลาด. รวมทั้งกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

5. กำกับ ดูแล และติดตามให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ข้อบังคับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ

6. ดูแลให้มีกระบวนการตรวจสอบ ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลการบริหารงานที่เพียงพอ และเหมาะสมกับสถานการณ์ธุรกิจ

7. คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมด้านการดำเนินงาน ด้านรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และนโยบาย คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีบุคคลหรือหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมดังกล่าวและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

8. คณะกรรมการบริษัทฯ หรือคณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นถึงความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงไว้ในรายงานประจำปี

9. ดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล อย่างถูกต้อง โปร่งใส และทันเวลา

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

11. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควร

12. กำหนดขอบเขตหน้าที่ และอำนาจในการบริหารงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่

13. ประเมินผลการปฏิบัติงาน พิจารณากำหนดค่าตอบแทน และเงื่อนไขการจ้างกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ

14. ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการทั้งคณะ

15. พัฒนาความรู้ ความสามารถของตนเองอย่างต่อเนื่อง

การแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร

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

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยศึกษาก่อนการลงงานตามความจำเป็น โดยกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีกรรมการบริหาร จำนวน 3 คน มีรายนามดังต่อไปนี้

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

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. บริหารจัดการให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย งบประมาณ และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และประกาศของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง
2. บริหารจัดการความเสี่ยง
3. บริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย
4. พิจารณาอนุมัติการลงทุนในตราสารทางการเงินต่าง ๆ ของบริษัทฯ ภายใต้อำนาจและระดับความเสี่ยงที่กำหนดไว้
5. พิจารณาก่อนการลงนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่ม ธนชาต เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ
6. บริหารจัดการเกี่ยวกับธุรกรรมของบริษัทฯ เช่น การฝากเงิน การขอสินเชื่อ การลงทุน ทรัพย์สินรอการขาย เป็นต้น
7. บริหารจัดการการดำเนินงานภายในองค์กร เช่น การจัดโครงสร้างองค์กร การบริหารงานบุคคล การจัดการงานธุรการ เป็นต้น
8. มอบหมายหน้าที่หรือมอบอำนาจช่วงเกี่ยวกับการบริหารจัดการที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการบริหาร

9. กลั่นกรองงานก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

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	สุขทewa	กรรมการตรวจสอบ
3. นายธีรพงษ์	วัชรากัย	กรรมการตรวจสอบ
นางจิตรา	ธรรมโพธิทอง	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. รายงานทางการเงิน
 - สอบทานรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รวมถึงประเมินความเหมาะสมของนโยบายบัญชีที่สำคัญ
 - สอบทานความสมเหตุสมผลของรายการในรายงานทางการเงินที่มีสาระสำคัญ รวมถึงรายการที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติ และรายการที่ต้องใช้วิจารณญาณในการตัดสินใจ
2. การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง
 - สอบทานให้บริษัทฯ มีการควบคุมภายใน รวมถึงการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันที่เพียงพอ รวมถึงแนวทางการสื่อสารความสำคัญของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งบริษัทฯ
 - สอบทานเพื่อให้มั่นใจว่าข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีเสนอขึ้น ฝ่ายบริหารได้นำไปปรับปรุงแก้ไขแล้ว
 - สอบทานความเพียงพอของการกำกับดูแลนโยบาย และหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
3. การตรวจสอบภายใน
 - สอบทานและอนุมัติกฎบัตรการตรวจสอบภายใน แผนงานประจำปี ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
 - สอบทานรายงานผลการตรวจสอบ และข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว
 - สอบทานให้หน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน
 - พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

4. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อย

- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มธนาคาร โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อยมอบหมายให้สายงานตรวจสอบ ธนาคารธนาคาร สรุปผลการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบที่ตรวจสอบบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อย ให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ในฐานะบริษัทแม่รับทราบ

- กรณีที่มีประเด็นที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ เรื่องที่ปฏิบัติไม่ถูกต้องตามกฎหมาย การทุจริต การคอร์รัปชัน และเรื่องที่มีผลกระทบต่อการเงินหรือสถานะหรือภาพลักษณ์ของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง ให้รายงานให้ทราบอย่างละเอียด

5. การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

- สอบทานกระบวนการในการติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ จรรยาบรรณ แนวนโยบายหลัก และระเบียบที่เกี่ยวข้อง

- พิจารณาข้อกฎหมาย ระเบียบต่าง ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง และมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ

- สอบทานข้อตรวจพบของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ และหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว

6. ผู้สอบบัญชี

- พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน และคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และการกำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

- จัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

7. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ 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. นายธีรพงษ์ | วัชรากัย | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นางศิริเพ็ญ | สีตสุวรรณ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นายวิชิต | ญาณอมร | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| นายภาณุพันธุ์ | ดวงทอง | เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

1. พิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้างและองค์ประกอบโดยรวมของบริษัทฯ เพื่อให้ได้โครงสร้างที่เหมาะสมตลอดจนบุคลากรที่ต้องการสรรหา โดยสรรหาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมกับกิจการของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งแล้วแต่กรณี

2. สรรหาจากบุคลากร ดังต่อไปนี้

2.1 สรรหาจากบุคลากรภายในของบริษัทฯ โดยคัดเลือกผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีทักษะที่เหมาะสมกับตำแหน่งโดย

2.1.1 เลื่อนตำแหน่งบุคลากรภายในที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ตรง เหมาะสมกับตำแหน่งงานนั้น

2.1.2 โยกย้ายบุคลากรภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารที่มีศักยภาพสูง สามารถเรียนรู้สิ่งใหม่ ๆ และปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว เพื่อสร้างบุคลากรที่มีความสามารถหลากหลายให้ปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.2 สรรหาจากบุคลากรภายนอก โดยเน้นบุคลากรจากภาคสถาบันการเงิน 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 เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีจะรับตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ หากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น

5. พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละคน เพื่อพิจารณาว่ากรรมการอิสระคนใดมีคุณสมบัติครบถ้วนหรือคนใดขาดคุณสมบัติในการเป็นกรรมการอิสระ รวมทั้งพิจารณาว่าจำเป็นต้องสรรหากรรมการอิสระใหม่หรือไม่ หากมีกรรมการอิสระไม่ครบตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัทฯ

6. จัดให้มีการพิจารณาประเมินการทำงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการเป็นประจำทุกปี

ทั้งนี้ ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณา ทบทวนองค์ประกอบความรู้ ความสามารถด้านต่าง ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทฯ ควรมี (Board Skill Matrix) เพื่อให้ คณะกรรมการบริษัทฯ มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมในการกำกับดูแลธุรกิจ

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนด

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

1. ค่าตอบแทนต้องสอดคล้องกับขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบ และอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมทั้งสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงาน

2. กระบวนการในการพิจารณาและจ่ายค่าตอบแทน ต้องมีขั้นตอนที่โปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล และสามารถตรวจสอบได้

3. กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ควรนำปัจจัยต่อไปนี้ มาพิจารณาประกอบโดย

3.1 เปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน หรือใกล้เคียง

3.2 เหมาะสมกับผลประกอบการของบริษัทฯ และขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบ ที่ได้รับมอบหมายและอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจ ตลอดจนสอดคล้องกับผลการประเมินผลงานประจำปี

3.3 การจ่ายผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น

3.4 ต้องอยู่ในกรอบและหลักเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล มีความโปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล เป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

4. แนวทางการประเมินผลงานของบุคคลดังกล่าว ต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2556 โดยในปี 2559 มีกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 6 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. นายกำธร | ตันติศิริวัฒน์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง และเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |

หมายเหตุ นายทวิศักดิ์ สักดิ์ศิริลาภ ได้ลาออกจากคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. เสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทั้งหมด รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องสร้างมาตรฐานในการติดตาม ตรวจสอบให้แน่ใจว่านโยบายความเสี่ยงนั้นได้มีการปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด
2. วางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยสามารถประเมินติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบ และการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. กำหนดมาตรการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ในด้านการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้น และแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้น
5. ประเมินปัจจัยทั้งภายในและภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญ เพื่อนำมาใช้ในการเปลี่ยนนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ

6. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนชาต ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ธปท. กำหนด

7. รายงานผลการปฏิบัติการต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

คณะกรรมการที่ดูแลในเรื่องบรรษัทภิบาล

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

1. คณะกรรมการบริหาร ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและควบคุมการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามแนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติ

2. คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการติดตาม สอบทาน และตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดขึ้นเพื่อกำกับดูแลกิจการให้มีระบบบรรษัทภิบาลที่ดี

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการคณะต่าง ๆ

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มิได้กำหนดจำนวนสูงสุดของกรรมการไว้ เพียงแต่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีว่าต้องไม่น้อยกว่า 5 คน ทางบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยวิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ มีขึ้นได้ 2 กรณี คือ 1) กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จะต้องขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ 2) กรณีแต่งตั้งกรรมการระหว่างวาระเนื่องจากตำแหน่งว่างลง คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถพิจารณาลงมติได้ภายใต้คุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทน เว้นแต่กรณีวาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน ในส่วนของกรรมการอิสระมีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ตลาด. และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

ในการแต่งตั้งกรรมการบริษัทฯ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการออกเสียงลงคะแนน และที่ผ่านมามีบริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ทั้งนี้ มีหลักเกณฑ์และวิธีการในการแต่งตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

1. 1 หุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 เสียง

2. ในการแต่งตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายคนรวมกันเป็นคณะ หรือด้วยวิธีการอื่นใดก็ได้ตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตามข้อ 1. ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดหรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ โดยทางปฏิบัติที่ผ่านมามีทุกครั้งจะให้ผู้ถือหุ้นลงมติแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

3. การออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งให้เป็นคณะกรรมการบริหาร และในจำนวนนี้ให้กรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย และให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหาร โดยตำแหน่ง

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยเป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้งทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ โดยจะมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นไปตามแนวทางที่ทางการกำหนด มีความเป็นอิสระในการทำงานอย่างเต็มที่ และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 3 คน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนตามแนวทางที่หน่วยงานทางการกำหนด

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและจัดให้กรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท ผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เข้าร่วมอบรมและสัมมนาในหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทฯ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารให้ดียิ่งขึ้น โดยเลขานุการบริษัทจะมีการรวบรวมและแจ้งหลักสูตรต่าง ๆ ที่จะมีการเปิดอบรมและสัมมนาให้กรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาด. ก.ล.ด. ตลอดจนถึงสถาบันอบรมชั้นนำอื่น ๆ โดยในปี 2559 มีกรรมการเข้าสัมมนาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ดังนี้

นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

Singapore Institute of Directors

- Attendance for course LCD - Module 2: Audit Committee Essentials
- Attendance for course LCD - Module 4: Nominating Committee Essentials

นายสมเกียรติ สุขเทวา กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- ประกาศนียบัตร Boards that Make a Difference (BMD) รุ่น 1/2559
- IOD Luncheon Briefing 3/2559 : A Discussion on Corporation's Preparedness for the Cybersecurity Threats in the Digital Transformation Era

นายวิจิต ญาณอมร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- ประกาศนียบัตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่น 3/2559

นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- ประกาศนียบัตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่น 15/2559

นอกจากนี้ กลุ่มธนาฯยังมีการจัดโครงการอบรมและสัมมนาให้ความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธนาฯ ตลอดจนถึงความรู้ในการพัฒนาและดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี เพื่อช่วยให้คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย ได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นปัญหา และอุปสรรคต่าง ๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา รวมถึงเพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยเหมาะสมตามขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ และนำผลประเมินการปฏิบัติงานมาปรับปรุงแก้ไข เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย ได้จัดทำขึ้นตามแนวทางตัวอย่างแบบประเมินตนเองของ คสท. หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่มีการเผยแพร่ มาปรับปรุงให้เหมาะสมและสอดคล้องกับคณะกรรมการแต่ละคณะในทุกด้าน

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 6 หัวข้อหลัก ประกอบด้วย 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการ และการพัฒนาผู้บริหาร โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้นถึงเห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง โดยในปี 2559 สรุปผลการประเมิน ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.85 หรือคิดเป็นร้อยละ 96.17

การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัทฯ รายบุคคล

การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัทฯ รายบุคคล หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 3 หัวข้อหลัก ประกอบด้วย 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมคณะกรรมการ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้นถึงเห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง โดยในปี 2559 สรุปผลการประเมิน ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.83 หรือคิดเป็นร้อยละ 95.71

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2559 จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยให้กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยทำการประเมินการปฏิบัติหน้าที่โดยพิจารณาจากการปฏิบัติหน้าที่ในภาพรวมของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และให้เลขานุการของแต่ละคณะเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และคณะกรรมการบริษัทฯ

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง

มีการกำหนดวิธีการประเมินที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับทิศทางทางประกอบธุรกิจของกลุ่มธนชาต ดังนี้

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้กำหนดวิธีการและหัวข้อในการประเมิน และให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) เป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงาน
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 ทั้งวาระประจำ และวาระพิเศษประจำงวด
3. คู่มือคุณสมบัติการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร ประกอบด้วยคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน นโยบายที่สำคัญของกลุ่มธนชาต เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาต นโยบายการให้บริการจากบุคคลภายนอกของกลุ่มธนชาต เป็นต้น รวมทั้งแนบ พ.ร.บ. และประกาศที่เกี่ยวข้องตลอดจนหน้าที่และข้อพึงระวังตามกฎหมาย

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนการสอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ หากมีกรณีที่เห็นสมควรให้มีการเลิกจ้างผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบก็จะเป็นผู้พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2559 ผู้ถือหุ้นพิจารณาและมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากสำนักงาน อีวาย เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังนี้

- | | | |
|----------------|-----------------|--|
| 1. นางสาวรัตนา | จาละ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ |
| 2. นางสาวสมใจ | คุณปสุต | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ |
| 3. นางสาวรัชดา | ขงสวัสดิ์วณิชช์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 |

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

ในรอบปี 2559 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี 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 18,485,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non - Audit Fee)

ปี 2559 บริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบพิเศษและการตรวจสอบระบบการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามที่ ธปท. กำหนด การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่ คปภ. กำหนด จำนวน 1,380,000 บาท

การต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน

กลุ่มชนชาติตระหนักดีว่า การคอร์รัปชันส่งผลร้ายและเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ รวมทั้งสร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ จึงได้ร่วมมือกับทั้งภาครัฐและภาคเอกชนภายใต้ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต (Thailand’s Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) (“โครงการ CAC”) ด้วยการเข้าร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมโครงการดังกล่าว และในปี 2557 กลุ่มชนชาติได้ดำเนินการกำหนด “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน” และมาตรการ ขั้นตอน กระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานทุกคนในกลุ่มชนชาติยึดถือปฏิบัติ ได้แก่

1. คณะกรรมการบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มชนชาติ ได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดความหมายของคำว่า คอร์รัปชันและรูปแบบการคอร์รัปชันไว้อย่างชัดเจน มีสาระสำคัญว่า กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องไม่เรียกร้องดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบทั้งทางตรง หรือทางอ้อม เพื่อประโยชน์ต่อองค์กร ตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก ด้วยการเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และให้ผู้บริหารของกลุ่มชนชาติมีหน้าที่ดูแลและให้การสนับสนุนการปฏิบัติ รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของมาตรการต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย

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

- **Customer Focus** : ตอบสนองความต้องการของลูกค้า
- **Collaboration** : มีการทำงานเป็นทีม
- **Commitment** : ปฏิบัติหน้าที่ให้สำเร็จตามเป้าหมาย

- Spirit : ทุ่มเทในการทำงาน
- Integrity : ยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต และต่อต้านการคอร์รัปชัน
- Professional : มีความรู้ความสามารถเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่

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

4. กำหนดมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้พนักงานของกลุ่มธนชาตยึดถือปฏิบัติภายใต้หลักการควบคุมภายในที่สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

5. กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญกับรูปแบบของการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่อง “การให้และรับของขวัญของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น” ถือเป็นเรื่องที่กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง เพราะอาจนำไปสู่การคอร์รัปชันได้โดยง่าย จึงได้กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณ ระเบียบปฏิบัติที่ครอบคลุมขั้นตอน การปฏิบัติและการควบคุม รวมถึงการรายงานต่อผู้บังคับบัญชาให้รับทราบเกี่ยวกับการให้และรับของขวัญ การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งการกระทำที่เป็นการสนับสนุน ช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชัน ซึ่งถือเป็นความผิดและจะมีการพิจารณาโทษตามระเบียบ

6. เพื่อให้การต่อต้านการคอร์รัปชันมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น กลุ่มธนชาตจึงกำหนดให้แต่ละบริษัทมีระเบียบขั้นตอนปฏิบัติ ชี้แนะเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเป็นการเฉพาะ และกำหนดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยสำหรับบุคคลภายนอกและพนักงานภายในกลุ่มธนชาต ที่พบเห็นเหตุสงสัย ที่เข้าข่ายการกระทำทุจริตคอร์รัปชันสามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ซึ่งข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสจะถูกส่งให้แก่ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยข้อมูลจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ นอกจากนี้ กลุ่มธนชาตยังมีนโยบายให้ความเป็นธรรมและให้ความคุ้มครองต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้การกระทำนั้นจะทำให้องค์กรสูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม

7. จัดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

8. สื่อสารให้พนักงานได้รับทราบและพัฒนาให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจแนวทางปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการและขั้นตอนการปฏิบัติที่สำคัญเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านช่องทางและสื่อต่าง ๆ ของกลุ่ม เช่น สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ถึงพนักงาน เรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน จัดอบรมให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงหัวข้อ “Anti-Corruption for Executives” การฝึกอบรมให้กับพนักงานใหม่ซึ่งกำหนดให้เป็นหัวข้อหนึ่งในหลักสูตรปฐมนิเทศ การจัดทำแบบประเมินตนเองของผู้บริหารและพนักงานทุกคน ผ่านระบบ E-learning และอินทราเน็ตเป็นประจำทุก 6 เดือน รวมทั้งใช้รูปแบบนำเสนอที่เข้าถึงง่าย ได้แก่ VTR หนังสือ โดยการประชุมงานกับสำนักงาน ป.ป.ช. และ ปปง. ในเรื่องสื่อความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตและความรู้เกี่ยวกับการฟอกเงิน เป็นต้น

9. กลุ่มธนชาตได้ทำการเผยแพร่ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสื่อสารให้ลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบและขอความร่วมมือสนับสนุนโครงการณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยการงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารหรือพนักงานของกลุ่มธนชาต ไม่ว่าจะเป็นช่วงเทศกาลหรือโอกาสอื่นใด สำหรับลูกค้าได้ขอความร่วมมือผ่านสื่อสิ่งพิมพ์ เช่น ใบแจ้งยอดหนี้ ใบเสร็จรับเงิน ใบชำระเงิน ใบกำกับภาษี และผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

10. เพื่อเป็นการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่สอบทานให้บริษัทในกลุ่มธนชาตมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดเป็นแผนงานประจำปี

ทั้งนี้ เพื่อให้บุคคลภายนอกได้รับทราบเจตนารมณ์ของกลุ่มธนชาตในการต่อต้านการคอร์รัปชัน กลุ่มธนชาตจึงได้เผยแพร่นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันให้บุคคลภายนอกรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนชาต โดยในส่วนของบริษัทฯ เผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

โดยกลุ่มธนชาตได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการ CAC จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต ในปี 2557 รวม 10 บริษัท และในปี 2558 อีก 2 บริษัท รวมบริษัทในกลุ่มธนชาตที่ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกรวมทั้งสิ้น 12 บริษัท

กลุ่มธนชาตได้ดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการทุจริตและการคอร์รัปชันตามที่นโยบายได้กำหนดไว้ เช่น มีการทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันประจำปี การลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบาย/มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด การสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบและพัฒนาให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจแนวทางปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และขั้นตอนการปฏิบัติที่สำคัญเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านรูปแบบการอบรม การประเมินตนเอง และการเผยแพร่สื่อต่าง ๆ ผ่านช่องทางสื่อสารของกลุ่มธนชาตอย่างต่อเนื่อง การเผยแพร่ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสื่อสารให้ลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบ และขอความร่วมมือสนับสนุนโครงการณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชัน และอื่น ๆ เป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ ในปี 2558 บริษัทในกลุ่มธนชาตยังได้รับมอบโลโก้ CAC สีทอง เพื่อเป็นสัญลักษณ์ของการเป็นแนวร่วมปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งกลุ่มธนชาตได้กำหนด “แนวปฏิบัติการใช้โลโก้ CAC สีทอง ของกลุ่มธนชาต” ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของโครงการฯ และเผยแพร่โลโก้ CAC ในอินทราเน็ตและเว็บไซต์ของบริษัทฯ และยังเริ่มโครงการให้คำปรึกษาและเป็นวิทยากรเรื่อง “การขอรับรองการเป็นสมาชิกโครงการ CAC จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” ให้กับหน่วยงานภายนอก



ในปี 2559 ที่ผ่านมา การดำเนินการของกลุ่มธนชาตที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการทุจริตและการคอร์รัปชัน ได้แก่

1. การประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันของบริษัทในกลุ่มธนชาต ใช้หลักการและวิธีการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA)
2. จัดให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนขึ้นชั้นยอมรับปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยผ่านระบบ E-learning

3. จัดทำแบบประเมินตนเองของผู้บริหารและพนักงานทุกคน ผ่านระบบ E-learning เพื่อพัฒนา ทดสอบ และวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามนโยบาย/มาตรการ และระเบียบที่เกี่ยวข้องปีละ 2 ครั้ง

4. จัดหลักสูตรอบรมเรื่องนโยบาย/มาตรการ และระเบียบให้พนักงานใหม่ทุกระดับในการปฐมนิเทศ โดยให้ลงนามรับทราบและยืนยันที่จะปฏิบัติตาม ผ่านระบบ E-learning และหลักสูตร “รวมพลังขับเคลื่อน โปร่งใส ไร้คอร์รัปชัน” ให้กับพนักงานปัจจุบัน เพื่อให้รับทราบ และมีความรู้ ความเข้าใจ เรื่องดังกล่าว รวมทั้งสอดแทรกกิจกรรม “สร้างจิตสำนึก...ปลูกสติ...สร้างความดี”



5. สื่อสารให้พนักงานได้รับทราบและพัฒนาให้บุคลากรมีทักษะการปฏิบัติ โดยกระตุ้นอย่างต่อเนื่องผ่านช่องทาง Thanachart Channel ได้แก่ สื่อทีวี สื่อสิ่งพิมพ์ สื่อออนไลน์ ของกลุ่มธนาคาร โดยใช้รูปแบบนำเสนอที่เข้าถึงง่าย ได้แก่ VTR หนังสือ และการประสานงานกับสำนักงาน ป.ป.ช. ปปง. และองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในเรื่องสื่อความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และความรู้เกี่ยวกับการฟอกเงิน เป็นต้น รวมทั้งมีการจัดรายการธรรมสวัสดิ์ รายการกฎธรรมาภิบาล ซึ่งปีนี้กลุ่มธนาคารได้รับเกียรติจากประธานองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ให้สัมภาษณ์หัวข้อ “ร่วมสร้างธรรมาภิบาลในองค์กรได้อย่างไร”

6. พัฒนา Anti-Corruption E-learning ให้เป็นปัจจุบัน ทันสมัย เข้าใจง่าย และเผยแพร่ในระบบอินทราเน็ตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาและเรียนรู้ด้วยตนเอง

7. จัดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียนทั้งทางโทรศัพท์ เว็บไซต์ และอื่น ๆ และมีกระบวนการพิจารณาเรื่องร้องเรียนอย่างชัดเจน โปร่งใส เป็นธรรม โดยได้เปิดเผย “แนวปฏิบัติในการรับเรื่องร้องเรียน” ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

8. จัดการบรรยายหัวข้อ “ธนาคารเชิญร่วมรณรงค์...ด้านคอร์รัปชัน” ให้กับบริษัทคู่ค้า บริษัทตัวแทนทางธุรกิจ รับทราบนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของกลุ่มธนาคาร รู้และเข้าใจประโยชน์ของการขอรับรองเป็นสมาชิก “โครงการ CAC” และกระบวนการขอรับรองเป็นสมาชิกโครงการ CAC จำนวน 2 รุ่น

1) การบรรยายหัวข้อ “ธนาคารเชิญร่วมรณรงค์...ด้านคอร์รัปชัน” ให้กับกลุ่มคู่ค้าของธนาคารธนชาต เพื่อตอบย้ำว่ากลุ่มธนาคาร คือ “องค์กรคุณธรรม...โปร่งใส...ไร้คอร์รัปชัน” พร้อมทั้งแบ่งปันประสบการณ์การเข้าร่วมโครงการ CAC ซึ่งมีคู่ค้าของกลุ่มธนาคารมาร่วมงานอย่างคับคั่ง พร้อมชื่นชมที่กลุ่มธนาคารมีการรณรงค์ต่อต้านคอร์รัปชัน เพราะนั่นหมายถึงการเป็นองค์กรที่มีการดำเนินงานอย่างโปร่งใสและมีธรรมาภิบาล

2) กลุ่มธนาคารได้มีโอกาสได้แบ่งปันประสบการณ์เรื่อง “ธนาคารเชิญร่วมรณรงค์...ด้านคอร์รัปชัน” ซึ่งเน้นนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของการเข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการ CAC วันที่ 9 - 11 กันยายน 2559 ในโครงการธนาคารประกันภัย ซึ่งจัดให้กับคู่ค้าของบริษัทฯ โดยจัดอบรมหลักสูตร “ผู้บริหารธุรกิจอยู่หมัดยุค 4.0”



9. กลุ่มธนชาตได้ทำการเผยแพร่ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสื่อสารให้ลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบและขอความร่วมมือสนับสนุนโครงการรณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยการงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารหรือพนักงานของกลุ่มธนชาต ไม่ว่าจะเป็นช่วงเทศกาลหรือโอกาสอื่นใดพร้อมให้ลงนามรับทราบและส่งกลับมา สำหรับลูกค้าได้ขอความร่วมมือผ่านสื่อสิ่งพิมพ์ของธนาคารธนชาต เช่น ใบแจ้งยอดหนี้ ใบเสร็จรับเงิน ใบชำระเงิน ใบกำกับภาษี และผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ

10. ให้คำปรึกษาและเป็นวิทยากรเรื่อง “การขอรับรองการเป็นสมาชิกโครงการ CAC จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” ให้กับหน่วยงานภายนอกซึ่งหลายหน่วยงานได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการฯ และยังคงมีหน่วยงานที่ขอให้กลุ่มธนชาตให้คำปรึกษาและเป็นวิทยากรอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิปโก้ฟูดส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ปทุมไรซ์มิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)

11. จัดกิจกรรม “สร้างจิตสำนึก...ปลูกสติ...สร้างความคิด” ในเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชันให้กับหน่วยงานภาคการศึกษา ทั้งระดับมหาวิทยาลัยและโรงเรียนตลอดปี ดังนี้

1) คณะอักษรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ร่วมกับกลุ่มธนชาตจัดกิจกรรมหัวข้อ “สร้างจิตสำนึก...ปลูกสติ...สร้างความคิด” ในวันที่ 29 มกราคม 2559 ให้กับกลุ่มผู้นำนักเรียนและคณะครู โรงเรียนจิตรลดาที่มาทัศนศึกษา หอพระไตรปิฎกนานาชาติ คณะอักษรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำนวน 80 คน โดยมีหน่วยงานบรรษัทภิบาล ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับนำทีมจัดกิจกรรม ซึ่งมีผลประเมินการจัดกิจกรรมจากผู้เข้าอบรมอยู่ในระดับ “ดีมาก”



2) กลุ่มธนชาตได้รับเชิญจากโรงเรียนนวมินทราชินูทิศ สตรีวิทยา พุทธมณฑล ให้ไปจัดกิจกรรม “สร้างจิตสำนึก...ปลูกสติ...สร้างความคิด” ในวันที่ 14 กันยายน 2559 ให้กับนักเรียนชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 6 จำนวน 80 คน โครงการ “เตรียมความพร้อมสู่โลกภายนอก” ด้วยการบริหารจัดการแบบง่าย ๆ และอยู่อย่างมีความสุข สร้างความรู้และความสนุกสนานให้กับน้อง ๆ ที่เข้าร่วมกิจกรรมเป็นอย่างมาก นอกจากนี้ยังเป็นการตอกย้ำว่า กลุ่มธนชาต คือ “องค์กรคุณธรรม...โปร่งใส...ไร้คอร์รัปชัน”



3) กลุ่มธนชาตได้รับเชิญจากวิทยาลัยเทคนิคอุตรดิตถ์ 2 ศูนย์การศึกษาทั่วไป จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ให้มาเป็นวิทยากร ในกิจกรรม “สร้างจิตสำนึก...ปลูกสติ...สร้างความคิด” เพื่อส่งเสริมให้นิสิตมีความรับผิดชอบในการเป็นพลเมืองที่ดี มีจิตสำนึก ต่อสังคม รวมทั้งมีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม ซึ่งสอดคล้องกับภารกิจของกลุ่มธนชาตที่มุ่งเน้นในการเป็นองค์กรที่มี ธรรมชาติ และมีส่วนร่วมในการสนับสนุนให้ชุมชนและสังคมได้มีโอกาสเติบโตอย่างยั่งยืนและมีคุณธรรมต่อไป

12. เตรียมความพร้อมในการขอต่ออายุสมาชิกโครงการ CAC ของกลุ่มธนชาต ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2560 โดยการจัดอบรมและศึกษาดูงานหน่วยงานอื่นให้กับพนักงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งการเข้าร่วมอบรมหลักสูตร การพัฒนางานต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อการขอต่ออายุสมาชิกโครงการ CAC ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรประสบการณ์ขอรับรอง การเป็นสมาชิกโครงการ CAC ในปัจจุบัน ที่จัดโดยบริษัท เพอร์ซิเดนซ์ เบเกอร์ จำกัด (มหาชน) และการศึกษาดูงานของบริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) เพื่อให้มีความรู้ ความเข้าใจกฎหมาย แนวทางการของหน่วยงานกำกับดูแล หน่วยงาน ภาครัฐ โดยเฉพาะในเรื่องการประเมินความเสี่ยงและการกำหนดมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมในการป้องกันการ ให้สินบนเจ้าหน้าที่รัฐ

นอกจากนี้ บริษัทในกลุ่มธนชาต 2 บริษัทที่จัดตั้งใหม่ คือ บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด และ บริษัท ที เอ็ม โบรคเกอร์ จำกัด ได้ลงนามประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการดังกล่าวในปี 2559 และจะขอรับรองการเป็นสมาชิกโครงการภายในปี 2560