



ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) มีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 12,064,797,030 บาท

ทุนชำระแล้ว : 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	207,023,456	-	207,023,456	17.159
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	59,995,469	-	59,995,469	4.973
4. บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	41,350,000	-	41,350,000	3.427
5. NORTRUST NOMINEES LIMITED-NT0 SEC LENDING THAILAND CL AC	23,327,600	-	23,327,600	1.934
6. CHASE NOMINEES LIMITED	20,273,100	-	20,273,100	1.680
7. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	19,545,675	-	19,545,675	1.620
8. STATE STREET EUROPE LIMITED	17,255,882	-	17,255,882	1.430
9. THE BANK OF NEW YORK (NOMINEES) LIMITED	15,993,490	-	15,993,490	1.326
10. HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD	15,018,200	-	15,018,200	1.245
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	653,369,215	13,216	653,382,431	54.156
จำนวนหุ้นชำระแล้ว	1,206,466,487	13,216	1,206,479,703	100.000
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	861,075,388	13,156	861,088,544	71.372
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	345,391,099	60	345,391,159	28.628

ที่มา: รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 9 ตุลาคม 2560 (ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นล่าสุด) ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

หมายเหตุ 1) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 2 รวมผู้ที่เกี่ยวข้องตามมาตรา 258 ที่แก้ไขเพิ่มเติม โดย พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 เป็นลำดับเดียวกัน ทั้งนี้ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ โดยมีรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ 22 กันยายน 2560 (วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย) ดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท ปทุมไรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	474,249,530	27.767
บริษัท พี อาร์ จี พีซผล 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	40,934,208	2.397
4. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	39,537,911	2.315
5. DBS BANK LTD	37,942,800	2.222
6. นางสาวดิษฐ ดันติวิท	37,207,000	2.178
7. AIA TH-EQ3-P	35,530,700	2.080
8. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	32,878,685	1.925
9. นายปริญญา เขียววรร	29,000,000	1.698
10. MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	22,050,000	1.291
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	558,257,076	32.686
จำนวนหุ้นชำระแล้ว	1,707,960,000	100.000
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	1,444,994,215	84.604
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	262,965,785	15.396

- หมายเหตุ 1)** ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 กับลำดับที่ 2 ได้รวมผู้ที่เกี่ยวข้องกันตามมาตรา 258 ที่แก้ไขเพิ่มเติม โดย พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 เป็นลำดับเดียวกัน
- 2) วันที่ 28 กันยายน 2560 ถึงวันที่ 9 ตุลาคม 2560 บริษัท ทูนครินชาด จำกัด (มหาชน) และธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้น บมจ. เอ็มบีเค ทำให้ปัจจุบันบริษัทฯ มีหุ้น บมจ. เอ็มบีเค จำนวน 170,796,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 10.000 และธนาคารธนชาตมีหุ้น บมจ. เอ็มบีเค จำนวน 59,120,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 3.461
- 2) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 4 (บริษัท ทูนครินชาด จำกัด (มหาชน)) เป็นหุ้นที่ได้มาจากโครงการซื้อหุ้นคืน เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2558 ถึงวันที่ 9 สิงหาคม 2558
- 3) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 3 และ 5 - 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. นางสาวเพ็ญใจ 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 31 สิงหาคม 2560 (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 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่

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

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์

- ไม่มี -

การออกหลักทรัพย์อื่น

1. หุ้นกู้

1.1	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2565 (“หุ้นกู้”) (TCAP22NA)
	ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	อายุหุ้นกู้	10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
	วันออกหุ้นกู้	21 พฤศจิกายน 2555
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	21 พฤศจิกายน 2565
	มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	3,000,000,000 บาท
	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	3,000,000,000 บาท
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี
	วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 21 พฤษภาคม และวันที่ 21 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
	อันดับเครดิตตราสารหนี้	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
1.2	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2566 (“หุ้นกู้”) (TCAP238A)
	ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	อายุหุ้นกู้	10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
	วันออกหุ้นกู้	9 สิงหาคม 2556
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	9 สิงหาคม 2566
	มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	500,000,000 บาท

	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	500,000,000 บาท
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี
	วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 9 กุมภาพันธ์ และวันที่ 9 สิงหาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
	อันดับเครดิตตราสารหนี้	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
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
	มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	900,000,000 บาท
	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	900,000,000 บาท
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.95 ต่อปี
	วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 9 กุมภาพันธ์ และวันที่ 9 สิงหาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
	อันดับเครดิตตราสารหนี้	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
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
	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
	อันดับเครดิตตราสารหนี้	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
1.5	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2561 (“หุ้นกู้”) (TCAP18NA)
	ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	อายุหุ้นกู้	5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
	วันออกหุ้นกู้	15 พฤศจิกายน 2556
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	15 พฤศจิกายน 2561

	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 ของทุกปี
	อันดับเครดิตราสารหนี้	ตลอดอายุหุ้นกู้
		A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
1.6	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556 ครอบคลุม
	ประเภทหุ้นกู้	ไถ่ถอน ปี 2563 (“หุ้นกู้”) (TCAP20NA)
	อายุหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มี
	วันออกหุ้นกู้	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	7 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
	มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	15 พฤศจิกายน 2556
	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	15 พฤศจิกายน 2563
	อัตราดอกเบี้ย	2,900,000,000 บาท
	วันชำระดอกเบี้ย	2,900,000,000 บาท
		อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.03 ต่อปี
		ทุก ๆ 6 เดือน ในวันที่ 15 พฤษภาคม และวันที่ 15 พฤศจิกายน ของทุกปี
		ตลอดอายุหุ้นกู้
	อันดับเครดิตราสารหนี้	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
1.7	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทูนครนชาติ 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
	มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	22 ธันวาคม 2558
	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	23 มกราคม 2561
	อัตราดอกเบี้ย	500,000,000 บาท
	วันชำระดอกเบี้ย	500,000,000 บาท
		อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.96 ต่อปี
		ทุกวันที่ 22 มิถุนายน และวันที่ 22 ธันวาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
	อันดับเครดิตองค์กร	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
1.8	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครอบคลุม
	ประเภทหุ้นกู้	ไถ่ถอน ปี 2562 (“หุ้นกู้”) (TCAP196A)
		หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือ
		หุ้นกู้

อายุหุ้นกู้	1 ปี 6 เดือน นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	25 ธันวาคม 2560
วันครบกำหนดไถ่ถอน	25 มิถุนายน 2562
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	500,000,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	500,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 25 มิถุนายน และวันที่ 25 ธันวาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
อันดับเครดิตองค์กร	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

2. ตัวแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ ไม่มีภาระหนี้ในรูปของตัวแลกเปลี่ยน

3. การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

- โครงการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นบุคคลต่างด้าว (Thai Trust Fund) หรือการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

- ไม่มี -

- การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ ตลท. ได้ออก NVDR ที่มีหุ้นของบริษัทฯ เป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 219,075,593 หุ้น หรือร้อยละ 18.16 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 จะพิจารณาถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ อาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผล 5 ปี ย้อนหลัง

ผลการดำเนินงาน	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.42	1.86	1.37	1.77	2.24
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.00	1.80	1.60	1.60	1.40
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (ร้อยละ)	140.43	95.60	116.81	88.53	62.57
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงาน ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (งบการเงินรวม) (ร้อยละ)	38.76	38.58	37.70	20.91	32.47

หมายเหตุ เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2560 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2560 ในอัตรา 0.90 บาทต่อหุ้น

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยที่จ่ายแก่บริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่บริษัทฯ ไว้แต่อย่างใด โดยขึ้นอยู่กับผลประโยชน์ของบริษัทย่อย

บริษัทย่อย มีนโยบายจ่ายเงินปันผลเมื่อผลประโยชน์ของบริษัทย่อยมีกำไร โดยบริษัทย่อยจะพิจารณาถึงเงินสดที่เหลือจากการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของบริษัทย่อย รวมถึงเงินสำรองตามกฎหมาย โดยขึ้นอยู่กับธุรกิจแต่ละบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทย่อยอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่บริษัทฯ ได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยมีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

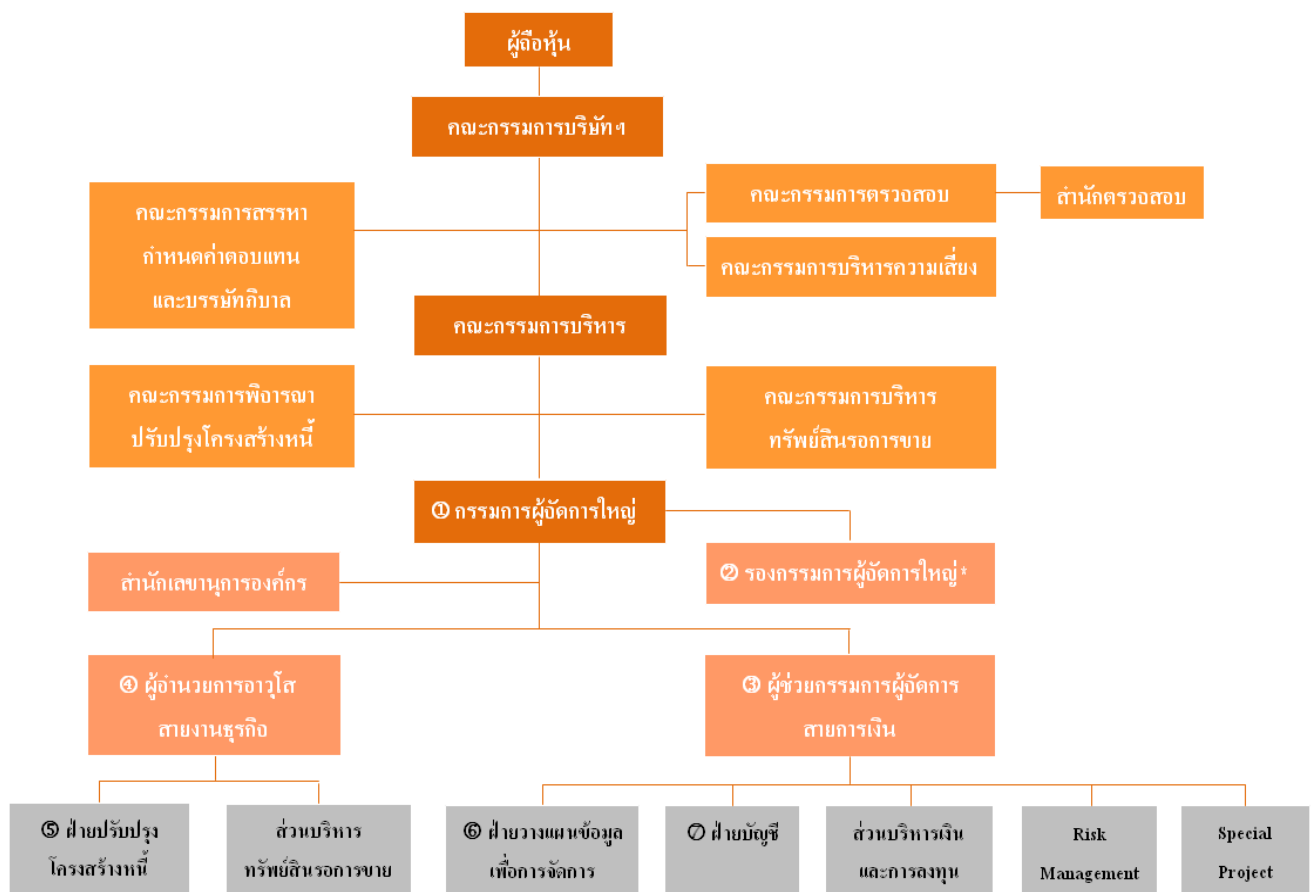
8. โครงสร้างการจัดการ

บริษัท ธนชาต จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาปรับปรุง โครงสร้างหนี้ และคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินรอการขาย ตลอดจนหน่วยงานต่าง ๆ ที่มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ ที่ชัดเจน และครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ในทุกด้าน รวมทั้งมีการกำกับและสอบทานการปฏิบัติงานอย่างเพียงพอ โดยมีโครงสร้างการจัดการ ดังนี้

แผนภาพแสดงโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560



หมายเหตุ * นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

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

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยกำหนดประชุมเดือนละ 1 ครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้เห็นชอบวาระการประชุม โดยการนำเสนอของกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่มีการกำหนดวาระล่วงหน้าไว้อย่างชัดเจน ประกอบด้วย วาระเพื่อทราบ วาระเพื่อพิจารณา วาระเพื่ออนุมัติ วาระสืบเนื่อง วาระพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการชุดย่อย วาระที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และวาระการบริหารความเสี่ยงที่ต้องพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้จัดทำหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและรวบรวมเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้อง ส่งให้กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุม ในระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยการประชุมแต่ละครั้ง จะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ซึ่งในปี 2560 ที่ผ่านมามีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านได้แสดงความเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะลงมติ และได้มีการจัดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความเห็นของกรรมการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้กรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริษัทฯ มีโครงสร้างเป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมเนียมของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 8/2560 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 27 เมษายน 2560 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 30 กันยายน 2559 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีกรรมการบริษัทฯ จำนวน 9 คน เป็นกรรมการอิสระ 3 คน คิดเป็น 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน รวมมีกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คิดเป็นร้อยละ 66.67

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนในปี 2560

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ	ตำแหน่ง	คณะกรรมการ บริษัทฯ	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง
		(ทั้งหมด 12 ครั้ง)	(ทั้งหมด 16 ครั้ง)	(ทั้งหมด 7 ครั้ง)	(ทั้งหมด 12 ครั้ง)	(ทั้งหมด 12 ครั้ง)
1. นายบัณฑิต ดันติวิท	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	12	-	-	-	-
2. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12	-	-	12	12
3. นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (กรรมการอิสระ)	12	16	7	-	-
4. นายสมเกียรติ สุขเทวา	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)	12	16	-	-	12
5. นายธีรพจน์ วัชรากัย	ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)	11	14	7	-	-
6. นายวิจิต ญาณอมร	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	12	-	7	-	12
7. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	11	-	-	12	9
8. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	11	-	-	12	10
9. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	12	-	-	-	-

หมายเหตุ 1) กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ ได้แก่ 1) นายสุกเดช พูนพิพัฒน์ 2) นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป 3) นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ กรรมการ 2 ใน 3 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ
 2) นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ

ผู้บริหารบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 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. นางสาวดารารรรณ | บุญนำเสถียร | ผู้อำนวยการ ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้ |
| 6. นางสาวรมณี | เจนพินิจ | ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ |
| 7. 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

8. จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่าง ๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสิทธิภาพที่จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการของบริษัทฯ

9. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของบริษัทฯ

10. อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

11. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการของบริษัทฯ ปรากฏอยู่ใน เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการบริษัท

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2560 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสิ้นจำนวน 36,844,594.06 บาท โดยลักษณะของค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในลักษณะของค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการที่จ่ายจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2559 สรุปได้ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ที่จ่ายในปี 2560 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเทิง ดันติวิท	1,200,000.00	600,000.00	4,728,998.88	6,528,998.88
2. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์	600,000.00	300,000.00	2,364,499.42	3,264,499.42
3. นางศิริเพ็ญ สัตสุพรรณ	600,000.00	300,000.00	2,364,499.42	3,264,499.42
4. นายสมเกียรติ สุขทาวา	600,000.00	300,000.00	2,364,499.42	3,264,499.42
5. นายธีรพจน์ วัชรภักย์	600,000.00	275,000.00	2,364,499.42	3,239,499.42
6. นายวิจิต ญาณอมร	600,000.00	300,000.00	2,364,499.42	3,264,499.42
7. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	600,000.00	275,000.00	2,364,499.42	3,239,499.42
8. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	600,000.00	275,000.00	2,364,499.42	3,239,499.42
9. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	600,000.00	300,000.00	2,022,099.24	2,922,099.24
รวม	6,000,000.00	2,925,000.00	23,302,594.06	32,227,594.06

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ ที่จ่ายในปี 2560 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการตรวจสอบ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	680,000.00	455,000.00	1,135,000.00
2. นายสมเกียรติ สุขเทวา	440,000.00	320,000.00	760,000.00
3. นายธีรพจน์ วัชรากัย	440,000.00	280,000.00	720,000.00
รวม	1,560,000.00	1,055,000.00	2,615,000.00

หมายเหตุ มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2560 อนุมัติให้ปรับอัตราค่าตอบแทนกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2560 ดังนี้

- ค่าตอบแทนรายเดือน ประธานกรรมการตรวจสอบ 60,000 บาทต่อเดือน กรรมการตรวจสอบ 40,000 บาทต่อเดือน
- ค่าเบี้ยประชุม ประธานกรรมการตรวจสอบ 30,000 บาทต่อครั้ง กรรมการตรวจสอบ 20,000 บาทต่อครั้ง

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่จ่ายในปี 2560 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายธีรพจน์ วัชรากัย	240,000.00	200,000.00	440,000.00
2. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	160,000.00	141,000.00	301,000.00
3. นายวิจิต ญาณอมร	160,000.00	141,000.00	301,000.00
รวม	560,000.00	482,000.00	1,042,000.00

หมายเหตุ 1) มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2560 อนุมัติให้ปรับอัตราค่าตอบแทนกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2560 ดังนี้

- ค่าตอบแทนรายเดือน ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 30,000 บาทต่อเดือน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 20,000 บาทต่อเดือน
- ค่าเบี้ยประชุม ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 20,000 บาทต่อครั้ง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 15,000 บาทต่อครั้ง

- 2) มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2560 เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2560 อนุมัติเพิ่มบทบาทหน้าที่ด้านบรรษัทภิบาลและเปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่ในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และเปลี่ยนชื่อเป็น คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 21 สิงหาคม 2560

4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่จ่ายในปี 2560 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการบริหารความเสี่ยง	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์*	-	-	-
2. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป*	-	-	-
3. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ*	-	-	-
4. นายสมเกียรติ สุขเทวา	240,000.00	240,000.00	480,000.00
5. นายวิจิต ญาณอมร	240,000.00	240,000.00	480,000.00
6. นายถาวร ดันติศิริวัฒน์*	-	-	-
รวม	480,000.00	480,000.00	960,000.00

หมายเหตุ * กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทน

5. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระของบริษัทฯ ที่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย

ไม่มีกรรมการอิสระของบริษัทฯ คนใดเป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย จึงไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

6. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการบริหาร

7. ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ซึ่งรวมผู้จัดการฝ่ายบัญชีหรือการเงินอยู่ด้วย รวมจำนวน 7 คน โดยได้รับค่าตอบแทนในลักษณะของเงินเดือน และเงินช่วยเหลือพิเศษตามผลการปฏิบัติงาน เงินสมทบประกันสังคม ที่บริษัทฯ จ่ายแก่ผู้จัดการและผู้บริหารรวม 7 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 55,772,818.00 บาท

ค่าตอบแทนอื่น

1. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการแต่อย่างใด

2. ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับผู้บริหาร โดยบริษัทฯ ได้สมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราส่วนร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร โดยในปี 2560 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารจำนวน 7 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4,195,362.00 บาท

รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

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

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

เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2560 คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติเอกฉันท์เพิมบทบาทหน้าที่ด้านบรรษัทภิบาลในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และเปลี่ยนชื่อเป็น คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างเต็มที่ ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ภายใต้นโยบายและกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล 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

- การดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล ทบทวน เสนอ และติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ กฎระเบียบ และแนวปฏิบัติ พิจารณาผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ที่จัดทำขึ้นโดยหน่วยงานภายนอก รวมถึงเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี หรือข้อบังคับสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย ติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาความยั่งยืน ตลอดจนถึงส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการพัฒนาความยั่งยืนของบริษัทฯ

โดยในปี 2560 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 7 ครั้ง (รวมการประชุมตั้งแต่ก่อนเพิมบทบาทหน้าที่ด้านบรรษัทภิบาล) เพื่อดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาสรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. พิจารณาทบทวนผลตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2560
3. พิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2559

4. ประเมินผลงานประจำปี 2559 และพิจารณาปรับเงินเดือนและผลตอบแทนพิเศษประจำปี 2560 ของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
5. พิจารณาการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ และการเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561
6. พิจารณาการตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการ และผู้บริหารประจำปี 2560
7. พิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ
8. พิจารณางานด้านบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการชด้อยที่ดูแล
9. พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของกลุ่มธนาชาต
10. พิจารณาการว่าจ้างผู้บริหาร ประจำปี 2561
11. พิจารณาทบทวนองค์ประกอบความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการบริษัท (Board Skill Matrix) ประจำปี 2560
12. พิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชด้อย ประจำปี 2560
13. ทบทวนนโยบายสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2560
14. พิจารณาการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561
15. รับทราบผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีและข้อเสนอแนะ

โดยได้เปิดเผยนโยบายสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายละเอียดกระบวนการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว

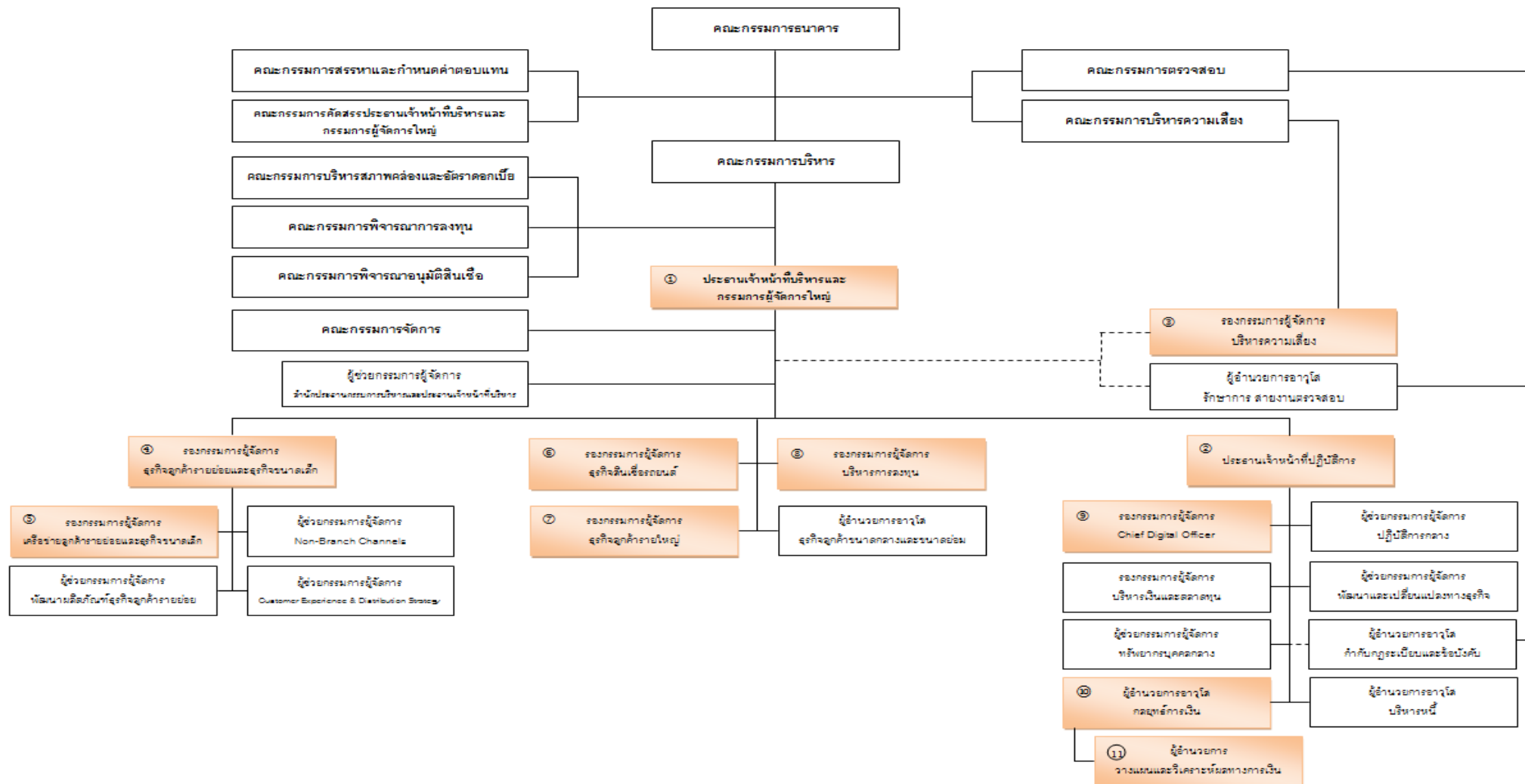


(นายธีรพงษ์ วัชรากัย)

ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคารธนชาต ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560



หมายเหตุ 1. ① - ⑪ คือผู้บริหารของธนาคารธนชาตตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด.

2. รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายงานบริหารเงินและตลาดทุน รักษาการโดย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายงานบริหารเงินและตลาดทุน ตั้งแต่วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2560
3. เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2561 ขกเลิกรองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายงานบริหารการลงทุน และย้ายงานไปอยู่ภายใต้การดูแลของฝ่ายงานบริหารเงินและตลาดทุน

คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

คณะกรรมการธนาคารธนชาต

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

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

โครงสร้างคณะกรรมการธนาคารธนชาต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต		ตำแหน่ง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการอิสระ
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	ประธานกรรมการ	-	✓	-
2. นายสุภเดช	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ	✓	-	-
3. ดร.ธนชาติ	นุมนนท์	กรรมการ	-	-	✓
4. นายณรงค์	จิวงกูร	กรรมการ	-	-	✓
5. รศ. ดร.สมชาย	ภคกาสันวิวัฒน์	กรรมการ	-	-	✓
6. นางสาวมุกดา	ไพรัชเวทย์	กรรมการ	-	-	✓
7. นายร็อด	ไมเคิล เร โนลด์	กรรมการ	-	✓	-
8. นายวอลเตอร์	ทัต	กรรมการ	-	✓	-
9. นายอดิ	อาซิส ซอครี	กรรมการ	-	✓	-
10. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	กรรมการ	✓	-	-
11. นายสมเจตน์	หมุ่ศิริเลิศ	กรรมการ	✓	-	-
12. นายวิลเลียม	จอร์จ ซาอิด	กรรมการ	✓	-	-
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2560					
1. นายเกียรติศักดิ์	มีเจริญ	กรรมการ	-	-	✓
2. นายสตาพร	ชินะจิตร	กรรมการ	-	-	✓
3. นายปีเตอร์	คลิฟฟอร์ด เบสซี่	กรรมการ	✓	-	-

หมายเหตุ 1) กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารธนชาต ได้แก่ 1) นายสุภเดช พูนพิพัฒน์ 2) นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป 3) นายสมเจตน์ หมุ่ศิริเลิศ 4) นายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด กรรมการ 2 ใน 4 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคารธนชาต

2) การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี 2560

- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2560
 - นายเกียรติศักดิ์ มีเจริญ และนายสตาพร ชินะจิตร พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

- ดร.ชนชาติ นุ่มนนท์ และนางสาวมุกดา ไพรัชเวชย์ ได้รับอนุมัติเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารธนชาต แทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ
- นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่ ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต และนายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 5 สิงหาคม 2560
- นายอดิล อาซิส ซอครี ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และนายอเล็กซานเดอร์ ไควล์ฟ ซอย เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561

การประชุมคณะกรรมการธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาตกำหนดการประชุมและวาระการประชุมของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ไว้ล่วงหน้าในแต่ละปี และแจ้งให้กรรมการธนาคารธนชาตแต่ละคนทราบกำหนดการดังกล่าว เพื่อให้กรรมการธนาคารธนชาตสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารธนชาต กำหนดให้ธนาคารธนชาตต้องจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารธนชาตและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการธนาคารธนชาต ประชุมประมาณ 6 ครั้งต่อปี
2. คณะกรรมการบริหาร ประชุมไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี
3. คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี
4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประชุมไม่น้อยกว่า 2 ครั้งต่อปี
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประชุมไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี
6. การประชุมคณะกรรมการคณะอื่น ๆ อยู่ในดุลยพินิจของประธานกรรมการแต่ละคณะ

คณะกรรมการธนาคารธนชาตมีการประชุมเป็นประจำในสัปดาห์สุดท้ายของเดือน และยังมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้า และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงาน การอนุมัติธุรกรรม การปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ โดยสำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารธนชาตได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ซึ่งในปี 2560 ที่ผ่านมา มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการธนาคารธนชาตทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการธนาคารธนชาตทุกท่านได้แสดงความเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะขอลงมติ และได้มีการจดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความเห็นของกรรมการธนาคารธนชาตไว้เป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารธนชาต พร้อมให้คณะกรรมการธนาคารธนชาตและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2560

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต		คณะกรรมการ ธนาคารธนชาต (ทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการ บริหาร (ทั้งหมด 37 ครั้ง)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ (ทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน (ทั้งหมด 10 ครั้ง)	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง (ทั้งหมด 12 ครั้ง)
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	12	-	-	-	-
2. นายสุกเดช	พูนพิพัฒน์	12	36	-	-	-
3. ดร.ธนชาติ	นุมนนท์	9	-	9	-	-
4. นายณรงค์	จิวิงกูร	12	-	-	10	-
5. รศ. ดร.สมชาย	ภคภาสน์วิวัฒน์	12	-	12	-	-
6. นางสาวมุกดา	ไพรัชเวทย์	9	-	9	7	-
7. นายร็อด	ไมเคิล เร โนลด์	11	-	-	9	-
8. นายวอลเตอร์	ทัส	9	-	-	-	-
9. นายอดิล	อาซิส ซอครี	11	-	-	-	-
10. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	11	33	-	-	-
11. นายสมเจตน์	ห่มศิริเลิศ	12	35	-	-	12
12. นายวิลเลียม	จอร์จ ซาอิด	4	15	-	-	5
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2560</u>						
1. นายเกียรติศักดิ์	มีเจริญ	3	-	3	-	-
2. นายสถาพร	ชินะจิตร	3	-	3	3	-
3. นายปีเตอร์	คลิฟฟอร์ด เบสซ์	7	20	-	-	7

หมายเหตุ การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี 2560

- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2560
 - นายเกียรติศักดิ์ มีเจริญ และนายสถาพร ชินะจิตร พ้นจากตำแหน่งตามวาระ
 - ดร.ธนชาติ นุมนนท์ และนางสาวมุกดา ไพรัชเวทย์ ได้รับอนุมัติเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารธนชาต แทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ
- นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต และนายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 5 สิงหาคม 2560
- นายอดิล อาซิส ซอครี ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และนายอเล็กซานเดอร์ ไคว เล็พ ซอย เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561

ผู้บริหารธนาคารธนชาต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 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. นายวิเลียม จอร์จ ซาอิด	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
5. นายปิยะพงศ์ อาจมั่งกร	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารการลงทุน
6. นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก
7. นายสนอง คุ่มนุช	รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก
8. นายเชิด เอ็ด-โฮส	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยง
9. นางสาววิศาลศรี นิไลดม	รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานธุรกิจ Wholesale Banking
10. นายประพันธ์ อนุพงษ์ออาจ	รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานธุรกิจสินเชื่อรถยนต์
11. ดร.สุทัต จิตมั่นคงสุข	รองกรรมการผู้จัดการ สายงาน Chief Digital Officer
12. นางสาวสิริมา ทวีสกุลชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบริหารสินทรัพย์
13. นายริคกี จอน ยากาโบวิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการกลาง
14. นายวุฒิชัย สุระรัตน์ชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต
15. นางสาวกนกศรี โรจน์เมธา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก ภาค 3 (ภาคเหนือ)
16. นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานทรัพยากรบุคคลกลาง
17. นายเกรียงไกร ภูริวิทย์วัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
18. นายวิจักขณ์ ประดิษฐ์วนิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Non-Branch Channels
19. นายทรงวุฒิ เชาวลิธ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก ภาค 1 (กรุงเทพฯ 1)
20. นายป้อมเพชร รสานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายงานขายและเครือข่ายธุรกิจสินเชื่อรถยนต์
21. นายถลิต โดแคมป์ กามะจ ธรรมเสรี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารเงินและตลาดทุน และรักษาการรองกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารเงินและตลาดทุน

22. นายวิภูจน์ ตั้งอุบลรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Client Relationship Management (Real Estate)
23. นายชวตฤทธิ์ เขียวตระวัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย
24. นางธีรนาถ ขุมทรัพย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานพัฒนาผลิตภัณฑ์ธุรกิจลูกค้ารายย่อย
25. นายธีรชาติ จิรจรัสพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาดสินเชื่อรถยนต์
26. นายทวีศักดิ์ ทรงสิทธิโชค	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานพัฒนาและเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ
27. นายสมรภัท แสงสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายพาณิชย์ธนกิจ
28. นายพอล อลัน คิวล์ฟ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงาน Customer Experience and Distribution Strategy
29. นายยุทธยง ศุภรัตน์	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม
30. นางสาวพัชรี ลีกิจวัฒนะ	ผู้อำนวยการอาวุโส ทำหน้าที่รักษาการ Chief Auditor สายงานตรวจสอบ
31. นางกิตติมาศ สงวนสุข	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานกลยุทธ์การเงิน
32. นายเปรมศักดิ์ จิตรประภากรณ์	ผู้อำนวยการ วางแผนและวิเคราะห์ผลทางการเงิน

หมายเหตุ 1) ผู้บริหารลำดับที่ 3 - 11 และ 31 - 32 เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด.

- 2) ผู้บริหารลำดับที่ 1 - 31 เป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
- 3) ในระหว่างปี 2560 มีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้
 - 3.1 นายเอ็งฮัก นนทิการ รองกรรมการผู้จัดการ บริหารเงินและตลาดทุน เกษียณอายุการทำงาน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560
 - 3.2 นางอนิสา ชูจันทร์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Non-Branch Channels and CEM ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2560
 - 3.3 นายบุญเลิศ สินสมบัติ รองกรรมการผู้จัดการ ระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2560
 - 3.4 นายลลิต โดแดมปี กาเมจ ธรรมเสรี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารเงินและตลาดทุน และรักษาการรองกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารเงินและตลาดทุน มีผลตั้งแต่วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2560
 - 3.5 นางนุสรา รุนสำราญ รองกรรมการผู้จัดการ ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 1 เกษียณอายุการทำงานก่อนครบกำหนดเกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2560
 - 3.6 ดร.สุทัต จิตมั่นทองสุข ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ Chief Digital Officer มีผลตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2560
 - 3.7 นายยุทธยง ศุภรัตน์ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม มีผลตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2560
 - 3.8 นายสนอง คุ่มนุช เปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่งานอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร จากเดิมรองกรรมการผู้จัดการ สายงานเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก เป็น รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก มีผลตั้งแต่วันที่ 16 มิถุนายน 2560
 - 3.9 นายอนุวัตร เหลืองทวีกุล เปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่งานอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร จากเดิมรองกรรมการผู้จัดการ สายงานกลยุทธ์การเงิน เป็น รองกรรมการผู้จัดการ สายงานเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก มีผลตั้งแต่วันที่ 16 มิถุนายน 2560

- 3.10 นางกิตติมาศ สงวนสุข ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานกลยุทธ์การเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 27 มิถุนายน 2560
- 3.11 นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สิ้นสุดภาระหน้าที่การปฏิบัติงานในธนาคารธนชาต ตามการมอบหมายจากสโกลเทียแบงก์ มีผลตั้งแต่วันที่ 5 สิงหาคม 2560
- 3.12 นายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด เปลี่ยนแปลงชื่อตำแหน่งและขอบเขตหน้าที่งานอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร จากเดิม Chief Administrative Officer เป็น ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ มีผลตั้งแต่วันที่ 5 สิงหาคม 2560
- 3.13 นายเปรมศักดิ์ จิตรประภากรณ์ เปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่งานอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร จากเดิม ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี เป็น ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนและวิเคราะห์ผลทางการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 16 สิงหาคม 2560
- 3.14 นางชนาภรณ์ ถันทประทีป ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานทรัพยากรบุคคลกลาง ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 4 กันยายน 2560
- 3.15 นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง เปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่งานอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานทรัพยากรบุคคลกลาง มีผลตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2560
- 3.16 นายพอล อลัน คิวล์ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงาน Customer Experience and Distribution Strategy มีผลตั้งแต่วันที่ 30 ตุลาคม 2560
- 3.17 นายโนเอล ซิงห์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Wholesale Banking Product สิ้นสุดภาระหน้าที่การปฏิบัติงานในธนาคารธนชาต ตามการมอบหมายจากสโกลเทียแบงก์ มีผลตั้งแต่วันที่ 8 พฤศจิกายน 2560
- 3.18 นางสาวพัชรี ลีกิจวัฒน์ ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่รักษาการ Chief Auditor สายงานตรวจสอบ อีกตำแหน่ง มีผลตั้งแต่วันที่ 23 พฤศจิกายน 2560

โดยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ธนาคารธนชาตมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต. โดยรวมถึงผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังนี้

1. นายปิยะพงศ์ อาจมั่งกร รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารการลงทุน เกษียณอายุการทำงาน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561

2. นางสาวกนกศรี โรจน์เมธา เปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่งานอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก ภาค 3 (ภาคเหนือ) เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Director of Investment Academy มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2561

ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาต ปรากฏอยู่ใน เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

เลขานุการบริษัท (ธนาคารธนชาต)

ธนาคารธนชาตมอบหมายให้สำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดูแลงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารธนชาต และเพื่อให้การบริหารงานของธนาคารธนชาตเป็นไปอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารธนชาตได้จ่ายคำตอบแทนแก่คณะกรรมการ 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคารธนชาต คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งสิ้นจำนวน 39,798,836.56 บาท โดยลักษณะของคำตอบแทนที่จ่ายอยู่ในรูปของคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ (จ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2559) สรุปได้ดังนี้

1. คำตอบแทนคณะกรรมการธนาคารธนชาต ที่จ่ายในปี 2560 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต		ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1.	นายบันเทิง ดันติวิท	1,466,000.00	690,000.00	3,462,559.78	5,618,559.78
2.	นายสุภเดช พูนพิพัฒน์	733,000.00	345,000.00	1,731,279.88	2,809,279.88
3.	ดร.ธนชาติ นุ่มนนท์	576,333.33	270,000.00	-	846,333.33
4.	นายณรงค์ จิวัจกุล	733,000.00	345,000.00	1,731,279.88	2,809,279.88
5.	รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	733,000.00	345,000.00	1,731,279.88	2,809,279.88
6.	นางสาวมุกดา ไพรัชเวทย์	576,333.33	270,000.00	-	846,333.33
7.	นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์	733,000.00	315,000.00	1,731,279.88	2,779,279.88
8.	นายวอลเตอร์ ทัส	733,000.00	260,000.00	1,731,279.88	2,724,279.88
9.	นายอดิล อาซิส ซอครี	730,903.23	315,000.00	1,300,825.05	2,346,728.28
10.	นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	733,000.00	315,000.00	1,731,279.88	2,779,279.88
11.	นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	733,000.00	345,000.00	1,731,279.88	2,809,279.88
12.	นายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด	316,612.90	120,000.00	-	436,612.90
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2560					
1.	นายเกียรติศักดิ์ มีเจริญ	156,666.67	75,000.00	1,731,279.88	1,962,946.55
2.	นายสถาพร ชินะจิตร	156,666.67	75,000.00	1,731,279.88	1,962,946.55
3.	นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่	416,387.10	195,000.00	1,731,279.88	2,342,666.98
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2559					
	นายอัลแบรโต ฮารามิวโล	-	-	283,816.37	283,816.37
รวม		9,526,903.22	4,280,000.00	22,360,000.00	36,166,903.22

หมายเหตุ 1) นายอัลแบรโต ฮารามิวโล ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2559

2) การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี 2560

- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2560
 - นายเกียรติศักดิ์ มีเจริญ และนายสถาพร ชินะจิตร พ้นจากตำแหน่งตามวาระ
 - ดร.ธนชาติ นุ่มนนท์ และนางสาวมุกดา ไพรัชเวทย์ ได้รับอนุมัติเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารธนชาต แทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

- นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต และนายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 5 สิงหาคม 2560
- นายอดิล อาซิส ซอครี ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และนายอเล็กซานเดอร์ ไกว เล็ฟ ซอย เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารธนชาต ที่จ่ายในปี 2560 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการตรวจสอบ		ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. ดร.ธนชาติ นุ่มนนท์		532,000.00	270,000.00	802,000.00
2. รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์		448,666.67	225,000.00	673,666.67
3. นางสาวมุกดา ไพรัชเวทย์		354,666.67	180,000.00	534,666.67
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2560</u>				
1. นายเกียรติศักดิ์ มีเจริญ		141,000.00	90,000.00	231,000.00
2. นายสถาพร ชินะจิตร		94,000.00	45,000.00	139,000.00
รวม		1,570,333.34	810,000.00	2,380,333.34

- หมายเหตุ** 1) นายเกียรติศักดิ์ มีเจริญ และนายสถาพร ชินะจิตร พ้นจากตำแหน่งตามวาระ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2560
- 2) อนุมัติการเปลี่ยนแปลงในคณะกรรมการตรวจสอบ ภายใต้เงื่อนไขที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2560 ตามข้อ 1)

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารธนชาต ที่จ่ายในปี 2560 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายณรงค์ จิวัฏฐ		239,400.00	309,000.00	548,400.00
2. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์		159,600.00	183,000.00	342,600.00
3. นางสาวมุกดา ไพรัชเวทย์		159,600.00	126,000.00	285,600.00
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2560</u>				
นายสถาพร ชินะจิตร		-	75,000.00	75,000.00
รวม		558,600.00	693,000.00	1,251,600.00

- หมายเหตุ** 1) นายสถาพร ชินะจิตร พ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2560
- 2) อนุมัติการเปลี่ยนแปลงในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ภายใต้เงื่อนไขที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2560 ตามข้อ 1)

4. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระของธนาคารธนชาตที่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย

ไม่มีกรรมการอิสระของธนาคารธนชาตคนใดเป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย จึงไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

5. ในปี 2560 ธนาคารธนชาตได้จ่ายค่าตอบแทน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน เงินช่วยเหลือ เงินสมทบประกันสังคม ฯลฯ ให้กับกรรมการบริหารและผู้บริหารตามเกณฑ์ทางการ เป็นดังนี้

- เกณฑ์ของ ก.ล.ด. จำนวน 15 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 4 คน) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 149,079,981.00 บาท

- เกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จำนวน 38 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 7 คน) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 292,406,685.00 บาท

ค่าตอบแทนอื่น

1. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาตไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการธนาคารธนชาตแต่อย่างใด

2. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริหารและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาตจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหาร โดยธนาคารธนชาตได้สมทบในอัตราร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร โดยในปี 2560 ธนาคารธนชาตได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร ตามเกณฑ์ทางการ เป็นดังนี้

- กรรมการบริหารและผู้บริหาร ตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด. จำนวน 15 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 4 คน) เป็นจำนวนเงิน 5,150,629.00 บาท

- ผู้บริหารซึ่งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (ตามเกณฑ์ของ ธปท.) จำนวน 38 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 7 คน) เป็นจำนวนเงิน 11,112,623.00 บาท

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานประจำทั้งหมด 65 คน โดยแบ่งตามสายงาน ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)
1. สำนักตรวจสอบ	4
2. สำนักเลขานุการองค์กร	5
2.1 ส่วนเลขานุการและกิจการผู้ถือหุ้น	6
2.2 ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์	3
2.3 ส่วนส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎเกณฑ์ทางการ	3
3. สายงานธุรกิจ	2
3.1 ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3
3.2 ส่วนบริหารทรัพย์สินรอการขาย	1
3.3 สังกัดสายงานธุรกิจ (ยืมตัวไป บบส. เอ็นเอฟเอส)	6
3.4 สังกัดสายงานธุรกิจ (ยืมตัวไป บบส. แม็กซ์)	3
4. สายการเงิน	1
4.1 ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ	2
4.1.1 ส่วนงบประมาณ	3
4.1.2 ส่วนข้อมูลเพื่อการจัดการ	2
4.2 ฝ่ายบัญชีทุนธนาชาติ	3
4.2.1 ส่วนงบการเงินรวม	6
4.2.2 ส่วนบัญชีทุน	3
4.2.3 ส่วนบัญชีบริหารสินทรัพย์	6
4.3 ส่วนบริหารเงินและการลงทุน	2
4.4 Risk Management	1

หมายเหตุ พนักงานประจำไม่นับรวมกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ และพนักงานสัญญาจ้างรายปี ที่ปัจจุบันบริษัทฯ ทำสัญญาจ้างปีต่อไป

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2560 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงาน จำนวนทั้งสิ้น 115 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

นโยบายในการพัฒนาพนักงานของกลุ่มธนาคาร

ทั้งนี้ นโยบายในการพัฒนาพนักงานของกลุ่มธนาคาร ได้เปิดเผยไว้ใน ส่วนที่ 2 - 10

9. การกำกับดูแลกิจการ

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และเจ้าหน้าที่ นักลงทุนสัมพันธ์

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดแนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (“นโยบายฯ”) เป็นลายลักษณ์อักษรและถือปฏิบัติมาตั้งแต่ปี 2546 โดยมีการทบทวนนโยบายฯ จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และเจ้าหน้าที่ นักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติสำหรับบุคลากรเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2560 นโยบายฯ และจรรยาบรรณทางธุรกิจ มีการปรับปรุงเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code for Listed Companies 2017: CG Code) ของ ก.ล.ด. จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ (Banking Industry Code of Conduct 2016) ของสมาคมธนาคารไทย รวมทั้งมีการรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายฯ รวมทั้งจรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และเจ้าหน้าที่ นักลงทุนสัมพันธ์ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) และในระบบอินทราเน็ตของกลุ่มธนาคาร เพื่อเป็นการสื่อสารให้บุคลากรทุกระดับของกลุ่มธนาคารสามารถเข้าไปศึกษารายละเอียดได้อย่างทั่วถึง โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการสื่อความไปยังพนักงานกลุ่มธนาคาร ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น ถึงความยึดมั่นของคณะกรรมการในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2560 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ดำเนินการพัฒนางานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. ปรับปรุงนโยบายฯ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของ ก.ล.ด.
2. กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนาคารปรับปรุงนโยบายฯ ดังกล่าวให้เป็นไปในแนวทางปฏิบัติเดียวกันกับบริษัทฯ
3. จัดหลักสูตรอบรมเรื่องนโยบายฯ และจรรยาบรรณให้พนักงานใหม่ทุกระดับ
4. จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับทุกคนของทั้งกลุ่มธนาคาร ลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายฯ และจรรยาบรรณดังกล่าว และลงนามไม่กระทำการใดที่เป็นการแสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ต่อกลุ่มธนาคาร
5. จัดทำแบบประเมินพนักงานทุกระดับทุกคนของทั้งกลุ่มธนาคาร เพื่อพัฒนา ทดสอบ และวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านการคอร์รัปชัน 2 ครั้ง ต่อปี
6. พัฒนา CG & Anti-Corruption E-learning อย่างต่อเนื่องให้เป็นปัจจุบัน ทันสมัย เข้าใจง่าย และเผยแพร่ในระบบอินทราเน็ต เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาและเรียนรู้ด้วยตนเอง
7. จัดหลักสูตรการบรรยายให้กับบริษัทคู่ค้า บริษัทตัวแทนทางธุรกิจ รับทราบ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ จรรยาบรรณพนักงาน” ของกลุ่มธนาคาร เพื่อให้รับทราบและสนับสนุนนโยบายฯ และจรรยาบรรณดังกล่าว

8. จัดกิจกรรม Format จิต Delete อารมณ์ ในโครงการพัฒนาธรรมาภิบาล (CG & Anti-Corruption) เพื่อการพัฒนาและสร้างจิตสำนึกของบุคลากรทุกระดับ ให้ตระหนักและรับผิดชอบต่อน้ำที่ภายใต้กรอบของจริยธรรมและจรรยาบรรณต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของกลุ่มชนชาติ

นอกจากนี้ กลุ่มชนชาติสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการเสริมสร้างจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม (CG & CSR Project) ทั้งในเชิงนโยบายและการดำเนินกิจกรรมในหลากหลายรูปแบบให้กับพนักงานในกลุ่มชนชาติอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยมุ่งหมายให้เกิดการเรียนรู้หลักการปฏิบัติงานในหน่วยงานต่าง ๆ ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีผ่านสื่อภายในองค์กรหลากหลายช่องทางภายใต้โครงการ “ธนชาต ทำได้ ธรรมดี...CG ริเริ่ม เติมธรรม” เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในนโยบายฯ และจรรยาบรรณ พนักงานปฏิบัติงานบนพื้นฐานของคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณตามหลักวิชาชีพ ด้วยรูปแบบการนำเสนอที่เข้าถึงง่าย ได้แก่ VTR หนังสือ โดยการประสานงานกับสำนักงาน ป.ป.ช. และองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในเรื่องสื่อความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริต รายการธรรมสวัสดิ์ และกลุ่มชนชาติยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการจัดกิจกรรมโครงการปฏิบัติธรรมทั้งกรุงเทพฯ ปรินฆพล และภูมิภาค เพื่อให้พนักงานมีแนวทางในการบริหารจัดการใจตนเองในการทำงานและชีวิตประจำวัน สำหรับกิจกรรมเพื่อสังคม กลุ่มชนชาติได้เป็นที่ปรึกษา วิทยากร เผยแพร่หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดกิจกรรม “สร้างจิตสำนึก...ปลูกสติ...สร้างความคิด” ให้กับลูกค้าและหน่วยงานภายนอก

กลุ่มชนชาติมุ่งมั่นที่จะพัฒนางานการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นรูปธรรมสู่การเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยเฉพาะมุ่งเน้นการพัฒนามูลฐานและเผยแพร่สู่สังคม เพื่อการรับรู้ ว่า กลุ่มชนชาติ คือ “องค์กรคุณธรรม...โปร่งใส...ไร้คอร์รัปชัน”

การปฏิบัติของบริษัทฯ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2560 มีดังต่อไปนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 การดูแลสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น การมีส่วนแบ่งกำไรของกิจการในรูปของเงินปันผล การซื้อขายหรือโอนหุ้น การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกันและเป็นอิสระ และการได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ โดยการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา ผ่านระบบของ ตลาด. และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักว่าผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิพื้นฐานเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม และมีนโยบายในการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมทั้งผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้กำหนดนโยบายการจัดประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องสิทธิและความเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม การลงมติ การเสนอวาระ การเสนอชื่อบุคคล ความครบถ้วนเพียงพอของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนสถานที่จัดประชุม วันและเวลาที่จัดประชุมไว้ อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีหน่วยงานที่รับผิดชอบดูแลการจัดประชุมให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว และแนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมขององค์กรที่เกี่ยวข้อง ทั้ง ก.ล.ด. สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย และสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย จัดทำและเปิดเผยเพื่อส่งเสริมให้บริษัทจดทะเบียนดำเนินการ

โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยซึ่งเป็นองค์กรอิสระที่ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนได้ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และให้คะแนนเต็ม 100 คะแนน เป็นเวลา 8 ปี ติดต่อกัน (ตั้งแต่ปี 2553 - 2560)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2560 บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน เพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น โดยเปิดเผยล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

ระบบข่าว ดลท.

- เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่องการเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ที่แสดงกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม ซึ่งรวมถึงการจ่ายเงินปันผล โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2560
- แจ้งการเปิดเผยหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยเผยแพร่ข่าวเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560

เว็บไซต์ของบริษัทฯ

เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุม 30 วัน โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2560 ซึ่งมีข้อมูลเหมือนกับข้อมูลในเอกสารที่ส่งทางไปรษณีย์ให้กับผู้ถือหุ้น โดยมีข้อมูลในเรื่อง 1) วัน เวลา สถานที่ประชุม 2) วาระในการประชุมพร้อมคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม 3) คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนน การแสดงเอกสารการเข้าประชุม กฎเกณฑ์ในการประชุม และ 4) ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งหนังสือมอบฉันทะ นอกจากนี้ได้เผยแพร่รายงานประจำปีล่วงหน้าก่อนวันประชุมด้วย

จัดส่งทางไปรษณีย์

จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และรายงานประจำปี ในรูปแบบ CD-ROM ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายล่วงหน้าก่อนวันประชุม 14 วัน โดยจัดส่งเอกสารทั้งหมดไปยังที่ทำการไปรษณีย์ เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2560

ลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์

ลงประกาศหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในหนังสือพิมพ์รายวันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษติดต่อกัน 3 วัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน

บริษัทฯ มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ สามารถเสนอข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ดังนี้

1. เรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระเพิ่มเติม รวมถึงการเสนอคำถามและเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการล่วงหน้าก่อนวันประชุม เป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2559 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2559
2. เสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ เป็นเวลา 2 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2559 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2559

ซึ่งบริษัทฯ ได้แจ้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของ ดลท. เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2559 โดยข้อมูลที่เปิดเผยในเว็บไซต์จัดให้มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ มีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน ช่องทางการเสนอเรื่องผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ

บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดประกาศกำหนดให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และระบุบาร์โค้ดเพื่อความสะดวกในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ และยังสามารถนำหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และแบบ ค. ไปเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทั่วไปและผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ดูแลหลักทรัพย์ สามารถมอบฉันทะได้ตามจำนวนที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ 1 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน พร้อมกับประวัติและการมีส่วนได้เสียของกรรมการแต่ละท่าน ไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 5 เมษายน 2560)

บริษัทฯ ได้จัดประชุม ณ โรงแรม รอยัล ออคิด เชอราตัน โฮเทล แอนด์ ทาวเวอร์ส ตั้งอยู่บนถนนเจริญกรุงซอย 30 เดินทางได้โดยสะดวกทั้งรถยนต์ รถประจำทาง รถไฟฟ้าบีทีเอส 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 2,074 ราย

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านเข้าร่วมประชุม รวมทั้งประธานกรรมการบริษัทฯ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมอย่างเต็มที่พร้อมมีการบันทึกข้อซักถาม และคำชี้แจงไว้ในรายงานการประชุม

ประธานในที่ประชุมได้ให้เลขานุการบริษัทแจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ชี้แจงวิธีการลงคะแนน สิทธิการออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น 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 หรือคัดค้านเป็นจำนวนเท่าไร และข้อมูลอื่นที่สำคัญอย่างครบถ้วน และได้จัดส่งรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ต่อ คตท. และเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม โดยเปิดเผยเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2560

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการได้จัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้อย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย สามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและ/หรือ เสนอวาระการประชุมล่วงหน้าในเวลาอันสมควร และจัดกระบวนการมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รองรับกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถใช้สิทธิได้ตามที่กล่าวในเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

2.1 มาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ไม่ให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยสรุปได้ดังนี้

- กำหนดให้ทุกหน่วยงานภายในบริษัทฯ จัดระบบงานการเก็บรักษาข้อมูลภายในให้มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม
- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการ ผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีหรือฝ่ายการเงิน
 - รายงานการถือหุ้น รวมถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ ของตนเอง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะเป็นรายไตรมาส ตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และเลขานุการบริษัททราบทุกครั้ง
 - รายงานการซื้อขาย โอน รับโอนหุ้นของบริษัทฯ ต่อ ก.ล.ด. ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันซื้อขาย โอน รับโอนหุ้น
- ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง และที่ปรึกษา ที่ล่วงรู้สารสนเทศสำคัญที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ นำมาใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่น โดยกำหนดไว้ในประกาศและในจรรยาบรรณของกลุ่มธนาชาต
- มีการประกาศ เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยกำหนดช่วงระยะเวลาห้ามบุคคลต่อไปนี้ ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลา 15 วัน ก่อนวันสิ้นแต่ละไตรมาส จนถึงวันถัดจากวันที่บริษัทฯ ประกาศงบการเงินและฐานะการเงินต่อ คตท. 2 วัน
 - กรรมการ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
 - พนักงานและลูกจ้างที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มว่าจ้างให้มาปฏิบัติงาน (Outsource) เฉพาะฝ่ายงานที่ล่วงรู้สารสนเทศเกี่ยวกับงบการเงินและฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
 - ที่ปรึกษาที่ล่วงรู้สารสนเทศเกี่ยวกับงบการเงินและฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
- กรณีพบมีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ถือเป็นการปฏิบัติที่ผิดวินัย ต้องได้รับการพิจารณาโทษจากคณะกรรมการพิจารณาโทษทางวินัย

2.2 มาตรการดูแลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงมีการกำหนดเป็นนโยบาย ประกาศ และระเบียบ เพื่อให้บริษัทฯ มีการดำเนินการที่โปร่งใสและน่าเชื่อถือ ได้แก่

1. มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ จรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ มีการกำหนดหลักการเพื่อไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องมุ่งแสวงหาผลประโยชน์ของตนเองและกลุ่มบุคคล

2. มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ มีการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมของบริษัทฯ การทำธุรกรรม ระหว่างกันภายในกลุ่มธนาชาติ และการทำธุรกรรมของบริษัทฯในกลุ่มธนาชาติ กับ 1) กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว 2) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายการใช้บริการ จากบุคคลภายนอกของกลุ่มธนาชาติ มีการกำหนดเกี่ยวกับการใช้บริการระหว่างกันในกลุ่มธนาชาติ การใช้บริการจากผู้ถือหุ้น รายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทฯในกลุ่มธนาชาติ และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวโดยหลักการ คือ

- กำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าว
- กำหนดขั้นตอนการขอความเห็นเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับก่อน การนำเสนอธุรกรรมต่อผู้มีอำนาจอนุมัติ เว้นแต่กรณีที่เป็นธุรกิจปกติที่มีการกำหนดไว้

- กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องไม่เข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติ ธุรกรรม และไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว

- มีการกำหนดกรอบอำนาจในการอนุมัติการทำธุรกรรมไว้เป็นการเฉพาะ รวมถึงกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการ ตามนโยบายการทำธุรกรรมที่กำหนดไว้ได้ หรือกรณีที่เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำธุรกรรม ให้นำเสนอข้อมูลคณะกรรมการบริษัทของผู้ทำธุรกรรมเป็นผู้พิจารณาอนุมัติและจัดส่งเอกสารหลักฐานดังกล่าวให้แก่บริษัทฯ รับทราบ

- การพิจารณาหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วย บริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อสงสัยให้หาหรือไปยัง หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และให้หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับมีอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์ การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม

- มีการรายงานและเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ภายในที่กำหนด โดยมีการรายงานข้อมูล ธุรกรรม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบปีละ 2 ครั้ง รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมต่อบุคคลภายนอก ตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดไว้

3. มีขั้นตอนเกี่ยวกับการกำกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตั้งแต่ 1) การรวบรวมรายชื่อ กิจการ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเพื่อเป็นฐานข้อมูลในการตรวจสอบรายการ 2) การตรวจสอบรายการรวมถึงความเห็นของ หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับในประเด็นข้อกฎหมายและเกณฑ์ปฏิบัติ 3) การอนุมัติ 4) การเปิดเผยสารสนเทศ ตามเกณฑ์ทางการ ตลอดจน 5) การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และมีการ รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

4. มีการกำหนดขั้นตอนการทำรายการเกี่ยวกับ การซื้อ ขาย เช่า ให้เช่า ทรัพย์สินของบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่มธนาชาต หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
5. มีการกำหนดในประกาศคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ว่ารายการใดที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีผลประโยชน์ในการทำรายการ ต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียเกี่ยวกับเรื่องที่จะพิจารณาและห้ามกรรมการ ผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง เข้าร่วมประชุมในช่วงการพิจารณารายการนั้น ๆ
6. กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลการถือหุ้น ตลอดจนถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ ของกรรมการ และผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีหรือฝ่ายการเงิน รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ของบุคคลดังกล่าว เป็นรายไตรมาส เพื่อเป็นข้อมูลในการควบคุมดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็น ฐานรายชื่อในการเปิดเผยรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
7. กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส คู่ญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เพื่อป้องกันผลประโยชน์ที่ทับซ้อน
8. กำหนดเป็นความผิดวินัยในกรณีการกระทำใด ๆ ที่เป็นการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบ

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนาชาตกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า/เจ้าหนี้ คู่แข่ง สังคม และสิ่งแวดล้อม ชุมชนที่บริษัทฯ ตั้งอยู่ รวมถึงภาครัฐ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และเจ้าหน้าที่พนักงานสัมพันธ์ มีการเปิดเผยข้อมูลภายใน เพื่อสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลทางเว็บไซต์ของ บริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการเอาใจใส่ดูแลอยู่ตลอดเวลา มีการคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เป็นสำคัญ ไม่ละเมิดสิทธิใด ๆ ของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีการปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศทางการที่กำกับดูแลกิจการ มีการ กำหนดขั้นตอนการใช้บริการ การใช้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอย่างครบถ้วน และเปิดเผยให้ผู้มีส่วนได้เสียรับทราบอย่างเพียงพอ สรุปได้ดังนี้

3.1 ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน

กลุ่มธนาชาตมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจให้มีผลประโยชน์ที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน สามารถแข่งขันได้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุน ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและมีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ตลอดจนดูแล และอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ได้ใช้สิทธิอย่างเต็มที่ และที่สำคัญกลุ่มธนาชาตยึดหลักการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี

3.2 พนักงาน

กลุ่มธนาชาตยึดมั่นในการดูแลพนักงานทั้งสวัสดิการด้านต่าง ๆ ด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน รวมถึงปฏิบัติต่อพนักงานอย่างให้เกียรติและเป็นธรรม สนับสนุนให้พนักงานได้รับการอบรมสัมมนาเพื่อการพัฒนาตนเอง ตลอดจนการแสดงความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติงาน มีระบบบริหารผลการปฏิบัติงานและการประเมินผลที่ชัดเจน โดยประเมินผลการปฏิบัติงานจากตัวชี้วัด (KPIs) สอดคล้องกับภาระหน้าที่ที่มอบหมาย และจ่ายผลตอบแทนอย่างเหมาะสม ตามผลงาน ในอัตราที่สามารถแข่งขันได้กับธุรกิจในระดับเดียวกัน

3.3 ลูกค้า

กลุ่มชนชาตมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า ให้บริการทางวิชาชีพที่ดีมีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า มีการเรียกเก็บค่าบริการที่เป็นธรรม พร้อมนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน และเพียงพอให้ลูกค้าทราบก่อนตัดสินใจ

3.4 ลูกค้า/เจ้าหน้าที่

สำหรับลูกค้า กลุ่มชนชาตได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติงานในการจัดซื้อ จัดจ้างที่ชัดเจน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยมีระเบียบอำนาจอนุมัติเกี่ยวกับการจัดซื้อพัสดุ และการเช่าอย่างละเอียดและรัดกุม รวมถึงกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และลูกค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน และไม่ให้นักลงทุนที่มีส่วนได้เสียเข้ามามีส่วนร่วมในขั้นตอนและกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และป้องกันมิให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน

สำหรับเจ้าหน้าที่ จะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง อย่างครบถ้วนเพียงพอ ในระยะเวลาอันควร โดยเปิดเผยผ่านช่องทางที่กำหนด ภายในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งเจ้าหน้าที่สามารถตรวจสอบได้

นอกจากนี้ ยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อลูกค้า/เจ้าหน้าที่ ไม่เอารัดเอาเปรียบ โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข ข้อตกลงร่วมกัน รวมทั้งหลักเกณฑ์และข้อกำหนดทางกฎหมาย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นที่จะร่วมมือกันในระยะยาว

3.5 คู่แข่ง

ดำเนินธุรกิจและแข่งขันกับคู่แข่งด้วยความโปร่งใสภายใต้กฎกติกา โดยไม่แข่งขันจนทำให้เกิดผลกระทบด้านลบต่อธุรกิจโดยรวม

3.6 สังคมและสิ่งแวดล้อม

กลุ่มชนชาตได้ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม การดำเนินธุรกิจจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด อีกทั้ง จะต้องทำให้เกิดผลดีต่อสังคมและภาครัฐ ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ วัฒนธรรม ประเพณี และสภาพแวดล้อม โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรเป็นผู้นำในการผลักดันอย่างจริงจัง

3.7 ภาครัฐ

ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของภาครัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กร หรือนักลงทุนที่กระทำผิดกฎหมาย และที่สำคัญจะไม่ดำเนินการใด ๆ ที่ก่อให้เกิดการคอร์รัปชันในภาครัฐทุกกรณี

กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มชนชาตได้มีการพัฒนาระบบรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้สามารถรับเรื่องร้องเรียนและความคิดเห็นทั้งจากลูกค้า บุคคลภายนอก และผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อนำความคิดเห็นด้านต่าง ๆ มาพัฒนาองค์กร โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ เจ้าหน้าที่การตลาด ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์กลุ่มชนชาต (Thanachart Contact Center 1770) เป็นต้น บริษัทฯ มีประกาศ ระเบียบ ขั้นตอนเกี่ยวกับการปฏิบัติงานระบบรับเรื่องร้องเรียนอย่างชัดเจน โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบจะติดตามข้อร้องเรียน พร้อมแจ้งกลับไปยังลูกค้าหรือผู้ร้องเรียนทุกราย และนำข้อร้องเรียน

มาปรับปรุงการให้บริการของกลุ่มชนชาติ ให้ตอบสนองความต้องการและทำให้ลูกค้าหรือผู้มีส่วนได้เสียเกิดความพึงพอใจในการใช้บริการต่อไป

สำหรับการร้องเรียนเรื่องเกี่ยวกับการทุจริตหรือการคอร์รัปชัน ได้เปิดช่องทางการร้องเรียนเป็นการเฉพาะ ซึ่งมีสายงานตรวจสอบภายในเป็นผู้พิจารณาและรับผิดชอบ โดยบริษัทฯ มีนโยบายและมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังที่กล่าวไว้ในเรื่อง การเปิดเผยเกี่ยวกับการป้องกันกรณีมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงิน และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ดูแลรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ให้มีการรายงานที่ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย พร้อมทั้งจัดให้มีรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ตลอดจนการเปิดเผยค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการ เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้เปิดเผยการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion & Analysis: MD&A) ประกอบการจัดส่งงบการเงินรายไตรมาสและงวดประจำปี โดยเริ่มตั้งแต่การเปิดเผยงบการเงินประจำงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 เป็นต้นมา นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการเปิดเผยสารสนเทศเหตุการณ์สำคัญหรือการทำธุรกรรมที่เข้าข่ายให้ต้องเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ และปฏิบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานทางการกำกับดูแลบริษัทฯ 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 ครบถ้วน เท่าเทียมกัน โปร่งใส และทันการณ์ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารตามข้อเสนอแนะของแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จัดทำโดย ตลท. และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

1. ตลท.
 - การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion & Analysis: MD&A) เปิดเผยรายไตรมาส
 - แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (Annual Report)
 - งบการเงินของบริษัทฯ (รายไตรมาส)
 - มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และข่าวสารสนเทศต่าง ๆ
2. ก.ล.ด. (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 2560 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 2560 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 9 คน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน โดยมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ 3 คน ซึ่งต่างมีความรู้ ความสามารถที่หลากหลาย ทั้งความรู้ความสามารถในธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินการอยู่และที่เกี่ยวข้อง ทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้เปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีความหลากหลาย รวมถึงจำนวนปีการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนไว้ในรายงานประจำปีและเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว

บริษัทฯ กำหนดโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 30 กันยายน 2559 ประกาศ รพท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมเนียมของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 และประกาศ รพท. ที่ สนส. 8/2560 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 27 เมษายน 2560

การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง

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

โดยการพ้นจากตำแหน่งของกรรมการตามที่กล่าวข้างต้นในปีที่ 1 และปีที่ 2 ให้ใช้วิธีจับสลาก ส่วนในปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่ง หากในคราวใดมีกรรมการหลายคนอยู่ในตำแหน่งมานานเท่า ๆ กันเป็นจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น ให้กรรมการดังกล่าวพ้นจากตำแหน่งโดยใช้วิธีจับสลาก กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังกล่าว 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 หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา 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 หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระ ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน หรือตำแหน่งหน้าที่ และไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใดที่จะมาบีบบังคับให้ไม่สามารถแสดงความคิดเห็นได้ตามที่พึงจะเป็น

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมเฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้หารือพิจารณาประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างเป็นอิสระ โดยปราศจากกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหาร และมีการสรุปประเด็นจากการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม โดยในปี 2560 มีการจัดประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง

กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

1. กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เชี่ยวชาญบริหารและให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงไว้ว่าเป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น (ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 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 เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว เป็นรายกรณี และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

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

บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวมโดยไม่จำกัดอยู่แต่เฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด ทั้งนี้ โดยทั่วไปคณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบาย การดูแลให้มีกระบวนการบริหารจัดการที่เหมาะสม และการดูแลให้มีระบบการติดตามตรวจสอบให้ปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบอย่างเต็มความสามารถ และเป็นธรรมต่อองค์กร ผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ

2. กำหนดวิสัยทัศน์ การกิจ นโยบายที่สำคัญ แผนกลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงินและงบประมาณ และพิจารณาทบทวนในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา โดยการดูแลให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่องในระยะยาว

3. กำกับดูแลบริษัทย่อยเพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาความเหมาะสมและแต่งตั้งบุคคลที่จะส่งไปเป็นกรรมการ หรือกรรมการผู้จัดการในธนาคารธนาชาติ ส่วนบริษัทย่อยอื่นที่บริษัทฯ

ถือหุ้นโดยตรง มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารพิจารณาแต่งตั้งบุคคลไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทนั้น เว้นแต่เป็นบริษัทขนาดเล็กที่เป็น Operating Arms ของบริษัทฯ ให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้แต่งตั้ง

4. กำกับ ดูแล และติดตามให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ และมีความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ หรือการดำเนินการต่าง ๆ ของบริษัทฯ

5. ดูแลด้านธรรมาภิบาลของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ที่เหมาะสมกับโครงสร้าง ลักษณะ ประกอบธุรกิจ และความเสี่ยง

6. ดูแลให้มีกระบวนการตรวจสอบ ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแล การบริหารงานที่เพียงพอ และเหมาะสมกับสถานการณ์ธุรกิจ

7. จัดให้มีระบบการควบคุมด้านการดำเนินงาน ด้านรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และนโยบาย โดยมีบุคคลหรือหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมดังกล่าว และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

8. คณะกรรมการบริษัทฯ หรือคณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงไว้ในรายงานประจำปี และให้ความสำคัญกับการทบทวนระบบที่สำคัญต่อการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอหรืออย่างน้อยปีละครั้ง

9. ดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง โปร่งใส และทันเวลา

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

11. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควร

12. กำหนดขอบเขต หน้าที่ และอำนาจในการบริหารงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่

13. ประเมินผลการปฏิบัติงาน พิจารณากำหนดค่าตอบแทน และเงื่อนไขการจ้างกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตามที่ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลเสนอ

14. ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการทั้งคณะ

15. พัฒนาความรู้ ความสามารถของตนเองอย่างต่อเนื่อง

16. สนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจ โดยคำนึงถึงการสร้างคุณประโยชน์หรือผลกระทบต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

การแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงอยู่ในบังคับของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมชาติของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 โดยกรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทฯ สามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ในบริษัทอื่นรวมกันไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้ ยังได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ห้ามกรรมการบริษัทฯ ไปดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจดทะเบียนอื่นเกิน 5 บริษัท ดังนี้

- **กรณีบริษัทในกลุ่ม**

คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาความเหมาะสมและแต่งตั้งบุคคลที่จะส่งไปเป็นกรรมการ หรือกรรมการผู้จัดการ ในธนาคาร ธนชาติ ส่วนบริษัทย่อยอื่นที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารพิจารณาแต่งตั้งบุคคล ไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทนั้น เว้นแต่เป็นบริษัทขนาดเล็กที่เป็น Operating Arms ของบริษัทฯ ให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้แต่งตั้ง

- **กรณีบริษัทอื่น**

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ จะไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น (ยกเว้น บริษัทที่เป็นธุรกิจครอบครัว) จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนดำรงตำแหน่ง โดยคณะกรรมการ บริษัทฯ จะพิจารณาถึงประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถไปดำรงตำแหน่งได้

ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ๆ ทุกบริษัท ต้องไม่ขัดกับข้อกำหนด หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับอื่น ที่เกี่ยวข้อง และต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งหรือวันที่ดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยศึกษาถ่วงถ่วงตามความจำเป็น โดยกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 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 อนุมัติภายใต้ กฎหมาย กฎเกณฑ์ และประกาศของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง
2. บริหารจัดการความเสี่ยง
3. บริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

4. พิจารณานุมัติการลงทุนในตราสารทางการเงินต่าง ๆ ของบริษัทฯ ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้
5. พิจารณากลับกรองนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนชาต เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ
6. บริหารจัดการเกี่ยวกับธุรกรรมของบริษัทฯ เช่น การฝากเงิน การขอสินเชื่อ การลงทุน ทรัพย์สินรอการขาย เป็นต้น
7. บริหารจัดการการดำเนินงานภายในองค์กร เช่น การจัดโครงสร้างองค์กร การบริหารงานบุคคล การจัดการงานธุรการ เป็นต้น
8. มอบหมายหน้าที่หรือมอบอำนาจช่วงเกี่ยวกับการบริหารจัดการที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการบริหาร
9. กลับกรองงานก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบ

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

- | | | |
|-----------------|-----------|----------------------------|
| 1. นางศิริเพ็ญ | สิตสุวรรณ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสมเกียรติ | สุขเทวา | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายธีรพงษ์ | วัชรรักษ์ | กรรมการตรวจสอบ |
| นางสาวศิรินทร | พญาพรหม | เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. รายงานทางการเงิน
 - สอบทานรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รวมถึงประเมินความเหมาะสมของนโยบายบัญชีที่สำคัญ
 - สอบทานความสมเหตุสมผลของรายการในรายงานทางการเงินที่มีสาระสำคัญ รวมถึงรายการที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติ และรายการที่ต้องใช้วิจารณญาณในการตัดสินใจ
2. การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง
 - สอบทานให้บริษัทฯ มีการควบคุมภายใน รวมถึงการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันที่เพียงพอ รวมถึงแนวทางการสื่อสารความสำคัญของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งบริษัทฯ
 - สอบทานเพื่อให้มั่นใจว่าข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีเสนอแนะนั้น ฝ่ายบริหารได้นำไปปรับปรุงแก้ไขแล้ว
 - สอบทานความเพียงพอของการกำกับดูแลนโยบาย และหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

3. การตรวจสอบภายใน

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

4. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อย

- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มธนาคาร โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อย มอบหมายให้สายงานตรวจสอบ ธนาคารธนาคารสรุปผลการรวมการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบที่ตรวจสอบบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อย ให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ในฐานะบริษัทแม่รับทราบ
- กรณีที่มีประเด็นที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ เรื่องที่ปฏิบัติไม่ถูกต้องตามกฎหมาย การทุจริต การคอร์รัปชัน และเรื่องที่มีผลกระทบต่อการเงินหรือสถานะหรือภาพลักษณ์ของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง ให้รายงานให้ทราบอย่างละเอียด

5. การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

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

6. ผู้สอบบัญชี

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

7. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ ทั้งนี้ 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

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่ปี 2545 โดยได้รวมทั้ง 2 คณะเป็น “คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน” เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 และในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 8/2560 เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2560 ได้มีมติเพิ่มบทบาทหน้าที่ด้านบรรษัทภิบาล และเปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่ในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยให้เปลี่ยนชื่อคณะกรรมการเป็น “คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล” เพื่อให้เกิดความคล่องตัว สอดคล้อง และเหมาะสมกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ และเป็นไปตามเกณฑ์ที่ ธปท. ตลอดจนถึงเกณฑ์ทางการกำหนด โดย ณ ปัจจุบันมีกรรมการ 3 คน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน ดังนี้

- | | | |
|----------------|-----------|--|
| 1. นายธีรพงษ์ | วัชรากษ์ | ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 2. นางศิริเพ็ญ | สีตสุวรรณ | กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 3. นายวิจิต | ญาณอมร | กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |

นายภานุพันธุ์ ดวงทอง เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

1. พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
 2. พิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้างและองค์ประกอบโดยรวมของบริษัทฯ เพื่อให้ได้โครงสร้างที่เหมาะสมตลอดจนบุคลากรที่ต้องการสรรหา โดยสรรหาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมกับกิจการของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งแล้วแต่กรณี
 3. สรรหาจากบุคลากร ดังต่อไปนี้
 - 3.1 สรรหาจากบุคลากรภายในของบริษัทฯ โดยคัดเลือกผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีทักษะที่เหมาะสมกับตำแหน่ง โดย
 - 3.1.1 เลื่อนตำแหน่งบุคลากรภายในที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ตรง เหมาะสมกับตำแหน่งงานนั้น
 - 3.1.2 โยกย้ายบุคลากรภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารที่มีศักยภาพสูง สามารถเรียนรู้สิ่งใหม่ ๆ และปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว เพื่อสร้างบุคลากรที่มีความสามารถหลากหลายให้ปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
 - 3.2 สรรหาจากบุคลากรภายนอก โดยเน้นบุคลากรจากภาคสถาบันการเงิน หรือที่เกี่ยวกับธุรกิจทางการเงินที่มีประสบการณ์ตรง เหมาะสมกับตำแหน่งงาน
 4. สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาจาก
 - 4.1 ต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด
 - 4.2 มีความรู้ ความสามารถที่เหมาะสม และมีประสบการณ์ตรงกับความต้องการ พันธกิจและวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ในตำแหน่งนั้น ๆ
 - 4.3 ไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ
 - 4.4 มีคุณธรรม จริยธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต
 - 4.5 สามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเหมาะสม
 5. ดำเนินการทบทวนบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีจะรับตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ หากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น
 6. พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละคน เพื่อพิจารณาว่ากรรมการอิสระคนใดมีคุณสมบัติครบถ้วนหรือคนใดขาดคุณสมบัติในการเป็นกรรมการอิสระ รวมทั้งพิจารณาว่าจำเป็นต้องสรรหากรรมการอิสระใหม่หรือไม่ หากมีกรรมการอิสระไม่ครบตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัทฯ
 7. จัดให้มีการพิจารณาประเมินการทำงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการเป็นประจำทุกปี
- ทั้งนี้ ในปี 2560 คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาทบทวนองค์ประกอบความรู้ ความสามารถด้านต่าง ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทฯ ควรมี (Board Skill Matrix) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมในการกำกับดูแลธุรกิจ

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งที่ให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลกำหนด

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

1. พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาต เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
2. ค่าตอบแทนต้องสอดคล้องกับขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบ และอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมทั้งสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงาน
3. กระบวนการในการพิจารณาและจ่ายค่าตอบแทน ต้องมีขั้นตอนที่โปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล และสามารถตรวจสอบได้
4. กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ควรนำปัจจัยต่อไปนี้ มาพิจารณาประกอบโดย
 - 4.1 เปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันหรือใกล้เคียง
 - 4.2 เหมาะสมกับผลประกอบการของบริษัทฯ และขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบ ที่ได้รับมอบหมายและอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจ ตลอดจนสอดคล้องกับผลการประเมินผลงานประจำปี
 - 4.3 การจ่ายผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น
 - 4.4 ต้องอยู่ในกรอบและหลักเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล มีความโปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล และเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง
5. แนวทางการประเมินผลงานของบุคคลดังกล่าว ต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านบรรษัทภิบาล

1. ทบทวนและเสนอการเปลี่ยนแปลงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ กฎระเบียบ และแนวปฏิบัติของกลุ่มธนาชาต
2. ติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ และแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธนาชาต
3. เสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี หรือข้อบังคับสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย
4. พิจารณาผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ที่จัดทำขึ้น โดยหน่วยงานภายนอก และนำเสนอข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการบริษัทฯ
5. ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการพัฒนาความยั่งยืนของบริษัทฯ
6. ติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาความยั่งยืน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2556 โดยในปี 2560 มีกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 6 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารที่ดูแลทางด้านการบริหารความเสี่ยง มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | | |
|------------------|----------------|--|
| 1. นายศุภเดช | พูนพิพัฒน์ | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นางสาวสุวรรณา | สุวรรณประทีป | รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. นายสมเกียรติ | สุขเทวา | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายวิจิต | ญาณอมร | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 5. นายสมเจตน์ | หมุ่ศิริเลิศ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6. นายคำธร | คันติศิริวัฒน์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง และเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการคณะต่าง ๆ

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มิได้กำหนดจำนวนสูงสุดของกรรมการไว้ เพียงแต่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ถือว่าต้องไม่น้อยกว่า 5 คน ทางบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เพื่อทำหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยวิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ มีขึ้นได้ 2 กรณี คือ 1) กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จะต้องขอมติจาก

ที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ 2) กรณีแต่งตั้งกรรมการระหว่างวาระเนื่องจากตำแหน่งว่างลง คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถพิจารณา ลงมติได้ภายใต้คุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทน เว้นแต่กรณีวาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน ในส่วน ของกรรมการอิสระมีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ตลท. และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

ในการแต่งตั้งกรรมการบริษัทฯ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการออกเสียงลงคะแนน และ ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ทั้งนี้ มีหลักเกณฑ์และวิธีการในการแต่งตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

1. 1 หุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 เสียง
2. ในการแต่งตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละ หลายคนรวมกันเป็นคณะ หรือด้วยวิธีการอื่นใดก็ได้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้น ต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตามข้อ 1. ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดหรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ โดยทางปฏิบัติ ที่ผ่านมามีบริษัทฯ จะให้ผู้ถือหุ้นลงมติแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
3. การออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุม เป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งให้เป็นคณะกรรมการบริหาร และในจำนวนนี้ให้กรรมการคนหนึ่งเป็นประธาน กรรมการบริหาร โดยให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย และให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยเป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้งทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการ ตรวจสอบ โดยจะมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นไปตามแนวทางที่ทางการ กำหนด มีความเป็นอิสระในการทำงานอย่างเต็มที่ และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 3 คน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง ให้ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล โดยมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตร ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ตามแนวทางที่หน่วยงานทางการกำหนด

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและจัดให้กรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท ผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เข้าร่วมอบรมและสัมมนาในหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อเป็นการเพิ่มพูน ความรู้ในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับทบพาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นการ เพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทฯ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารให้ดียิ่งขึ้น โดยเลขานุการบริษัท

จะมีการรวบรวมและแจ้งหลักสูตรต่าง ๆ ที่จะมีการเปิดอบรมและสัมมนาให้กรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาด. ก.ล.ด. ตลอดจนถึงสถาบันอบรมชั้นนำอื่น ๆ โดยในปี 2560 มีกรรมการเข้าสัมมนาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ดังนี้

นายสมเกียรติ สุขเทวา กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Independent Director Forum 2560 “Updated COSO Enterprise Risk Management: Integrating with Strategy and Performance”

นายวิจิต ญาณอมร กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการบริหารความเสี่ยง

ตลาด.

- สัมมนา “IT Future for Listed Company” ครั้งที่ 3/2560

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 ตลาด. 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 หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม โดยในปี 2560 สรุปผลการประเมิน ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.81 หรือคิดเป็นร้อยละ 95.35

การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัทฯ รายบุคคล

การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัทฯ รายบุคคล หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 3 หัวข้อหลัก ประกอบด้วย 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมคณะกรรมการ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น

ถึงเห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม โดยในปี 2560 สรุปผลการประเมิน ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.80 หรือคิดเป็นร้อยละ 94.91

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2560 จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยให้กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยทำการประเมินการปฏิบัติหน้าที่โดยพิจารณาจากการปฏิบัติหน้าที่ในภาพรวมของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และให้เลขานุการของแต่ละคณะเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และคณะกรรมการบริษัทฯ

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง

มีการกำหนดวิธีการประเมินที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับทิศทางประกอบธุรกิจของกลุ่มธนาคาร ดังนี้

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้กำหนดวิธีการและหัวข้อในการประเมิน และให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) เป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงาน

2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป (ไม่นับรวมกรรมการผู้จัดการใหญ่) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงาน

แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในการจัดเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อความต่อเนื่องในการบริหารจัดการบริษัทฯ

การปฐมนิเทศกรรมการและผู้บริหารใหม่

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้บริหารใหม่ สำนักเลขานุการองค์กรรับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ดังนี้

1. ข้อมูลบริษัทฯ ประกอบด้วย รายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งจะแสดงวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

2. กำหนดการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนวาระการประชุม ทั้งวาระประจำ และวาระพิเศษประจำงวด

3. คู่มือคุณสมบัติการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร ประกอบด้วยคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน นโยบายที่สำคัญของกลุ่มธนาคาร เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคาร นโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกของกลุ่มธนาคาร เป็นต้น รวมทั้งแบบ พ.ร.บ. และประกาศที่เกี่ยวข้องตลอดจนหน้าที่และข้อพึงระวังตามกฎหมาย

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและพิจารณาคำตอบของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และคำตอบการสอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ทั้งนี้ หากมีกรณีให้เห็นสมควรให้มีการเลิกจ้างผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบก็จะเป็นผู้พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2560 ผู้ถือหุ้นพิจารณาและมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากสำนักงานอัยย เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังนี้

1. นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ
2. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
3. นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951

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

ในรอบปี 2560 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี สำนักงานอัยย ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยมี นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)
 - 1.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทฯ จำนวนเงิน 900,000 บาท
 - 1.2 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทย่อยรวม 16 บริษัท เป็นจำนวนรวม 18,930,000 บาท
2. ค่าบริการอื่น (Non - Audit Fee)

ปี 2560 บริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น จำนวน 1,430,000 บาท ได้แก่

- 2.1 การตรวจสอบพิเศษและการตรวจสอบระบบการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามที่ ธปท. กำหนด ของธนาคารธนชาตจำนวน 380,000 บาท
- 2.2 การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่ คปภ. กำหนด ของธนาคาร ประกันภัยจำนวน 450,000 บาท
- 2.3 การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่ คปภ. กำหนด ของ เอ็มบีเค ไฟล์ จำนวน 600,000 บาท

การต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน

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

1. คณะกรรมการบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคาร ได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดความหมายของคำว่า คอร์รัปชันและรูปแบบการคอร์รัปชันไว้อย่างชัดเจน มีสาระสำคัญว่า กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องไม่เรียกร้องดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบทั้งทางตรง หรือทางอ้อม เพื่อประโยชน์ต่อองค์กร ตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก ด้วยการเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และให้ผู้บริหารของกลุ่มธนาคารมีหน้าที่

ดูแลและให้การสนับสนุนการปฏิบัติ รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของมาตรการต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ขอบบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย

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

- **Customer Focus** : ตอบสนองความต้องการของลูกค้า
- **Collaboration** : มีการทำงานเป็นทีม
- **Commitment** : ปฏิบัติหน้าที่ให้สำเร็จตามเป้าหมาย
- **Spirit** : พุ่่มเทในการทำงาน
- **Integrity** : ยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต และต่อต้านการคอร์รัปชัน
- **Professional** : มีความรู้ความสามารถเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่

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

4. กำหนดมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้พนักงานของกลุ่มธนาชนายึดถือปฏิบัติภายใต้หลักการควบคุมภายในที่สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

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

6. เพื่อให้การต่อต้านการคอร์รัปชันมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น กลุ่มธนาชนาจึงกำหนดให้แต่ละบริษัทมีระเบียบขั้นตอนปฏิบัติ ชื้อแนะนําเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเป็นการเฉพาะ และกำหนดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยสำหรับบุคคลภายนอกและพนักงานภายในกลุ่มธนาชนา ที่พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริตคอร์รัปชันสามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ซึ่งข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสะจะถูกส่งให้แก่ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยข้อมูลจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ นอกจากนี้ กลุ่มธนาชนายังมีนโยบายให้ความเป็นธรรมและให้ความคุ้มครองต่อพนักงานที่แจ้งเบาะแสะหรือปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้การกระทำนั้นจะทำให้องค์กรสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ รวมทั้งจะชมเชยพนักงานที่แจ้งเบาะแสะดังกล่าว

7. จัดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

8. สื่อสารให้พนักงานได้รับทราบและพัฒนาให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจแนวทางปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และขั้นตอนการปฏิบัติที่สำคัญเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านช่องทางและสื่อต่าง ๆ ของกลุ่ม เช่น สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ถึงพนักงาน เรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน จัดอบรมให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงหัวข้อ “Anti-Corruption for Executives” การฝึกอบรมให้กับพนักงานใหม่ซึ่งกำหนดให้เป็นหัวข้อหนึ่งในหลักสูตรปฐมนิเทศ การจัดทำแบบประเมินตนเองของผู้บริหารและพนักงานทุกคน ผ่านระบบ E-learning และอินทราเน็ตเป็นประจำปีทุก 6 เดือน รวมทั้งใช้รูปแบบนำเสนอที่เข้าใจง่าย ได้แก่ VTR หนังสือ โดยการประชุมงานกับสำนักงาน ป.ป.ช. และองค์กรต่อต้านการคอร์รัปชัน ในเรื่องสื่อความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริต เป็นต้น

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

10. เพื่อเป็นการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่สอบทานให้บริษัทในกลุ่มธนชาตมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดเป็นแผนงานประจำปี

ทั้งนี้ เพื่อให้บุคคลภายนอกได้รับทราบเจตนารมณ์ของกลุ่มธนชาตในการต่อต้านการคอร์รัปชัน กลุ่มธนชาตจึงได้เผยแพร่ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันให้บุคคลภายนอกรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนชาต โดยในส่วนของ บริษัทฯ เผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

ในปี 2557 บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต ได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการ CAC และได้ดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการทุจริตและการคอร์รัปชันตามที่นโยบายได้กำหนดไว้ โดยดำเนินการทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และระเบียบที่เกี่ยวข้องและขั้นตอนปฏิบัติในการประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน กับหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชน เพื่อใช้เป็นแนวปฏิบัติให้สอดคล้องกับนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน การลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน การสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบและพัฒนาให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจแนวทางปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และขั้นตอนการปฏิบัติที่สำคัญเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน ผ่านรูปแบบการอบรม การประเมินตนเอง และการเผยแพร่สื่อต่าง ๆ ผ่านช่องทางสื่อสารของกลุ่มธนชาตอย่างต่อเนื่อง การเผยแพร่ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสื่อสารให้ลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบ และขอความร่วมมือสนับสนุนโครงการรณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชัน และอื่น ๆ เป็นประจำปี การให้คำปรึกษาและเป็นวิทยากรเรื่อง “การขอรับรองการเป็นสมาชิกโครงการ CAC จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” ให้กับหน่วยงานภายนอก ทั้งนี้ มีวัตถุประสงค์หลัก เพื่อเสริมสร้างจริยธรรม มาตรการปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชันทั่วทั้งองค์กร จึงกำหนดให้พนักงานทุกคนต้องยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เพื่อให้องค์กรมีความโปร่งใส ปราศจากการคอร์รัปชัน และเพื่อสร้างความมั่นใจและความปลอดภัยในการใช้บริการกับกลุ่มธนชาตอย่างยั่งยืน

ต่อมาในปี 2560 กลุ่มธนชาตได้ยื่นขอต่ออายุการเป็นสมาชิกของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จำนวน 12 บริษัท และยื่นขอการรับรองเป็นสมาชิกโครงการดังกล่าวของบริษัทที่จัดตั้งใหม่อีก 2 บริษัท ได้แก่ ทีเอ็มโบรคเกอร์ และ เอ็มที เซอร์วิส 2016 รวมบริษัทในกลุ่มธนชาตที่ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกรวมทั้งสิ้น 14 บริษัท



นอกจากที่ได้ดำเนินการภายในองค์กรและการสื่อสารภายนอกเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชันมาโดยตลอดตั้งแต่ปี 2557 แล้ว ในปี 2560 มีกิจกรรมที่สำคัญ ดังนี้

1. จัดอบรมและบรรยายให้กับผู้บริหารของกลุ่มธนชาต ในหัวข้อ “การพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย” เพื่อให้ผู้เข้ารับการอบรมมีความรู้ความเข้าใจในภาพรวม และสร้างความตระหนักถึงความสำคัญของการสนับสนุนให้ระบบงาน เพื่อต่อต้านการคอร์รัปชันในองค์กรมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยได้รับเกียรติจาก ดร. บัณฑิต นิจถาวร กรรมการผู้อำนวยการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เป็นวิทยากร



2. จัดโปรแกรมบรรยายหัวข้อ “ธนชาตเชิญร่วมรณรงค์...ด้านคอร์รัปชัน” ให้กับบริษัทคู่ค้า บริษัทตัวแทนทางธุรกิจ รับทราบ “นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน” ของกลุ่มธนชาต รู้และเข้าใจประโยชน์ของการขอรับรองเป็นสมาชิก “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)” เชิญชวนเข้าร่วมการเป็นสมาชิกโครงการ CAC พร้อมทั้งให้คำแนะนำเกี่ยวกับกระบวนการขอรับรองเป็นสมาชิกโครงการ CAC จำนวน 2 รุ่น ดังนี้

รุ่นที่ 1 ธนชาตประกันภัยได้จัดอบรมหลักสูตร “Agent ด้านผลิตภัณฑ์ประกันภัย” ให้กับคู่ค้าของธนชาตประกันภัย เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2560



รุ่นที่ 2 จัดบรรยายให้กับกลุ่มคู่ค้าของธนาคารธนชาต เพื่อตอบย้ว่า กลุ่มธนชาต คือ “องค์กรคุณธรรม...โปร่งใส...ไร้คอร์รัปชั่น” เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2560



3. เข้าร่วมงาน “วันต่อต้านคอร์รัปชัน 2560” ภายใต้แนวคิด “รัฐบาลใหม่! คอร์รัปชันเก่า?” ซึ่งจัดโดยองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) กำหนดให้วันที่ 6 กันยายนของทุกปี เป็นวันต่อต้านคอร์รัปชัน และในวันที่ 9 ธันวาคม 2560 ได้แสดงเจตนารมณ์การต่อต้านทุจริตร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ เอกชน และภาคประชาสังคม เข้าร่วมงานวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล ภายใต้แนวคิด “Zero Tolerance คนไทยไม่ทนต่อการทุจริต”



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

กลุ่มธนชาตได้นำ “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560” ที่ ก.ล.ต. จัดทำและเผยแพร่เป็นแนวทางหลักมาใช้ในการพัฒนาแนวทางปฏิบัติและการเขียนรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม โดยถือเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีในการพัฒนารายงานและเตรียมความพร้อมสู่การจัดทำรายงานความยั่งยืนในอนาคต เพื่อให้ครอบคลุมทุกประเด็นที่ต้องรายงานทั้งในระดับประเทศและสากล

แม้ว่าการทำธุรกิจของกลุ่มธนชาตซึ่งเป็นผู้ให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจร จะไม่ได้ทำธุรกิจที่มีผลกระทบโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อม แต่กลุ่มธนชาตก็ยึดถือเป็นหน้าที่ในการช่วยรักษาสิ่งแวดล้อมด้านต่าง ๆ รวมทั้งกลุ่มธนชาตมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาแนวทางการสร้างข้อผูกพันร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย โดยเฉพาะพนักงานในองค์กรซึ่งมีความสำคัญในการขับเคลื่อนสนับสนุน ส่งเสริมให้บรรลุเป้าหมายเพื่อความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ โดยผลการดำเนินงานที่ผ่านมาจนถึงปี 2560 กลุ่มธนชาตได้ดำเนินโครงการที่คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. การดูแลพนักงาน

การปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน โดยกลุ่มธนชาต

- ปฏิบัติเกี่ยวกับการจ้างงานพนักงานอย่างเป็นมาตรฐาน เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีการกำหนดนโยบายและระเบียบที่ชัดเจน ไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน เช่น การใช้แรงงานเด็ก รวมทั้งมีกระบวนการตรวจสอบคุณสมบัติต่าง ๆ ก่อนรับเข้าทำงาน

- ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมโดยไม่เอื้อประโยชน์หรือลิดรอนสิทธิของพนักงานอย่างไม่เป็นธรรม อันมีสาเหตุมาจากเรื่องเชื้อชาติ ศาสนา สถานะทางสังคม เพศ อายุ ความพิการหรือทุพพลภาพ และมีนโยบายที่กำหนดมาตรการป้องกันและแก้ปัญหาเกี่ยวกับการคุกคามทางเพศไว้อย่างชัดเจน

- เพื่อสนับสนุนผู้พิการให้มีรายได้และมีคุณค่าในตนเอง กลุ่มธนชาตจึงได้มีการจ้างงานคนพิการเข้าทำงานในตำแหน่งงานที่เหมาะสมกับความรู้ความสามารถ โดยให้ได้รับโอกาสและผลตอบแทนเท่าเทียมกับพนักงานปกติ อีกทั้งในปี 2560 ธนาคารธนชาตได้ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย สภาวิชาชีพบัญชี มูลนิธินวัตกรรมทางสังคม มูลนิธิเมาไม่ขับ ในการจ้างงานคนพิการ ด้วยรูปแบบการจ้างเหมาบริการคนพิการไปปฏิบัติงานที่สาขาธนาคารไทย และงานรณรงค์ความปลอดภัยกับมูลนิธิเมาไม่ขับ

- สำหรับผู้พิการที่ทำงานกับกลุ่มชนชาติหรือผู้พิการที่มาติดต่อกับกลุ่มชนชาติได้จัดให้มีการดูแลผู้พิการในเรื่องอาคารและสถานที่ โดยมีสิ่งอำนวยความสะดวกอย่างเหมาะสม โดยจัดให้มีที่จอดรถสำหรับคนพิการ และทางลาดสำหรับผู้พิการที่ต้องใช้รถเข็น
- มุ่งเน้นให้เกิดความเป็นธรรมในกระบวนการพิจารณาโทษทางวินัย โดยมีกระบวนการสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อสืบค้นข้อเท็จจริง รวมถึงการรับฟังข้อมูลจากทุกด้านอย่างรอบคอบ มีคณะกรรมการพิจารณาลั่นกรอง ซึ่งมีผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอกร่วมพิจารณา เพื่อให้กระบวนการพิจารณาเป็นไปอย่างถูกต้องมากที่สุด และนอกจากนั้นยังมีกระบวนการให้ผู้ถูกลงโทษทางวินัยสามารถอุทธรณ์ผลการตัดสินใจ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการพิจารณาลงโทษมากยิ่งขึ้น
- เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของกลุ่มชนชาติเป็นไปตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่ทางการกำหนด ตลอดจนส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลในการดำเนินงาน จึงได้มีการจัดทำระเบียบข้อบังคับ คู่มือจรรยาบรรณ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) เพื่อใช้ปฏิบัติต่อบุคคลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร พนักงาน คู่ค้า ในการปฏิบัติตามข้อกำหนด แนวทาง และขั้นตอนการปฏิบัติงานตามหลักความโปร่งใส และปราศจากการทุจริต
- ส่งเสริมแนวทางทวิภาคีในองค์กร เพื่อให้เกิดการปรึกษาหารือ รวมกลุ่ม เสนอแนะ และเจรจา ระหว่างองค์กรกับผู้แทนพนักงาน คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ คณะกรรมการลูกจ้าง สหภาพแรงงาน ฯลฯ เพื่อให้มีการนำเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ไปปรับใช้ และสร้างสัมพันธภาพอันดีระหว่างพนักงานกับบริษัทฯ รวมทั้งมีการจัดโครงสร้างของส่วนงานทรัพยากรบุคคลกลางให้มีหน่วยงาน Business Partner ซึ่งมีหน้าที่หลักในการดูแลพนักงานให้อยู่กับองค์กรได้อย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพในการทำงาน

การดูแลสุขภาพ

กลุ่มชนชาติมีความห่วงใยในสุขภาพของพนักงานทุกคนเพราะคุณภาพชีวิตที่ดีของพนักงาน คือ กำลังสำคัญในการทำให้องค์กรมีประสิทธิภาพ ดังนั้นเพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสและเข้าถึงบริการด้านนี้ได้ดีที่สุด จึงได้จัดให้มีการส่งเสริมการดูแลสุขภาพของพนักงาน โดยการป้องกันเพื่อสร้างความตระหนักในเรื่องสุขภาพ และการสนับสนุนเพื่อดูแลให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี โดยมีแนวทาง ดังนี้

- แนวทางการป้องกันด้านสุขภาพ โดยการให้ความรู้ด้านต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญในการรักษาสุขภาพของตนเอง จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีเพื่อให้พนักงานได้รับความสะดวกและมีโอกาสในการตรวจสุขภาพอย่างทั่วถึง การตรวจคัดกรองโรคร้ายประเภทต่าง ๆ เช่น โรคมะเร็ง เพื่อลดความเสี่ยงในการเจ็บป่วย รวมถึงการฉีดวัคซีนป้องกันโรคที่แพร่ระบาด เพื่อให้เกิดความมั่นใจแก่พนักงานว่าจะมีสุขภาพที่ดี ไม่เจ็บป่วย
- แนวทางการสนับสนุนด้านสุขภาพ โดยดูแลพนักงานให้ได้รับสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลเพื่อใช้ในกรณีเจ็บป่วย จัดให้มีโรงพยาบาลเพื่อให้บริการด้านการแพทย์ การให้ความรู้เรื่องสุขภาพโดยแพทย์จากโรงพยาบาลต่าง ๆ รวมถึงการจัดยาและเวชภัณฑ์สำหรับการปฐมพยาบาลเบื้องต้น เพื่อเป็นประโยชน์ต่อพนักงานในการดูแลรักษา และบรรเทาอาการเจ็บป่วยเบื้องต้น

การดูแลความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

กลุ่มธนาคารตระหนักถึงการดูแลพนักงานทุกคนให้มีความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญกับการสร้างสภาพแวดล้อมที่ดีในการทำงานให้กับพนักงาน จึงได้กำหนดนโยบาย แนวปฏิบัติ ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น เพื่อให้พนักงานได้รับความรู้และตระหนักถึงเรื่องดังกล่าว จึงได้จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน การจัดอบรมหลักสูตรด้านความปลอดภัย การจัดกิจกรรมเผยแพร่ความรู้ด้านความปลอดภัย การดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย รวมถึงการดูแลพนักงานที่เจ็บป่วย บาดเจ็บให้ได้รับการรักษา

การพัฒนาบุคลากร

กลุ่มธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจและเติบโตอย่างยั่งยืน จึงได้ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาบุคลากรทุกระดับให้มีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง โดยใช้แนวคิดในการพัฒนาบุคลากรตาม Thanachart's People Development Model 70:20:10 อันประกอบไปด้วย ร้อยละ 70 เป็นการเรียนรู้และพัฒนาจากประสบการณ์การทำงานจริง ร้อยละ 20 เป็นส่วนที่ผู้บังคับบัญชามีส่วนสำคัญในการพัฒนาผู้ใต้บังคับบัญชา เช่น การสอนงาน (Coaching) เป็นต้น และอีกร้อยละ 10 เป็นการฝึกอบรมและการพัฒนา ซึ่งมีรูปแบบที่หลากหลายเพื่อให้สอดคล้องกับผู้อบรมและบรรลุตามวัตถุประสงค์การอบรม โดยได้ทำการสื่อสารไปยังผู้บริหารและพนักงานทุกระดับให้ทราบถึงแนวคิดดังกล่าวอยู่เสมอ

แนวทางดำเนินงานด้านฝึกอบรม

ในด้านการฝึกอบรมและพัฒนา ได้มีการวางรากฐานการพัฒนายอย่างเป็นลำดับ เริ่มตั้งแต่การพัฒนาพนักงานใหม่ การฝึกอบรมและพัฒนาทักษะที่สำคัญในการปฏิบัติงานตามรายตำแหน่งงาน การพัฒนาเพื่อยกระดับวิชาชีพที่ครอบคลุมทั้งความรู้ผลิตภัณฑ์ การให้บริการลูกค้า กระบวนการทำงาน ระบบงานบนพื้นฐานของการดำเนินงานตามกฎระเบียบของทางราชการ และเป็นไปตามจรรยาบรรณของวิชาชีพ เพื่อสร้างบุคลากรที่มีศักยภาพพร้อมจะเติบโตไปในองค์กร รวมทั้งรองรับการดำเนินงานตามกลยุทธ์ทางธุรกิจขององค์กร โดยในปี 2560 ได้ดำเนินการต่าง ๆ ในการพัฒนาบุคลากร ดังนี้

1. การฝึกอบรมเพื่อพัฒนาทักษะที่สำคัญในการปฏิบัติงาน (Corporate Training) เพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับการถ่ายทอดเพื่อพัฒนาขีดความสามารถให้มีความเชี่ยวชาญรอบด้าน ทั้งทักษะด้านการคิด (Thinking Skills) ทักษะด้านการบริหารจัดการคน (People Management) ทักษะด้านการปฏิบัติงานและบริหารจัดการงาน (Performance Management) รวมถึงทักษะด้านการสื่อสาร (Communication Skills)

2. การฝึกอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพพนักงาน ให้สอดคล้องกับบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบและยกระดับมาตรฐานในการให้บริการลูกค้า เพื่อให้ได้รับบริการทางการเงินที่ตรงกับความต้องการและเหมาะสมกับความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ (Customer Focus) โดยบรรลุซึ่งวิสัยทัศน์ทางกลยุทธ์ทางธุรกิจ ตลอดจนอยู่ภายใต้เงื่อนไขและกฎระเบียบของทางราชการอย่างถูกต้องและโปร่งใส ประกอบด้วย

2.1 การฝึกอบรมหลักสูตรความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ (Product Knowledge) เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ที่มีการปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่ตลอดเวลา สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าได้อย่างเหมาะสม ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างแท้จริง

2.2 การฝึกอบรมหลักสูตร Branch Academy เพื่อสร้างองค์ความรู้และเตรียมความพร้อมในทุกด้านให้กับเจ้าหน้าที่สาขาในทุกระดับ เพื่อให้สามารถค้นหาความต้องการของลูกค้า ให้คำปรึกษา และนำเสนอบริการทางการเงินให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า (Customer Solutions) บนมาตรฐานของความถูกต้อง รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

2.3 การฝึกอบรมในด้านโครงสร้างพื้นฐานของระบบงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ เช่น การฝึกอบรมระบบการบริหารจัดการลูกค้า เพื่อการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ระบบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และระบบการตั้งซื้อ-ขายผลิตภัณฑ์ด้านการประกันภัยและประกันชีวิต เป็นต้น รวมถึงการให้ความรู้ ความเข้าใจ แก่พนักงานในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง มีการอบรมและสัมมนาเรื่องแนวคิดและทักษะ การคิดค้นสิ่งใหม่ ๆ (Innovation) ให้กับพนักงาน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีแนวคิดในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และกระบวนการทำงานที่มีการตอบสนองความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัลได้อย่างทันเวลา

2.4 การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพ เช่น หลักสูตรผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ นายหน้าประกันวินาศภัย นายหน้าประกันชีวิต และความรู้เกี่ยวกับกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Link) เป็นต้น

2.5 การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบของทางการ เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกคน สามารถบริหารและปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่ถูกต้องอย่างแท้จริง โดยมีการวัดผลการเรียนรู้ภายหลังเสร็จสิ้นการอบรม เช่น หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน (CG & Anti-Corruption) ซึ่งว่าด้วยเรื่องของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยร่วมมือกับภาครัฐบาล เพื่อสร้างจริยธรรมและความเป็นธรรมทางธุรกิจ อันส่งผลต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ

3. การพัฒนาผู้บริหารและภาวะผู้นำ (Leadership) ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ที่มีส่วนสำคัญในการขับเคลื่อนนโยบายและกลยุทธ์ขององค์กร กลุ่มธนาคารได้จัดให้มีการอบรมเพื่อเสริมสร้าง (Enhance) เร่ง (Accelerate) และรักษา (Maintain) ศักยภาพ ความสามารถและสมรรถนะของผู้บริหารในการบริหารงาน และทรัพยากรบุคคลให้เกิดประสิทธิภาพ เช่น ทักษะในการคิด และตัดสินใจ (Thinking and Decision Making Skills) ทักษะการสื่อสาร (Crucial Conversation) และทักษะการเป็นผู้นำ (Leadership Transformation) รวมถึงมีการส่งเสริมให้ผู้บริหารได้เข้าร่วมในการอบรมและสัมมนากับองค์กรระดับมืออาชีพต่าง ๆ เพื่อเป็นการเปิดโลกทัศน์และสร้างเครือข่ายความสัมพันธ์กับองค์กรต่าง ๆ

4. การสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้แบบผสมผสาน (Learning Organization) ได้ปรับปรุงรูปแบบการเรียนรู้แบบผสมผสาน ผ่านการเรียนรู้ในช่องทางที่หลากหลาย เพื่อใช้ในการพัฒนาพนักงานให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ดังนี้

4.1 การสอนงาน (Coaching) โดยผู้บังคับบัญชา เพื่อให้คำปรึกษา แนะนำ รวมทั้งถ่ายทอดประสบการณ์ต่าง ๆ ให้กับผู้ที่ได้รับการสอนงาน ให้สามารถปฏิบัติงานจริงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4.2 การเรียนรู้จากการฝึกปฏิบัติงานจริง (On the Job Training) ซึ่งพนักงานจะได้แลกเปลี่ยนประสบการณ์ ตลอดจนร่วมกันหาแนวทางแก้ไขปัญห โดยมีส่วนเกี่ยวข้องเป็นวิทยากรให้คำแนะนำ เพื่อให้เกิดการเรียนรู้และทำงานร่วมกันอย่างสอดคล้องและเกิดประโยชน์ต่อองค์กร

4.3 การเรียนรู้ผ่านรายการโทรทัศน์ภายในกลุ่มธนาคาร โดยมีการกำหนดช่วงเวลาที่เหมาะสมและไม่กระทบต่อการให้บริการลูกค้า

4.4 การเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-learning) ผ่านระบบอินทราเน็ต (Intranet) ภายในกลุ่มธนาคาร ซึ่งในปี 2560 ได้จัดเตรียมหลักสูตรที่อยู่ในระบบเพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้ด้วยตนเองตลอดเวลา จำนวนหลายหลักสูตร โดยมีการวัดประสิทธิภาพของการเรียนรู้ดังกล่าวอย่างเป็นระบบ ทั้งด้วยการทดสอบก่อนและหลังการอบรม

4.5 จัดให้มีแหล่งองค์ความรู้ (Knowledge Management) โดยมีการรวบรวมองค์ความรู้ที่มีประโยชน์ต่อพนักงาน ทั้งความรู้และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานในระดับต่าง ๆ ความรู้เพื่อเตรียมความพร้อมต่อการยกระดับบริการผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ความรู้ด้านกฎเกณฑ์จากทางการ รวมทั้งคู่มือการทำงานกับระบบงานที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบและสวัสดิการของพนักงาน และองค์ความรู้ในด้านการดูแลสุขภาพกายและใจ การใช้ชีวิตได้อย่างสมดุล โดยมีการแบ่งหมวดหมู่ไว้ในระบบที่สามารถเรียกใช้งานได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

นอกเหนือจากองค์ประกอบข้างต้น ยังดำเนินการสื่อสารเพื่อให้ความรู้ความเข้าใจแก่พนักงานเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ สิทธิประโยชน์ และสวัสดิการต่าง ๆ ที่พนักงานแต่ละคนจะได้รับจากองค์กร โดยพนักงานใหม่ทุกคนจะต้องเข้ารับการอบรม หลักสูตรปฐมฤกษ์เป็นระยะเวลา 1 วัน เนื้อหาประกอบด้วย ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ ค่านิยมหลัก โครงสร้างองค์กร การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และข้อมูลด้านสวัสดิการพนักงาน เพื่อให้พนักงานใหม่ได้เรียนรู้ภาพรวมธุรกิจ ทิศทาง กลยุทธ์ต่าง ๆ เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับกลุ่มธนาคาร สร้างความผูกพันระหว่างเพื่อนร่วมงานและองค์กร อันเป็นรากฐานของการรักษาบุคลากรใหม่ให้อยู่กับองค์กรต่อไป

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

หลักสูตรที่จัดอบรม ปี 2560

ธนาคารธนชาตและบริษัทอื่นในกลุ่มธนาคาร

หลักสูตร	จำนวนหลักสูตร		จำนวนรุ่น		จำนวนครั้งที่พนักงานเข้าอบรม	
	ธนาคารธนชาต	บริษัทอื่นในกลุ่มธนาคาร	ธนาคารธนชาต	บริษัทอื่นในกลุ่มธนาคาร	ธนาคารธนชาต	บริษัทอื่นในกลุ่มธนาคาร
In-house Learning	170	107	786	245	35,895	3,911
Public Learning	160	185	209	207	599	1,019
E-learning	17	6	16	6	94,951	9,634
รวม	347	298	1,011	458	131,445	14,564

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 2560 มีพนักงานที่ตอบแบบสำรวจรวมทั้งสิ้นคิดเป็นร้อยละ 98.88 ของพนักงานในกลุ่มธนชาตทั้งหมด ซึ่งได้ดำเนินการจัดกลุ่มความเห็น และจัดทำแผนงานพัฒนาโดยดำเนินการสื่อสารกับผู้บริหารระดับสูงทุกสายงานแล้ว

การประเมินผลการปฏิบัติงานและค่าตอบแทนพนักงาน

กลุ่มธนชาต มีกระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างชัดเจน โปร่งใส โดยการกำหนดวิธีการและแบบประเมินเป็นมาตรฐานของทุกหน่วยงาน ที่จัดกลุ่มการประเมินการปฏิบัติงานของทั้งรายบุคคล ทีมงาน และผู้บริหาร อย่างชัดเจน ทั้งนี้ในการประเมินทุกสาย/ฝ่ายงาน จะต้องกำหนดเป้าหมายหลักที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจหลักตามแผนงานของแต่ละปี (Department KPIs) และกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานของรายบุคคล (Individual KPIs) และทีมงาน (Team KPIs) ให้สอดคล้องเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหลักของแต่ละสาย/ฝ่ายงานที่กำหนด ซึ่งกระบวนการประเมินในลักษณะดังกล่าว จะเป็น การขับเคลื่อนการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทั้งองค์กรให้บรรลุเป้าหมายการดำเนินธุรกิจหลักที่วางไว้ โดยมีการประเมินปีละ 2 ครั้ง เพื่อเป็นการติดตามผลการดำเนินการอย่างเหมาะสม และมีฝ่ายงานกลางที่ดูแลการประเมินทั้งองค์กรให้อยู่ในแนวทางที่กำหนด

สำหรับการจ่ายผลตอบแทน มีหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนที่สอดคล้องกับลักษณะของงานที่แตกต่างกันออกไป โดยผลตอบแทนทั้งในรูปแบบเงินเดือนและเงินโบนัสประจำปี จะพิจารณาในรูปแบบและจำนวนที่เหมาะสม อันเป็นการสร้างแรงจูงใจในการทำงานตามบทบาทหน้าที่และเป้าหมายที่กำหนดของแต่ละสาย/ฝ่ายงาน และมีอัตราที่สามารถแข่งขันกับธุรกิจในระดับเดียวกันได้

ข้อมูลพนักงาน

จำนวนพนักงานกลุ่มธนชาตจำแนกตามระดับ

พนักงานประจำ จำแนกตามระดับ	เพศ	จำนวน (คน)		
		ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558
ผู้บริหารระดับสูง (ตั้งแต่ SVP - CEO) ¹	ชาย	82	70	64
	หญิง	22	25	26
รวม		104	95	90
ผู้บริหาร (ตั้งแต่ AVP - FVP) ²	ชาย	454	455	466
	หญิง	451	453	454
รวม		905	908	920
พนักงาน (ตั้งแต่ O - SM) ³	ชาย	4,577	4,595	4,750
	หญิง	8,299	8,390	8,375
รวม		12,876	12,985	13,125
รวมทั้งสิ้น		13,885	13,988	14,135

หมายเหตุ ¹ ตั้งแต่ตำแหน่งผู้อำนวยการอาวุโส ถึง กรรมการผู้จัดการใหญ่

² ตั้งแต่ตำแหน่งผู้ช่วยผู้อำนวยการ ถึง ผู้อำนวยการ

³ ตั้งแต่ตำแหน่งเจ้าหน้าที่ ถึง ผู้จัดการอาวุโส

พนักงานชั่วคราว	จำนวน (คน)
	ปี 2560
เพศชาย	69
เพศหญิง	78
รวม	147

จำนวนพนักงานกลุ่มธนาคารจำแนกตามพื้นที่

พนักงานจำแนกตามพื้นที่	เพศ	จำนวน (คน)		
		ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558
สำนักงานใหญ่	ชาย	3,730	3,662	3,323
	หญิง	5,003	4,962	4,210
รวม		8,733	8,624	7,533
สาขาในประเทศ	ชาย	1,383	1,458	1,957
	หญิง	3,769	3,906	4,645
รวม		5,152	5,364	6,602
รวมทั้งสิ้น		13,885	13,988	14,135

หมายเหตุ ไม่มีสาขาในต่างประเทศ

จำนวนพนักงานเข้าใหม่และพนักงานที่พ้นสภาพ

ประเภทพนักงาน	เพศ	จำนวน (คน)		
		ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558
พนักงานเข้าใหม่	ชาย	423	510	725
	หญิง	979	1,293	1,769
รวม		1,402	1,803	2,494
พนักงานพ้นสภาพ	ชาย	803	664	940
	หญิง	1,471	1,305	1,666
รวม		2,274	1,969	2,606

จำนวนการกลับเข้าทำงานและอัตราการคงอยู่ของบุคลากรหลังการใช้สิทธิลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (เฉพาะเพศหญิง)

กรณีของการลา	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558
จำนวนพนักงานที่มีสิทธิลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน)	8,772	8,868	8,855
จำนวนพนักงานที่ได้ใช้สิทธิลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน)	337	313	318
จำนวนพนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาการลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน)	320	313	293
อัตราพนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาการลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (ร้อยละ)	95	100	92
จำนวนพนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาการลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร และยังทำงานต่อหลังจากนั้นไป 1 ปี (คน)	296	297	286

ทั้งนี้ จำนวนพนักงานที่เปิดเผยในรายงานส่วนนี้ เฉพาะปี 2560 รวม 1) ราชธานีลิซซิ่ง 2) รักษาความปลอดภัย สกิบ เซอร์วิส 3) เอ็มบีเค ไฟฟ์ 4) ทีเอ็ม โบรคเกอร์ และ 5) เอ็มที เซอร์วิส 2016

2. การดูแลสิ่งแวดล้อม

การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธนชาตตระหนักถึงความสำคัญของการรักษาสภาพแวดล้อม โดยได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องและจริงจัง และมีการจัดตั้งคณะกรรมการด้านอนุรักษ์พลังงานเพื่อเป็นคณะทำงานที่นำเทคโนโลยีด้านต่าง ๆ คิดค้นนวัตกรรมเพื่อนำมาใช้งานและบริหารจัดการด้านพลังงานในอาคารต่าง ๆ ของกลุ่มธนชาต ให้มีการใช้งานอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร ให้มีความสำคัญด้านการอนุรักษ์พลังงาน นำมาตรฐาน หลักเกณฑ์ และวิธีการจัดการพลังงานมาใช้เป็นเครื่องมือในการอนุรักษ์พลังงาน โดยได้รับการสนับสนุนจากผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มธนชาต มีความมุ่งมั่นให้ดำเนินการด้านการจัดการพลังงาน มุ่งเน้นให้ทุกหน่วยงานภายในองค์กรมีส่วนร่วมในการดำเนินการให้เกิดประโยชน์สูงสุดทั้งองค์กรและตัวบุคลากรเอง พร้อมส่งเสริมให้บุคลากรมีความรู้ด้านการอนุรักษ์พลังงาน เช่น จัดให้มีการศึกษาดูงานในองค์กรที่ประสบความสำเร็จด้านการอนุรักษ์พลังงาน เพื่อนำมาประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมกับการใช้งานอาคารของกลุ่มธนชาต

ฝึกอบรมปลูกจิตสำนึกด้านการอนุรักษ์พลังงาน

มีการจัดตั้งกลุ่มพลังมดเพื่อนำตัวแทนของแต่ละหน่วยงานทำกิจกรรมด้านการอนุรักษ์พลังงานภายในอาคารต่าง ๆ ของกลุ่มธนชาตอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพิ่มความรู้และปลูกจิตสำนึกในการอนุรักษ์พลังงานอย่างยั่งยืน



อาคารวงศ์สว่าง



อาคารพระราม 7



อาคารรัชดา



อาคารเพชรบุรี



อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์



อาคารเดอะไนน์



อาคารสวนมะลิ

การถ่ายทอดองค์ความรู้และเทคโนโลยี เพื่อให้เกิดความยั่งยืน

โดยการจัดกิจกรรม Energy Day ภายใต้โครงการที่ชื่อว่า “ใช้ของเดิม เพิ่มคุณค่า” เพื่อช่วยกันรักษาสິงแวดล้อมและลดโลกร้อน ซึ่งภายในงานมีการเผยแพร่องค์ความรู้ด้านการอนุรักษ์พลังงานให้กับหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร สร้างความตระหนักในการอนุรักษ์พลังงาน ร่วมตอบคำถามการอนุรักษ์พลังงาน แนะนำอุปกรณ์ประหยัดพลังงาน พร้อมทั้งกิจกรรมสอยดาว โดยรายได้ทั้งหมดสมทบทุนโครงการ Paper Ranger จัดอาสาสมัครเพื่อน้อง และโครงการปันกันสังคมแห่งการแบ่งปัน โดยมูลนิธิยุวพัฒน์ และของมือสองที่บริจาคให้ร้านปันกัน (ตั้งถ้องที่อาคารสำนักงานของกลุ่มธนชาต) รวมจำนวน 4,036 ชิ้น คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 167,310 บาท ได้ทำการแบ่งเป็นทุนการศึกษามอบให้แก่แก่นักเรียนทุนในมูลนิธิยุวพัฒน์ ปี 2560 จำนวน 23 ทุน



กิจกรรม Energy Day ภายใต้โครงการที่ชื่อว่า “ใช้ของเดิม เพิ่มคุณค่า”

การจัดการด้านพลังงาน

กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญต่อการจัดการด้านพลังงานอย่างต่อเนื่อง ที่ผ่านมามีนโยบายอนุรักษ์พลังงานอย่างชัดเจน และมาตรการด้านสิ่งแวดล้อม โดยให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินการลดการใช้พลังงาน ให้ถือเป็นหน้าที่หนึ่งในการปฏิบัติงาน จึงทำให้กลุ่มธนชาตสามารถบริหารจัดการพลังงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กลุ่มธนชาตมีอาคารที่เข้าข่ายอาคารควบคุมตามพระราชกฤษฎีกากำหนดเป็นอาคารควบคุมจำนวน 3 อาคาร 1) อาคารสวนมะลิ 2) อาคารเพชรบุรี 3) อาคารวงศ์สว่าง และยังคงดำเนินการในอาคารอื่น ๆ ของกลุ่มธนชาต ที่ไม่เข้าข่ายอาคารควบคุมควบคู่กันไป

ตารางการใช้ไฟฟ้าในอาคารสำนักงาน ทั้ง 3 อาคาร ในปี 2558 - 2559 (ค่าการใช้พลังงาน กิโลวัตต์ - ชั่วโมง (kWh))

อาคาร	การใช้ไฟฟ้า	ปี 2559	ปี 2558
สวนมะลิ	การใช้พลังงาน (กิโลวัตต์ - ชั่วโมง)	3,860,000.00	3,852,000.00
	ลดการปล่อยก๊าซ คาร์บอนไดออกไซด์ (CO2) (ตัน / ปี)	2,246.91	2,242.25
เพชรบุรี	การใช้พลังงาน (กิโลวัตต์ - ชั่วโมง)	3,027,000.00	3,323,000.00
	ลดการปล่อยก๊าซ คาร์บอนไดออกไซด์ (CO2) (ตัน / ปี)	1,762.02	1,934.32
วงศ์สว่าง	การใช้พลังงาน (กิโลวัตต์ - ชั่วโมง)	1,466,000.00	1,508,000.00
	ลดการปล่อยก๊าซ คาร์บอนไดออกไซด์ (CO2) (ตัน / ปี)	853.36	877.81

จากการทุ่มเทในการจัดการพลังงานอย่างต่อเนื่องทำให้ปี 2560 อาคารธนชาตสวนมะลิได้รับรางวัลดีเด่นด้านการอนุรักษ์พลังงาน Thailand Energy Awards 2017 โดยได้ดำเนินมาตรการพลังงานต่าง ๆ ทั้งที่ไม่ใช้เงินลงทุน และใช้เงินลงทุนบางส่วน เช่น การปิดเครื่องส่งลมเย็นเร็วขึ้น 15 นาที ปรับอุณหภูมิของน้ำเย็นในระบบчилเลอร์ ตามฤดูกาลให้เหมาะสม การควบคุมดูแลการปิดไฟฟ้าในช่วงพักกลางวัน พร้อมทั้งติดตั้งเครื่องผลิตโอโซนสำหรับระบบบำบัดน้ำของหอผึ่งน้ำ และการเปลี่ยนหลอดฟลูออเรสเซนต์ 36 วัตต์ เป็นหลอดประหยัดพลังงาน LED 18 วัตต์ ทำให้ธนาคารธนชาตสามารถลดการใช้พลังงานไฟฟ้าได้ถึง 1,000,000 กิโลวัตต์- ชั่วโมง ต่อปี คิดเป็นมูลค่าที่ประหยัดได้ประมาณ 3 ล้านบาท ต่อปี จึงทำให้อาคารสวนมะลิได้รับรางวัลดีเด่นด้านการอนุรักษ์พลังงาน ประเภทอาคารควบคุมดีเด่น เพื่อการอนุรักษ์พลังงาน จากจำนวนผู้เสนอชื่อเข้าร่วมประกวดทั้งประเภทโรงงาน/อาคารกว่า 262 รายทั่วประเทศ จากกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน



อาคารธนชาตสวนมะลิได้รับรางวัลดีเด่นด้านการอนุรักษ์พลังงาน Thailand Energy Awards 2017

การดำเนินการเพื่อลดการใช้พลังงาน

กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญกับมาตรการควบคุมการใช้พลังงานตามนโยบายการอนุรักษ์พลังงาน โดยผู้บริหารและพนักงานดำเนินการอย่างต่อเนื่องในด้านพลังงานไฟฟ้าเพื่อให้เกิดการใช้งานอย่างคุ้มค่าและปรับปรุงพัฒนาระบบเดิมให้มีประสิทธิภาพ ซึ่งมาตรการที่ดำเนินการในแต่ละอาคารของกลุ่มธนชาตจะต้องคำนึงถึงการประหยัดพลังงานเป็นสิ่งสำคัญ ผลการดำเนินการต้องไม่กระทบกับชีวิตความเป็นอยู่ของพนักงานในอาคาร รวมถึงส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกอาคาร ทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น

- การควบคุมการเปิด - ปิด บั๊มน้ำดี เป็นการบริหารจัดการการใช้ไฟฟ้าตามช่วงเวลา โดยหลีกเลี่ยงการเปิดใช้พลังงานไฟฟ้าในช่วงที่มีความต้องการใช้ไฟฟ้าสูง (On Peak) และมาใช้งานในช่วงที่มีความต้องการใช้ไฟฟ้าน้อย (Off Peak) ระหว่างเวลา 22.00 นาฬิกา ถึง 09.00 นาฬิกา
- การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างเป็นหลอดประหยัดพลังงาน LED ทั้งภายในและภายนอกอาคาร
- การปรับอุณหภูมิของчилเลอร์ (Set Point Chiller) ตามฤดูกาล เพื่อลดการใช้พลังงานและลดค่าใช้จ่าย
- ติดตั้งระบบ AHU ใหม่ เพื่อทดแทนของเดิมที่มีสภาพเก่า
- การปรับปรุงระบบท่อส่งลมเย็น เพื่อให้ระบบหมุนเวียนของการทำความเย็นทำงานได้เต็มประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

การดูแลคุณภาพสิ่งแวดล้อมด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัยภายในอาคาร

กลุ่มธนชาตได้ดำเนินการติดตามเฝ้าระวัง ประเมิน ควบคุมอันตราย และจัดให้มีการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงาน ทั้งพื้นที่ภายในอาคารและบริเวณภายนอกโดยรอบในเขตพื้นที่อาคาร เพื่อความปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสม่ำเสมออย่างต่อเนื่อง

- การตรวจวัดแสงสว่าง ภายในอาคารเพื่อสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย สิ่งแวดล้อมภายในอาคาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- การตรวจวัดคุณภาพอากาศ ภายในอาคารเพื่อสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย สิ่งแวดล้อมภายในอาคาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- การตรวจวัดคุณภาพน้ำดื่ม ภายในอาคารเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย สิ่งแวดล้อมภายในอาคาร พร้อมทั้งติดตามเฝ้าระวัง ประเมิน ควบคุมอันตราย กำหนดแนวทางในการป้องกันปัญหาสิ่งปนเปื้อนในน้ำ และเพิ่มความเชื่อมั่นให้กับพนักงานในอาคารต่าง ๆ รวมถึงลูกค้าที่เข้ามาติดต่อภายในอาคารว่าน้ำดื่มในแต่ละอาคารมีความสะอาดและผ่านเกณฑ์มาตรฐาน อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
- การจัดอบรมหลักสูตร “การป้องกันและระงับอัคคีภัยเบื้องต้นสำหรับพนักงาน” เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้เรียนรู้ทักษะเพื่อป้องกันการเกิดเพลิงไหม้ในภาวะเบื้องต้น โดยมีการฝึกทั้งในภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติให้มีความคุ้นเคยกับการใช้เครื่องมือและอุปกรณ์ต่าง ๆ ในการดับเพลิง

การบริหารจัดการน้ำและของเสีย

- แผนงานการบริหารจัดการน้ำ กำหนดรูปแบบ กระบวนการจัดการน้ำที่ใช้ในองค์กร ทั้งน้ำประปา น้ำที่ผ่านการบำบัด ให้เกิดประโยชน์สูงสุด น้ำทิ้งที่ปล่อยออกจากอาคารสู่ภายนอก จะต้องมียุทธศาสตร์น้ำทิ้งที่ได้มาตรฐานสอดคล้องกับกฎหมาย หรือข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- น้ำเสียที่ไม่สามารถนำกลับมาใช้งาน ทำการตรวจวัดค่าระดับน้ำเสียเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถปล่อยลงสู่แหล่งสาธารณะ ค่าระดับน้ำเสียต้องผ่านเกณฑ์มาตรฐานตามกฎหมายที่กำหนด เพื่อไม่ให้เกิดผลเสียต่อสิ่งแวดล้อมระบบนิเวศ

การปรับกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ

นอกเหนือจากการส่งเสริมให้พนักงานใช้กระดาษให้เกิดประโยชน์แล้ว ยังปรับกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อลดปริมาณการใช้กระดาษ และยังมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมทางอ้อมอีกด้วย โดยมีการดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวข้องในหลายรูปแบบ ดังนี้

- การนำระบบอิเล็กทรอนิกส์มาใช้ในการดำเนินงานและระบบการประชุมต่าง ๆ ภายในองค์กร ซึ่งลดการใช้กระดาษที่เคยจัดทำและส่งเป็นเอกสารประกอบการประชุมได้เป็นจำนวนมาก
- การบริการข้อมูลหรือส่งรายการให้ลูกค้าทางอิเล็กทรอนิกส์แทนการส่งด้วยกระดาษ ซึ่งลดการใช้กระดาษในกระบวนการธุรกิจได้จำนวนมาก และลูกค้าได้รับข้อมูลอย่างรวดเร็วผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ตกลงกัน
- การณรงค์และส่งเสริมให้พนักงานเห็นความสำคัญของการลดการใช้กระดาษ เพื่อให้เกิดการปรับพฤติกรรมการใช้กระดาษให้น้อยที่สุด และส่งเสริมให้นำกระดาษที่ใช้แล้วมาใช้ซ้ำภายในหน่วยงาน เป็นต้น

3. การประกอบธุรกิจอย่างเป็นธรรม

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
จรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct)	<ul style="list-style-type: none"> - ในปี 2560 กลุ่มธนชาตได้มีการดำเนินการเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1) จัดหลักสูตรอบรมเรื่องจรรยาบรรณให้กับพนักงานใหม่ทุกระดับและลงนามรับทราบจรรยาบรรณทุกเดือน รวมทั้งหลักสูตรด้านความรู้และพัฒนาจิตใจสำหรับพนักงานปัจจุบัน 2) พัฒนา CG E-learning และเผยแพร่ในระบบอินทราเน็ต เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาและเรียนรู้ด้วยตนเอง 3) เพิ่มแนวปฏิบัติกระบวนการร้องเรียน แนวปฏิบัติการไม่ละเมิดลิขสิทธิ์ แนวปฏิบัติด้านการพนักงาน แนวปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่เว็บเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) 4) จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับทุกคนลงนามยอมรับปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณดังกล่าว และลงนามไม่กระทำการใดที่เป็นการแสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ต่อกลุ่มธนชาต 5) จัดทำแบบประเมินพนักงานทุกระดับทุกคนของทั้งกลุ่มธนชาต เพื่อพัฒนา ทดสอบและวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณ จำนวน 2 ครั้งต่อปี 6) จัดโปรแกรมบรรยายให้กับบริษัทคู่ค้า บริษัทตัวแทนทางธุรกิจ รับทราบ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจ จรรยาบรรณพนักงาน” ของกลุ่มธนชาต เพื่อให้รับทราบและสนับสนุนนโยบายและจรรยาบรรณดังกล่าว
การส่งเสริมคู่ค้าที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม	<ul style="list-style-type: none"> - มีหลักการในการคัดเลือกคู่ค้าในการดำเนินธุรกิจร่วมกันอย่างชัดเจนว่า จะไม่ส่งเสริมคู่ค้าที่ไม่มีความรับผิดชอบต่อสังคม เช่น ละเมิดสิทธิมนุษยชนโดยการใช้แรงงานเด็ก 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) และเฟซบุ๊ก (www.facebook.com/thanachartbank)

ความรับผิดชอบต่อคู่ค้าในห่วงโซ่อุปทาน

กลุ่มธนชาตได้ดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาที่ยั่งยืนตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยเริ่มจากการบริหารผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ผ่านการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารธนชาต และมีการพัฒนาคู่ค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อต่อยอดให้คู่ค้าพัฒนาไปสู่ความยั่งยืน โดยการดำเนินงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และตรวจสอบได้ จึงมุ่งหวังให้คู่ค้าของกลุ่มธนชาตมีการพัฒนาในกระบวนการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการยกระดับมาตรฐานสิ่งแวดล้อมและสังคมไปพร้อม ๆ กัน

การดำเนินธุรกิจต้องอาศัยความร่วมมือกับคู่ค้า เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าอย่างรับผิดชอบ ในปี 2560 กลุ่มธนชาตมีคู่ค้ามากกว่า 400 ราย ประกอบด้วย

1. งานจัดซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์และสินค้าทั่วไป ได้แก่ สินค้าหรือบริการทั่วไป เครื่องเขียน อุปกรณ์สำนักงาน งานแบบพิมพ์สำคัญ งานแบบพิมพ์ทั่วไป งานผลิตบัตรพลาสติก และจัดซื้อเบ็ดเตล็ด

2. งานว่าจ้างบริการจากบุคคลภายนอก ได้แก่ งานการตลาดและส่งเสริมการขาย งานประชาสัมพันธ์ งานบริการขนส่งเอกสาร/เงินสด งานบริการรักษาความปลอดภัย งานจ้างทำความสะอาด งานบริการขับรถ งานบริการรับ-ส่งเอกสาร ซึ่งเป็นการใช้บริการจากบริษัทที่ได้มาตรฐานและมีการดำเนินการที่เป็นไปตามกฎหมายแรงงานของทางราชการ

3. งานด้านอาคารสถานที่ ได้แก่ งานตกแต่งปรับปรุงสำนักงานทั้งอาคารสำนักงานใหญ่และสาขา งานปรับปรุงซ่อมแซม บำรุงรักษา เปลี่ยนอะไหล่หรืออุปกรณ์ภายในที่ทำการของธนาคารธนชาตหรือบริเวณที่ติดตั้งเครื่องอิเล็กทรอนิกส์และงานเฟอร์นิเจอร์

4. งานจัดซื้อเทคโนโลยีสารสนเทศและเครื่องใช้สำนักงาน ได้แก่ อุปกรณ์สำนักงานด้านอิเล็กทรอนิกส์ (คอมพิวเตอร์ ตั้งโต๊ะ คอมพิวเตอร์พกพา เครื่องถ่ายเอกสารชนิด Multifunction เครื่องฟอก-ถอนเงินสด) รวมทั้งงานสรรหาอุปกรณ์รักษาความปลอดภัย (กล้อง CCTV อุปกรณ์ส่งสัญญาณ Burglar Alarm) ตลอดจนการสรรหาเครื่องใช้ไฟฟ้าทุกชนิด

จึงให้ความสำคัญต่อประสิทธิภาพการจัดการทรัพยากรของคู่ค้า โดยคู่ค้าจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม ตลอดจนใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมตามแนวทาง 3Rs คือ การลดปริมาณการใช้ (Reduce) การนำกลับมาใช้ซ้ำ/การนำกลับมาใช้ใหม่ (Reuse/Recycle) และการสร้างทดแทน (Replenish) เพื่อเป็นแนวทางสำหรับหน่วยงานที่รับผิดชอบเรื่องจัดซื้อในการคัดเลือกคู่ค้าทุกราย และในอนาคตภายภาคหน้า กลุ่มธนชาตจะดำเนินการเพิ่มเติมใน 3 มิติ คือ สังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล โดยให้ครอบคลุมประเด็นด้านจริยธรรมทางธุรกิจแรงงานและสิทธิมนุษยชน กฎหมาย และข้อกำหนดอาชีวอนามัย ความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้ ได้ดำเนินการให้คู่ค้าจะต้องลงนามรับทราบและนำแนวทางนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยจะดำเนินการตรวจ ติดตามและประเมินคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง

กรณีที่คู่ค้าปฏิบัติไม่สอดคล้องกับแนวทางดังกล่าว อาจมีการพิจารณาเพื่อดำเนินการกับคู่ค้าโดยพิจารณาจากผลกระทบและความเสียหายที่เกิดขึ้น เช่น เรียกค่าปรับตามสัญญา การเรียกร้องค่าเสียหายตามสัญญา การยกเลิกสัญญาและการตัดชื่อออกจากทะเบียนคู่ค้า (Approved Vendor List)

การดำเนินงานในปี 2560

- มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างการบริหารงานด้านการจัดซื้อจัดจ้างเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทั้งในกระบวนการบริหาร การจัดการ และการปฏิบัติงานตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยได้กำหนดนโยบายการรวมศูนย์การจัดซื้อจัดจ้าง และมอบหมายให้ฝ่ายกลยุทธ์จัดซื้อจัดจ้างและบริหารงานกลางเป็นผู้รับผิดชอบ เพื่อให้กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างมีความโปร่งใส ตลอดจนมีการประเมินผลผู้ขายและผู้ให้บริการอย่างต่อเนื่อง

- สนับสนุนให้ผู้ขายและผู้ให้บริการให้ความสำคัญต่อการดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อยกระดับและขยายขอบเขตไปสู่การจัดซื้อจัดจ้างอย่างยั่งยืน และการพัฒนากระบวนการดำเนินงานร่วมกับคู่ค้าในรูปแบบต่าง ๆ ตลอดจนการบริหารจัดการต้นทุนอย่างเป็นระบบ และช่วยส่งต่อแนวคิดเพื่อให้คู่ค้าสามารถมีแนวทางการจัดการที่ดีขึ้น ช่วยหาวิธีลดต้นทุนอย่างถูกต้องเพื่อส่งมอบสินค้าและบริการที่ดี และมีราคาเหมาะสมแข่งขันกับตลาดได้ เพื่อให้คู่ค้าสามารถทำธุรกิจได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนเช่นกัน
- พัฒนานโยบายการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อยกระดับการจัดซื้อจัดจ้าง โดยนำปัจจัยทางด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมเข้ามาพิจารณาประกอบกัน เช่น การค้าที่เป็นธรรม (Fair Trade) สิทธิมนุษยชนและเงื่อนไขด้านแรงงาน อาชีวอนามัยและความปลอดภัย กระบวนการผลิตที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม กระบวนการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมภายในสถานประกอบการ โดยมีความสอดคล้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณพนักงานของธนาคารธนชาต เพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน
- การจัดการความสัมพันธ์กับผู้ขายและผู้ให้บริการ (Supplier Relationship Management) อย่างเป็นระบบ ซึ่งมีความสัมพันธ์ต่อผลลัพธ์ทางธุรกิจโดยรวม โดยมีความร่วมมือกันในการพัฒนาสินค้าและบริการ ให้สามารถตอบสนองได้ตรงตามความต้องการทางธุรกิจ เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพ ขณะเดียวกันก็สนับสนุนการเติบโตของธุรกิจของผู้ขายและผู้ให้บริการอีกด้วย
- การต่อขยายแนวคิดด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้ครอบคลุมตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยเริ่มต้นจากการบริหารหรือและพัฒนามาร่วมกับคู่ค้า เพื่อยกระดับมาตรฐานการจัดซื้อโดยคำนึงถึงด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมไปพร้อม ๆ กัน อันนำมาซึ่งผลสำเร็จเป็นรูปธรรมหลากหลายประการ เช่น การจัดซื้อผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ จากองค์กรสาธารณกุศล เพื่อใช้เป็นของที่ระลึกในโอกาสต่าง ๆ ตลอดจนร่วมกันปฏิรูปสื่อสิ่งพิมพ์ต่าง ๆ ให้ใช้วัสดุการพิมพ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยร่วมกับคู่ค้าในการคิดค้นและพัฒนากระบวนการจัดซื้อจัดจ้างเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มีนวัตกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ตอบสนองนโยบายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ตัวอย่างโครงการ

โครงการจัดซื้ออุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์

กำหนดแนวทางการจัดซื้อที่เน้นวัสดุที่ใช้จะต้องเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และช่วยลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ต่อโลก โดยกำหนดให้ใช้วัสดุในการผลิตด้วยกระบวนการใช้วัสดุที่สามารถนำรีไซเคิลได้ รวมทั้งอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ ที่จัดซื้อจัดจ้างสรรหา จะต้องได้รับการรับรองมาตรฐานความปลอดภัยทางไฟฟ้าของสถาบันระดับประเทศ เช่น Underwriter Laboratory (UL) พร้อมทั้งได้รับการรับรองมาตรฐานการป้องกันการรบกวนทางคลื่นแม่เหล็กไฟฟ้าของสถาบันระดับประเทศ เช่น Federal Communication Commission (FCC) ที่สำคัญต้องได้รับการรับรองมาตรฐานการประหยัดพลังงานของสถาบันระดับประเทศ เช่น Energy Star 5 และต้องได้รับการรับรองมาตรฐานทางด้านความปลอดภัยต่อสิ่งแวดล้อมของสถาบันระดับประเทศ เช่น EPEAT และการจัดซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์พร้อมทั้งอุปกรณ์ต่อพ่วง การสรรหาบริการเครื่องถ่ายเอกสาร Multifunction ที่ผ่านการรับรองคุณภาพผลิตภัณฑ์จากโครงการฉลากเขียว (Thai Green Label Scheme) และอุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าอื่น ๆ ด้วย

โครงการจัดซื้อกระดาษ A4

กลุ่มธนาคารเล็งเห็นถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม จึงได้มีนโยบายในการจัดซื้อกระดาษ A4 โดยจะต้องเป็นกระดาษที่ผลิตด้วยเยื่อจากต้นไม้สั้มลูกหรือป่าปลูก หรือผลิตจากวัสดุทางการเกษตรที่ใช้แล้วผสมเยื่อหมู้นเวียนทำใหม่ร้อยละ 100

โดยไม่ใช้ต้นไม้ใหม่เลย เนื่องจากเป็นกระดาษที่ผลิตด้วยกระบวนการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยปริมาณกระดาษมากกว่าร้อยละ 95 ที่เลือกใช้ ประกอบด้วย

1. กระดาษชนิด 80 แกรม ผลิตโดยการใช้เยื่อจากป่าปลูกเป็นส่วนผสมร้อยละ 70 และอีกร้อยละ 30 เป็นเยื่อหมุนเวียนทำใหม่ ซึ่งมาจากการนำเศษวัสดุหรือวัสดุซึ่งผ่านการใช้งานแล้วมาใช้เป็นส่วนผสม รวมทั้งการลดใช้สารฟอกขาวในกระบวนการผลิตที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมด้วย เหมาะสำหรับการเป็นส่วนผสมในการผลิตกระดาษเทียบเท่ากับกระดาษถ่ายเอกสารที่ผลิตจากเยื่อกระดาษใหม่ร้อยละ 100 เนื้อกระดาษหนา เรียบ ลื่น และขาว สามารถใช้งานได้ทั้ง 2 หน้า

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

โครงการปรับปรุงตกแต่งสาขาและอาคารสำนักงาน

กำหนดแนวทางการจัดหาวัสดุในการก่อสร้างปรับปรุงตกแต่งสาขา และอาคารสำนักงาน ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้เนื่องจากกลุ่มชนชาติตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกใช้วัสดุที่ได้มาตรฐาน ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อม โดยการเลือกใช้สำหรับการทาภายในพื้นที่ สาขา และอาคารสำนักงาน เป็นสิ่งที่เน้นความปลอดภัยต่อผู้บริโภค และเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยการลดปริมาณสารอินทรีย์ระเหย (Volatile Organic Compounds VOCs) ให้เหลือน้อยที่สุดและปราศจากสาร APEO และสารอันตรายอื่น ๆ เช่น ฟอรั่มัลดีไฮด์ ปรอท ตะกั่ว แคดเมียม โครเมียม สารระเหยต่าง ๆ เป็นต้น

โครงการจัดซื้อเฟอร์นิเจอร์สำนักงาน

กำหนดแนวทางการจัดซื้อที่เน้นการนำวัสดุที่จะต้องเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม จากผู้ผลิตที่มีการออกแบบผลิตภัณฑ์กระบวนการผลิต และอาคารสีเขียว ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยกำหนดให้ใช้วัสดุในการผลิตด้วยกระบวนการใช้วัสดุที่สามารถนำรีไซเคิลได้ เช่น การใช้เฟอร์นิเจอร์สำนักงานที่สามารถนำมาปรับเปลี่ยนรูปแบบและการจัดวางใหม่โดยไม่ต้องทิ้งให้สูญเปล่า ซึ่งเป็นการลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติในการผลิตใหม่ อีกทั้งยังมีส่วนในการออกแบบ เช่น พื้นด้านบนของโต๊ะที่เท้าแขน และขาโต๊ะ ที่สามารถใช้ได้ทั้งด้านขวาและซ้ายโดยไม่ต้องสั่งชิ้นส่วนใหม่ กรณีมีการปรับปรุงพื้นที่หรือโยกย้ายตำแหน่งเฟอร์นิเจอร์

โครงการระบบจัดซื้อออนไลน์

นำระบบจัดซื้อออนไลน์ (Online Purchasing System) มาใช้ในกระบวนการจัดซื้อสินค้ามาตรฐาน ส่งผลให้กลุ่มชนชาติสามารถลดปริมาณการใช้กระดาษได้มากกว่าร้อยละ 1 ของปริมาณกระดาษที่เคยใช้ และสามารถประหยัดค่าใช้จ่ายในการใช้กระดาษได้ถึงปีละ 150,000 บาท

ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียในการดำเนินธุรกิจ (CSR in Process) ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น

1. โครงการ “Rethink”

โครงการ “Rethink” เป็นโครงการที่ธนาคารธนชาตดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นระยะเวลา 3 ปี นับตั้งแต่ปี 2558 เป็นต้นมา ด้วยเล็งเห็นถึงความสำคัญในการให้ความรู้และปลูกฝังวินัยทางการเงินที่ดีแก่ประชาชนทั่วไปในสังคมไทย ซึ่งนับเป็นพื้นฐานในการดำรงชีวิตเพื่อความมั่นคงทางการเงินและความสุขที่ยั่งยืน นำเสนอภายใต้สโลแกน “คิดใหม่ ใช้เงินเป็น เห็นความสุข” ซึ่งแนวคิดนี้ได้พัฒนามาจากแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช

สำหรับปี 2560 ได้มีการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์โครงการในหลายรูปแบบ ผ่านช่องทางต่าง ๆ ตลอดทั้งปี ได้แก่ การสร้างเนื้อหาเกร็ดความรู้ด้านการบริหารจัดการทางการเงินที่สามารถประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวัน ผ่านการจัดทำคลิปนำเสนอเรื่องราวของบุคคลต้นแบบในสังคมที่มีการวางแผน และจัดสรรรายรับรายจ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้มีการเผยแพร่ผ่านทางสื่อโทรทัศน์และโซเชียลมีเดีย อาทิ ยูทูบ และเฟซบุ๊กของธนาคารธนชาต

นอกจากนี้ เพื่อให้การปลูกฝังเรื่องวินัยการออมและการบริหารจัดการทางการเงินเป็นเรื่องที่เข้าใจได้ง่ายในทุกช่วงวัย ทางธนาคารธนชาตได้จัดทำหนังสือในรูปแบบสื่อสิ่งพิมพ์ (รูปเล่ม) และรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (หนังสืออิเล็กทรอนิกส์หรือ E-Book) เพื่อณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้ผู้อ่านลูกคิด และปรับเปลี่ยนพฤติกรรมในการใช้จ่ายให้เพียงพอกับรายได้ ตลอดจนการมีวินัยด้านการออม เพื่อให้ตอบสนองต่อการรับข้อมูลของกลุ่มเป้าหมายในยุคดิจิทัล และยังมีการนำเสนอและสอดแทรกเนื้อหาคำแนะนำและความรู้ต่าง ๆ ด้านการบริหารจัดการทางการเงินอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี ผ่านช่องทางประชาสัมพันธ์อื่น ๆ ของธนาคารธนชาต เช่น เฟซบุ๊ก ไลน์ และเว็บไซต์ www.thanachartcsr.com ด้วยเช่นกัน

ทั้งนี้ สื่อของโครงการ ได้แก่ วรรณคดี “ลูกมหาเศรษฐี” ความยาวประมาณ 3 นาที เล่าเรื่องของครอบครัวพ่อลูกที่ฐานะแสนจะธรรมดา แต่กลับบอวอลไปด้วยความสุข เพราะผู้เป็นพ่อปลูกฝังวิธีคิดและมุมมองในการดำเนินชีวิตอย่างพอเพียง ที่เผยแพร่ผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารธนชาต ในปี 2558 ได้รับเลือกให้เป็น “สื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์ส่งเสริมคุณธรรม” และได้รับโล่ประกาศเกียรติคุณของ พลเอกประยุทธ์ จันทร์โอชา นายกรัฐมนตรี



2. โครงการ “ธนชาตประกันภัย Yes, We Safe”

ธนชาตประกันภัย ในฐานะผู้ประกอบการธุรกิจด้านประกันภัย เล็งเห็นความสำคัญของความสูญเสียจากอุบัติเหตุทางรถยนต์ที่เกิดขึ้นเป็นจำนวนมากในแต่ละปี จึงเห็นความสำคัญและมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนกิจกรรมเพื่อส่วนรวม ด้วยการสร้างจิตสำนึกที่ดี ร่วมกันป้องกันเพื่อสร้างความปลอดภัยบนท้องถนนอย่างต่อเนื่อง ผ่านโครงการ “ธนชาตประกันภัย Yes, We Safe” ด้วยการแบ่งการดำเนินงานเป็น 2 ด้าน คือ ด้านการป้องกันที่มุ่งส่งเสริมสร้างความปลอดภัย และด้านความช่วยเหลือ ที่มุ่งสนับสนุนให้ความช่วยเหลือจากปัจจัยต่าง ๆ ที่ทำให้เกิดอุบัติเหตุบนท้องถนน ตั้งแต่ปี 2556 จนถึงปัจจุบัน

ในปี 2560 ธนชาตประกันภัย ได้จัดทำโครงการ “Drive DD United Season 3” เพื่อร่วมกันป้องกันและสร้างความปลอดภัยบนท้องถนน ด้วยการเปิดโอกาสให้นักศึกษาระดับอุดมศึกษาทั่วประเทศ อายุไม่เกิน 25 ปี ไม่จำกัดชั้นปี ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีสถิติการเกิดอุบัติเหตุบนถนนสูงสุด ร่วมแสดงพลังคนรุ่นใหม่ “คิด” และ “ทำ” คลิปวิดีโอส่งประกวด โดยปีนี้จัดต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ในหัวข้อ “คิดเพื่อจิตสำนึก สร้างสรรค์เพื่อรักษาทุกชีวิต ให้ลดสปีดบนถนน” เพื่อสร้างจิตสำนึกในการขับขี่รถยนต์ให้กับเยาวชนทั้งในฐานะผู้ขับขี่และในอนาคตหลายคนอาจเติบโตขึ้นมาเป็นหนึ่งในผู้ผลิตสื่อสู่สาธารณะและกลายเป็นกำลังสำคัญในการช่วยปลูกฝังจิตสำนึกในการสร้างสังคมไร้อุบัติเหตุอย่างยั่งยืน โดยมีหน่วยงานภาครัฐและเอกชนเข้าร่วมเป็นที่ปรึกษาโครงการ ได้แก่ คปภ. สำนักงานเครือข่ายลดอุบัติเหตุ (สคอ.) และสำนักงานกองทุนสนับสนุนการส่งเสริมสุขภาพ (สสส.)

ส่วนด้านการช่วยเหลือ ธนชาตประกันภัยมีความเชื่อว่าอุบัติเหตุเป็นสิ่งที่ไม่สามารถป้องกันได้ทั้งหมด จึงมอบทุนการศึกษาให้กับนักศึกษา โรงเรียนกษัตริย์ศึก สรรพคุณ ศิโรตยมาลา มหาวิทยาลัยมหิดล ซึ่งเป็นสถาบันสร้างนักกายอุปกรณ์ ผู้ฟื้นฟูสมรรถภาพและคืนชีวิตให้แก่ผู้พิการในระดับชั้นปริญญาตรี ให้มีความรู้ทางการทำกายอุปกรณ์เสริมและกายอุปกรณ์เทียม เพื่อฟื้นฟูสมรรถภาพของผู้ป่วยและหายป่วยแต่ยังมีความพิการอยู่ จนสามารถประดิษฐ์ ดัดแปลง และพัฒนาอุปกรณ์ให้ทัดเทียมสากล เพื่อให้ผู้พิการสามารถใช้ชีวิตได้อย่างเป็นปกติที่สุดด้วย



กิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR after Process)

เป็นกิจกรรมที่กลุ่มธนชาตดำเนินการนอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจปกติ ซึ่งกลุ่มธนชาตได้ดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมมาโดยตลอดตั้งแต่เริ่มดำเนินธุรกิจ ต่อมาเมื่อกลุ่มธนชาตได้มีธุรกิจธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่ม และมีสาขาครอบคลุมทั่วประเทศ ภายใต้การดูแลของสำนักงานเครือข่ายในภูมิภาคต่าง ๆ จึงได้ส่งเสริมให้พนักงานในกลุ่มธนชาตมีส่วนร่วมในการจัดกิจกรรมเพื่อสังคม รวมทั้งเชิญชวนลูกค้า คู่ค้า และประชาชนในชุมชนให้มาร่วมในกิจกรรมนั้น ๆ โดยในปี 2560 ได้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อพัฒนาสังคมในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. ด้านธรรมาภิบาลและส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทยและศาสนา เพื่อร่วมส่งเสริมกิจกรรมด้านเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย วัฒนธรรมท้องถิ่น และศาสนา ภายใต้การส่งเสริมการมีส่วนร่วมของชุมชน พนักงาน และประชาชนทั่วไป
2. ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสาธารณกุศล เพื่อแสดงออกถึงการเป็นพลเมืองดี มีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคม ผ่านการสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสังคมขององค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ ที่ดำเนินงานในการพัฒนาสังคมให้เข้มแข็งและมีความยั่งยืน โดยครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย ไม่ว่าจะเป็นผู้ป่วย เด็กและเยาวชน สตรี หรือผู้ด้อยโอกาสอื่น ๆ
3. ด้านการส่งเสริมและพัฒนาการศึกษา เพื่อร่วมเติมเต็มและพัฒนาระบบการศึกษาไทยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น สามารถผลิตและพัฒนาศักยภาพของเด็กและเยาวชนไทยให้เป็นที่ทัดเทียมกับนานาชาติ และเพิ่มโอกาสในการแข่งขันที่สูงขึ้น ซึ่งถือเป็นการวางรากฐานสำคัญในการพัฒนาความเข้มแข็งของชาติ
4. ด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการดำเนินการที่สามารถลดผลกระทบทางอ้อมที่มีต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งอาจเกิดจากการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนชาต ผ่านการส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจในการใช้พลังงานให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด รวมทั้งการรณรงค์ และสร้างจิตสำนึกในการอนุรักษ์พลังงานในกลุ่มผู้บริหารและพนักงาน

นอกจากนี้ ยังมี **มูลนิธิธนชาตเพื่อสังคมไทย** เป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมของกลุ่มธนชาตด้วย โดยกิจกรรมของมูลนิธิธนชาตเพื่อสังคมไทยส่วนใหญ่นั้น มุ่งเน้นให้เกิดการสร้างสรรค์สังคมควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคม มีเป้าหมายในการสร้างต้นแบบในการพัฒนาชุมชนและสังคมในรูปแบบต่าง ๆ ให้มีความรู้ในการพัฒนา ปรับปรุง และเปลี่ยนแปลงตนเอง ทั้งในเรื่องของความรู้ ความคิด และทักษะในการปฏิบัติ มีความเชื่อมั่นและสามารถตัดสินใจด้วยตนเอง รวมทั้งมีทัศนคติ ค่านิยมที่ถูกต้องและเหมาะสมในการดำเนินชีวิต และพัฒนาความเป็นอยู่ของตนเองให้ดียิ่งขึ้น ภายใต้

แนวปรัชญา “เศรษฐกิจพอเพียง” ของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช รวมถึงการสร้างเครือข่ายและการประสานงานช่วยเหลือสังคมในสภาวะการณ์ต่าง ๆ รวมทั้งร่วมอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรมไทยด้วย

ด้านการรณรงค์และส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทยและศาสนา

พิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2560

กลุ่มธนชาตได้ดำเนินการถวายผ้าพระกฐินพระราชทานมาเป็นประจำต่อเนื่องมาเป็นระยะเวลา 11 ปี โดยจุดเริ่มต้นการถวายผ้าพระกฐินพระราชทานนั้น เกิดขึ้นครั้งแรกในปี 2549 ณ วัดแก้วโกกรวาม จังหวัดกระบี่ จากนั้นได้ดำเนินกิจกรรมดังกล่าวอย่างต่อเนื่องมาเป็นประจำทุกปี โดยเป็นกิจกรรมเพื่อสังคมในด้านการรณรงค์และส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทยและศาสนา

ในปี 2560 กลุ่มธนชาตได้รับพระมหากรุณาธิคุณจากสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานผ้าพระกฐิน ให้นำไปถวาย ณ วัดเสาชิงทอง พระอารามหลวง จังหวัดลพบุรี ในการนี้ บริษัทในกลุ่มธนชาต ลูกค้า คู่ค้าต่าง ๆ รวมทั้งผู้บริหาร พนักงาน และประชาชนทั่วไป ได้มีจิตศรัทธาร่วมกันถวายปัจจัยให้แก่วัดเพื่อสมทบทุนสร้างศาลาเอนกประสงค์เพื่อใช้ประกอบพิธีทางสงฆ์ เป็นเงินจำนวน 10,326,176.65 บาท นอกจากนี้ ยังได้ให้การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เด็กนักเรียนที่มีผลการเรียนดี มีความประพฤติดี แต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการศึกษา รวมทั้งโรงเรียนในพื้นที่ด้วย



โครงการ “ธนชาต ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย”

ด้วยสำนึกในพระกรุณาธิคุณ ของพระเจ้าหลานเธอ พระองค์เจ้าพัชรกิติยาภา ที่ทรงให้ความสำคัญต่อการอนุรักษ์เอกลักษณ์และวัฒนธรรมไทย และเคยเสด็จเข้าร่วมกิจกรรมการแข่งขันอ่านฟังเสียงในระดับมัธยมศึกษาตอนต้น และตอนปลาย รวม 2 ครั้ง รวมทั้งจากการทรงงานในพระองค์เจ้าพัชรกิติยาภา ในปัจจุบันที่ช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสในกลุ่มต่าง ๆ ในสังคมซึ่งถือเป็นต้นแบบที่ดีให้กับเยาวชนของชาติ ธนาคารธนชาตจึงได้กราบทูลเชิญพระเจ้าหลานเธอ พระองค์เจ้าพัชรกิติยาภา เสด็จฯ เป็นประธานในพิธีเปิดการแข่งขันโครงการ “ธนชาตริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย” ครั้งที่ 46 ประจำปี 2560 รอบชิงชนะเลิศ ณ ศาลาสวนมะลิ อาคารธนชาตสวนมะลิ

โดยโครงการ “ธนชาต ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย” เป็นโครงการที่สานต่อมาจากโครงการ “นครหลวงไทย อนุรักษ์เอกลักษณ์ไทย” ของธนาคารนครหลวงไทย ซึ่งในปี 2560 นี้ ได้ดำเนินการเป็นปีที่ 46 วัดอุปประสงค์หลักของโครงการ ได้แก่ การสร้างและรักษาไว้ซึ่งเอกลักษณ์ความเป็นไทย ทั้งการอ่านฟังเสียงภาษาไทย และการปฏิบัติเกี่ยวกับมารยาทไทยในชีวิตประจำวัน โดยส่งเสริมให้เอกลักษณ์ดังกล่าวยังคงอยู่คู่กับคนไทย ไม่ให้เกิดการเสื่อมสลายไปตามกาลเวลา และคำนึงถึงทางสังคมที่ได้รับผลกระทบจากวัฒนธรรมต่างชาติมากขึ้น อีกทั้งยังเป็นการร่วมปลูกจิตสำนึกให้เยาวชนของชาติเกิดความรู้สึกรักและหวงแหนวัฒนธรรมไทย และร่วมกันรักษาไว้ให้คงอยู่คู่สังคมไทยตลอดไป ซึ่งวัฒนธรรมทางด้านภาษาไทย และมารยาทไทยนั้น จัดเป็นเอกลักษณ์สำคัญที่แสดงถึงความเป็นชาติไทยได้เป็นอย่างดี

กิจกรรมหลักตามโครงการมี 2 รูปแบบ ได้แก่ การแข่งขันอ่านฟังเสียง และการประกวดมารยาทไทย ซึ่งเปิดโอกาสให้นักเรียน นักศึกษา ตั้งแต่ระดับชั้นประถมศึกษาปีที่ 1 ถึงระดับอุดมศึกษา เข้าร่วมแข่งขันในนามของสถาบัน เพื่อแข่งขันชิงถ้วยรางวัลพระราชทานสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี โล่เกียรติบัตรและทุนการศึกษา โดยในปี 2560 มีผู้เข้าแข่งขันจากสถาบันการศึกษาทุกภูมิภาคมากกว่า 4,000 คน และในปีนี้ยังคงมีการประกวดมารยาทไทยสำหรับเยาวชนผู้บกพร่องทางการได้ยิน ซึ่งถ้วยรางวัลพระราชทานสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี โล่เกียรติบัตรและทุนการศึกษา เพื่อส่งเสริม สนับสนุนให้กลุ่มเด็กที่มีปัญหาบกพร่องทางการได้ยิน ได้มีโอกาสเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และสามารถดำรงชีวิตอย่างมีความทัดเทียมกับบุคคลทั่วไป รวมทั้งแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่น ตั้งใจ และศักยภาพของเด็กที่มีปัญหาบกพร่องทางการได้ยินในการเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการอนุรักษ์เอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย ผ่านการปฏิบัติตามมารยาทไทยที่ถูกต้อง โดยได้ดำเนินการต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 แล้ว

นอกจากนี้ ในปี 2560 ได้มีการเพิ่มกิจกรรมเพื่อกระตุ้นให้เด็ก เยาวชน ครู และผู้ประกอบการตระหนักถึงความสำคัญของการอนุรักษ์เอกลักษณ์วัฒนธรรมไทยและมีส่วนร่วมในโครงการมากขึ้น โดยได้จัดการประกวดคลิปโรงเรียนขวัญใจการประกวด ในหัวข้อ “กว่าจะก้าวขึ้นเวที” โดยแบ่งการประกวดเป็น 2 ประเภท ได้แก่ มารยาทไทย และอ่านฟังเสียง โดยใช้สื่อออนไลน์ของทางกลุ่มธนาคารเป็นช่องทางหลักในการประชาสัมพันธ์กิจกรรม ซึ่งมีโรงเรียนที่สนใจเข้าร่วมการประกวดมากกว่า 50 โรงเรียน



พิพิธภัณฑ์ครูท โดยธนาคารธนชาต

“พิพิธภัณฑ์ครูท โดยธนาคารธนชาต” ถือเป็นพิพิธภัณฑ์ครูทแห่งแรกและแห่งเดียวของอาเซียน โดยที่มานในการก่อตั้งพิพิธภัณฑ์ครูทนั้น เริ่มมาจากการที่ธนาคารธนชาตได้รับโอนกิจการทั้งหมดจากธนาคารนครหลวงไทย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยนั้น เป็นธนาคารที่มีการดำเนินกิจการมากกว่า 70 ปี และได้รับพระมหากรุณาธิคุณพระราชทานเครื่องหมายครูทพำห้หรือตราครูทพระราชทานมาติดตั้งอยู่ที่สำนักงานใหญ่และสาขาต่าง ๆ ตั้งแต่ปี 2484 ซึ่งภายหลังการรับโอนกิจการจากธนาคารนครหลวงไทยในปี 2554 ธนาคารธนชาตจึงจำเป็นต้องอนุรักษ์เครื่องหมายครูทพำห้ลง ตาม พ.ร.บ. เครื่องหมายครูทพำห้ (ฉบับที่ 2) ปี 2535 ด้วยความตระหนักถึงคุณค่าและความสำคัญขององค์ครูทพระราชทานที่มีความผูกพันและความศรัทธากับคนไทย รวมทั้งยังเป็นสัญลักษณ์แทนองค์พระมหากษัตริย์ของไทย จึงได้มีการอนุรักษ์องค์ครูทจากสำนักงานและสาขาต่าง ๆ มาประดิษฐานยังศูนย์ฝึกอบรมบางปู เขตเทศบาลตำบลบางปู จังหวัดสมุทรปราการ และก่อตั้งพิพิธภัณฑ์ครูทขึ้นเพื่อร้อยเรียงเรื่องราวต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับองค์ครูทในรูปแบบสื่อผสมผสาน (Multimedia) โดยยึดความเข้าใจพื้นฐานของคนไทย

ที่มีต่อองค์กรจากความเชื่อทางพุทธศาสนา ในพิพิธภัณฑ์ได้มีการออกแบบและสร้างสรรค์สถานที่เพื่อให้ผู้เข้าชมได้ทราบถึงความเป็นมาของครุฑตามตำนานทั้งในเชิงพุทธและพราหมณ์ และได้จัดให้มีพื้นที่การจัดแสดงองค์ครุฑที่อัญเชิญจากสำนักงานและสาขาของธนาคารนครหลวงไทยมาไว้ยังพิพิธภัณฑ์ เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความสัมพันธ์ระหว่างองค์กรกับสถาบันชาติศาสนา และพระมหากษัตริย์ รวมทั้งเป็นแหล่งเรียนรู้ประวัติศาสตร์ให้แก่เด็ก เยาวชน และประชาชนทั่วไปที่สนใจ

ทั้งนี้ ในปี 2560 ได้มีการสร้างห้องจัดแสดง “ลั่นเกล้า จอมราชันย์” เพิ่มเติม เพื่อเทิดพระเกียรติและสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช เป็นลัทธิอันหาที่สุดมิได้ ผ่านการนำเสนอความเชื่อมโยงระหว่างองค์กรและพระราชกรณียกิจของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ซึ่งห้องแสดงนี้จะแล้วเสร็จภายในปี 2561



กิจกรรม “สืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น”

กิจกรรม “สืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น” เป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นจากความตระหนักถึงคุณค่าของเอกลักษณ์ขนบธรรมเนียม และประเพณีไทยในท้องถิ่นต่าง ๆ ทั่วประเทศ ซึ่งสามารถสะท้อนให้เห็นถึงวิถีชีวิต ภูมิปัญญา และความเจริญรุ่งเรืองทางวัฒนธรรม อันเป็นมรดกที่สืบทอดต่อ ๆ กันมา แสดงให้เห็นถึงเอกลักษณ์ที่ชาติใดในโลกไม่สามารถลอกเลียนแบบได้ และมีค่าควรแก่การอนุรักษ์ให้คงอยู่ต่อไป สำนักงานเครือข่ายของธนาคารธนชาตที่เปิดดำเนินการอยู่ทั่วประเทศ เป็นกลไกหลักในการดำเนินกิจกรรม โดยการเข้าไปมีส่วนร่วมร่วมกับชุมชนในฐานะสมาชิกของท้องถิ่น ซึ่งส่งผลให้เกิดการมีส่วนร่วมระหว่างพนักงาน ลูกค้า ประชาชน และหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและภาคเอกชนในท้องถิ่นนั้น ๆ ตลอดจนช่วยส่งเสริม เผยแพร่ประชาสัมพันธ์การท่องเที่ยวในส่วนภูมิภาค โดยในปี 2560 มีการจัดกิจกรรมสืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น ดังนี้

1. งานตรุษจีนไชน่าทาวน์ เขาวราช กรุงเทพฯ
2. งานสืบสานประเพณี 101 ปี ศตวรรษใหม่แห่งพลังศรัทธา จังหวัดนครสวรรค์
3. งานน้อมรำลึก 42 ปี หลวงปู่ทิม อิสริโก ละสังขาร วัดละหารไร่ จังหวัดระยอง
4. งานประเพณีแห่เทียนเข้าพรรษา ประจำปี 2560 จังหวัดอุบลราชธานี
5. งานประเพณีรับบัว (ขึ้น 14 ค่ำ เดือน 11) จังหวัดสมุทรปราการ
6. งานสืบสานประเพณีและวัฒนธรรมกินเจ จังหวัดภูเก็ต
7. งานสืบสานประเพณียี่เป็งรำลึก จังหวัดเชียงใหม่

ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสาธารณกุศล

กิจกรรม “งานกาชาดประจำปี”

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

ถึงแม้ในปี 2560 กองอำนวยการจัดงานกาชาด สภากาชาดไทยได้ประกาศจัดงานกาชาดประจำปี 2560 เพื่อแสดงความอาลัยแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช พระบรมราชูปถัมภ์สภากาชาดไทย แต่ธนาคารธนชาตยังคงมีการออกสลากกาชาด เพื่อนำรายได้สู่ทริจากการจำหน่ายสลากกาชาดขึ้นทูลเกล้าฯ ถวายสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี องค์อุปนายก ผู้อำนวยการสภากาชาดไทย โดยเสด็จพระราชกุศล สมทบทุนบำรุงสภากาชาดไทยอย่างต่อเนื่อง เป็นจำนวน 6,300,000 บาท



โครงการสะพานบุญ

กลุ่มธนชาตมีความมุ่งมั่นเสมอมาที่จะเป็นส่วนหนึ่งของสังคมในการสนับสนุนดำเนินงานเพื่อองค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ อย่างยั่งยืน โดยมีจุดเริ่มต้นมาตั้งแต่ปี 2552 จาก “โครงการธนชาต ริเริ่ม...เติมเต็ม มหกรรมอมบุญ” โดยธนาคารธนชาตได้เชิญองค์กรสาธารณกุศลมาร่วมทำกิจกรรมออกร้าน และประชาสัมพันธ์การดำเนินงานขององค์กรให้เป็นที่รู้จักอย่างแพร่หลายมากขึ้น การดำเนินโครงการดังกล่าวได้รับผลตอบรับเป็นอย่างดี ทั้งจากลูกค้าของธนาคารธนชาต ประชาชนทั่วไป และองค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ ต่อมาในปี 2554 ธนาคารธนชาตจึงมีแนวคิดจัดทำโครงการสะพานบุญขึ้นเพื่อสานต่อเจตนารมณ์ในการสนับสนุนการดำเนินงานขององค์กรสาธารณกุศลอย่างยั่งยืน โดยมีวัตถุประสงค์หลักคือความตั้งใจที่จะเติมเต็มช่องว่างระหว่างผู้ให้และผู้รับ รวมทั้งเป็นสะพานเชื่อมโยงผู้ให้และผู้รับเข้าด้วยกัน ด้วยการเปิดโอกาสให้ลูกค้าของธนาคารธนชาตและประชาชนทั่วไป สามารถร่วมบริจาคเงินให้แก่องค์กรสาธารณกุศลผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารธนชาต ทั้งการบริจาคผ่านตู้เอทีเอ็ม สาขาของธนาคารธนชาต เครื่องฝากเงินอัตโนมัติ และการทำรายการผ่านอินเทอร์เน็ต โดยทางธนาคารธนชาตจะไม่คิดค่าธรรมเนียมแต่อย่างใด ทั้งนี้ องค์กรสาธารณกุศลที่จะเข้าร่วมโครงการนั้นต้องมีวัตถุประสงค์หลักในการจัดตั้งเพื่อช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสในกลุ่มต่าง ๆ แก่ปัญหาสังคมอย่างแท้จริง 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. มูลนิธิแพชท์อาสาสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
9. มูลนิธิสงเคราะห์ครอบครัวทหารผ่านศึก ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
10. มูลนิธิสายใจไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
11. มูลนิธิโรงพยาบาลศรีสัญญา
12. มูลนิธิพระดาบส
13. มูลนิธิพระครูบาน้อย เขมปัตย์ โย
14. มูลนิธิคุ้มเกล้าฯ ในพระบรมราชูปถัมภ์
15. สมาคมสร้างคุณค่าในประเทศไทย
16. มูลนิธิพระมหาธาตุคุณกเมพนิศล นกพลภูมิสิริ
17. โครงการทุนเล่าเรียนหลวงสำหรับพระสงฆ์
18. มูลนิธิศูนย์มะเร็งเต้านมเฉลิมพระเกียรติ

สนับสนุนโครงการสถาบันการแพทย์จักรีนฤเบดินทร์ มูลนิธิรามาริบัติ

ด้วยตระหนักถึงความสำคัญในการร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาระบบการดำเนินงานด้านสาธารณสุข และส่งเสริมโอกาสในการเข้าถึงการดูแลรักษา และป้องกันโรคภัยต่าง ๆ ของประชาชน บริษัทฯ ธนาคารธนชาต บลจ. ธนชาต ธนชาตประกันภัย บล.ธนชาต และธนชาตโบรกเกอร์ ได้ร่วมกันบริจาคเงินจำนวน 3,200,000 บาท เพื่อสมทบทุนให้แก่โครงการสถาบันการแพทย์จักรีนฤเบดินทร์ มูลนิธิรามาริบัติ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นโรงเรียนแพทย์ และโรงพยาบาลขนาด 400 เตียง สำหรับการรักษายาบาลผู้ป่วยทุกระดับอย่างบูรณาการ ส่งเสริมสุขภาพ พื้นฟู ป้องกันโรค ให้บริการสุขภาพและการสาธารณสุขที่ได้มาตรฐาน รวมทั้งเป็นศูนย์แพทย์ศึกษาที่มุ่งสร้างเครือข่ายการเรียนรู้และบริการทางวิชาการในการสร้างเสริมสุขภาพของประชาชนในภูมิภาคตะวันออกของประเทศ

สนับสนุนการดำเนินงานของมูลนิธิเด็กอ่อนในสลัมฯ

ในปี 2560 ธนาคารธนชาตได้ส่งมอบเงินที่ธนาคารธนชาต ลูกค้า ประชาชน และพนักงานร่วมบริจาคเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้กับมูลนิธิเด็กอ่อนในสลัมฯ ในพระอุปถัมภ์ของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ ซึ่งมูลนิธิเด็กอ่อนในสลัมฯ เป็นมูลนิธิภายใต้โครงการสะพานบุญที่ดำเนินการให้ความช่วยเหลือเด็ก ครอบครัว และชุมชนที่ประสบปัญหาอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นการมีส่วนร่วมของผู้ปกครอง เด็กและคนในชุมชนเป็นสำคัญ นอกจากนี้ธนาคารธนชาตยังได้ให้การสนับสนุนสถานที่สำหรับจัดกิจกรรมของมูลนิธิฯ ได้แก่ ค่ายกรถบรรทุก “โรงเรียนพ่อแม่” ณ ศูนย์ฝึกอบรมธนาคารธนชาต เขตเทศบาลตำบลบางปู จังหวัดสมุทรปราการ โดยมีผู้เข้าร่วมโครงการกว่า 30 ครอบครัว

กิจกรรม “บริจาคโลหิต ร้อยใจถวายพ่อหลวงและแม่หลวง”

เป็นกิจกรรมที่สำนักงานเครือข่าย ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2 (ขอนแก่น) ได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 13 โดยมีพื้นที่ดำเนินการในจังหวัดขอนแก่น จังหวัดร้อยเอ็ด จังหวัดกาฬสินธุ์ และจังหวัดมหาสารคาม วัตถุประสงค์เพื่อรณรงค์ให้ประชาชนและพนักงานร่วมกันทำความดีถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ด้วยการร่วมบริจาคโลหิตเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบอุบัติเหตุฉุกเฉิน และบรรเทาภาวะขาดแคลนโลหิตในการรักษาพยาบาล โดยในปี 2560 มีผู้เข้าร่วมบริจาคโลหิตทั้งสิ้นกว่า 800 คน บริจาคโลหิตให้แก่สภากาชาดไทย รวมทั้งสิ้น 280,000 ซีซี



ด้านการส่งเสริมและพัฒนาศึกษา

โครงการ “พี่ให้ของ...น้องใช้ต่อ” เป็นโครงการที่เกิดขึ้นจากความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพการศึกษาไทย ภายใต้แนวคิดของการนำกลับมาใช้ใหม่ จึงมีการนำอุปกรณ์สำนักงาน เช่น โต๊ะ เก้าอี้ และคอมพิวเตอร์ ที่ไม่ได้ใช้งานแล้ว แต่ยังอยู่ในสภาพดี มามอบและแบ่งปันให้กับสถานศึกษา หน่วยงานราชการ สมาคม มูลนิธิ และวัด เป็นต้น เพื่อเป็นการนำทรัพยากรที่มีอยู่ไปใช้ให้เกิดประโยชน์อย่างสูงสุด โดยในปี 2560 บริจาคทรัพย์สิน จำนวนกว่า 1,400 รายการ ให้แก่ 70 องค์กร



ด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม

กิจกรรมเพื่อสังคมอื่น ๆ

1. กิจกรรม “ร่วมแบ่งปันน้ำใจให้แก่ผู้ป่วยจิตเวชโรงพยาบาลศรีธัญญา” เลี้ยงอาหารกลางวันให้ผู้ป่วยจิตเวชจำนวน 100 คน เพื่อสร้างขวัญและกำลังใจให้กับผู้ป่วยจิตเวชให้มีการพัฒนาด้านสุขภาพจิตที่ดีขึ้น
2. กิจกรรมเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ผู้ได้รับผลกระทบจากเหตุอุทกภัย ได้แก่
 - 2.1 โครงการ “ผลพลอยพื้ภาษา สืบคำชุมชนที่ประสบภัย” ร่วมกับมูลนิธิอาสาเพื่อนพึ่ง (ภาฯ) ขามยาก สภากาชาดไทย นำผลิตภัณฑ์จากผู้ประกอบการธุรกิจชุมชนในจังหวัดที่ประสบภัย มาจำหน่ายให้กับผู้บริหารและพนักงานกลุ่มธนาคาร

และประชาชนที่อยู่ใกล้เคียงอาคารสวนมะลิ โดยได้เงินรายได้ทั้งหมดจากการจำหน่ายสินค้าชาวนิธิอาสาเพื่อนพึ่ง (ภาฯ) ขามยาว สภาภาษาไทย และส่งต่อไปยังผู้ประสบภัย

2.2 มอบถุงยังชีพและน้ำดื่มเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ผู้ได้รับผลกระทบจากเหตุอุทกภัยในพื้นที่จังหวัด นครศรีธรรมราช จังหวัดสงขลา จังหวัดสุราษฎร์ธานี จังหวัดชุมพร จังหวัดสกลนคร จังหวัดมุกดาหาร และจังหวัดอุบลราชธานี

3. กิจกรรมเลี้ยงอาหารกลางวัน สถานสงเคราะห์เด็กอ่อนปากเกร็ด ให้แก่เด็ก ๆ ที่ถูกทอดทิ้งและอยู่ในความดูแลของ สถานสงเคราะห์จำนวน 350 คน

4. กิจกรรมในโครงการ “แผ่นดินเดียวกัน” โดยได้บริจาคเสื้อจำนวน 100 ตัว ให้แก่กรมกิจการเด็กและเยาวชน กระทรวง การพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ เพื่อนำไปมอบต่อให้เด็ก ๆ อายุ 15 - 18 ปี ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ได้แก่ จังหวัด ปัตตานี จังหวัดยะลา จังหวัดนราธิวาส จังหวัดสงขลา และจังหวัดสตูล

5. โครงการ ธนชาตพาน้องดูหนัง โดยได้พาเด็กด้อยโอกาสจากมูลนิธิดวงประทีป ชุมชนตึกแดง (กลุ่ม ช. โช) สถานสงเคราะห์เด็กอ่อนรังสิตและกลุ่มอาสาสมัครพุทธปัญญาจำนวนกว่า 250 คน รับชมภาพยนตร์เรื่อง Cars 3 สีสี่ซึ่ง ชิงบัลลังก์แชมป์

6. โครงการ “ธนชาตหนึ่งน้ำใจ ช่วยต่อหนึ่งชีวิตที่ยืนिरะ” โดยการบริจาคสิ่งของที่จำเป็น สำหรับผู้ป่วย ทั้งชาวไทยพุทธ และชาวไทยมุสลิมจาก 14 จังหวัดภาคใต้ ที่พักรักษาตัวอยู่ที่อาคารเย็นศิริะ จังหวัดสงขลา

7. กิจกรรมรวมน้ำใจให้น้องผู้ด้อยโอกาส มอบเงินช่วยเหลือและคอมพิวเตอร์ให้แก่ห้อง ๆ โรงเรียนบ้านนารายณ์ จังหวัด นครราชสีมา

การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธนชาต ไม่ได้จำกัดอยู่เพียงการดำเนินงาน 4 ด้าน ซึ่งได้แก่ ด้านการรณรงค์และส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทยและศาสนา ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสาธารณกุศล ด้านการส่งเสริมและพัฒนาศึกษา และด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม ดังที่ได้กล่าวมาข้างต้นเพียงเท่านั้น เพื่อแสดงความอาลัย ถวายและน้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณอันล้นพ้นอย่างหาที่สุดมิได้ของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช กลุ่มธนชาตได้ดำเนินการจัดกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

1. กิจกรรม “ดาวเรืองร้อยใจ น้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณ” เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงานและลูกค้าของธนาคารธนชาต ได้มีส่วนร่วมในการปลูกดาวเรือง โดยได้แจกจ่ายเมล็ดพันธุ์ดาวเรืองจำนวน 150,000 เมล็ด ในเดือนสิงหาคม 2560 เพื่อนำ เมล็ดดาวเรืองไปปลูกให้ออกดอกบานสะพรั่งเหลืองอร่ามพร้อมกันในช่วงพระราชพิธีถวายพระเพลิงพระบรมศพพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช และได้มีการร้อยเรียงดาวเรือง 9,999 ดัน แปรเป็นสัญลักษณ์เลข “๙” เพื่อถวายเป็น พระราชสักการะ โดยมีผู้บริหารและพนักงานกลุ่มธนชาตร่วมแสดงพลังอย่างพร้อมเพรียง



2. สนับสนุนน้ำดื่มเพื่อบริการประชาชนช่วงพระราชพิธีถวายพระเพลิงพระบรมศพฯ กว่า 250,000 ขวด ให้แก่หน่วยงานที่รับผิดชอบในการดูแล ให้บริการ และบริหารจัดการความเรียบร้อยในช่วงพระราชพิธี เช่น สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี ศูนย์สื่อมวลชนช่วงพระราชพิธี โรงพยาบาลศิริราช วัดปทุมวนาราม เป็นต้น
3. โครงการ “๑ ตามรอยพ่อ สานต่อพระราชปณิธาน” มอบครุภัณฑ์ อุปกรณ์การเรียนและทุนการศึกษา ให้แก่นักเรียนที่เรียนดีแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ รวมทั้งปรับปรุงสนามเด็กเล่น ห้องสมุด อุปกรณ์สื่อการเรียนการสอน ให้แก่โรงเรียนบ้านนาขาง (วิเทศปริยัติราษฎร์รังสรรค์) จังหวัดเพชรบุรี
4. กิจกรรม “ธนชาตทำความดี บริจาคโลหิต น้อมจิตรำลึก สำนักในพระมหากษัตริย์คุณ” เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช โดยพนักงานกลุ่มธนาชาติได้ร่วมใจกันบริจาคโลหิตให้กับสภากาชาดไทยอย่างต่อเนื่องในทุก ๆ 3 เดือน

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยเล็งเห็นว่าการควบคุมภายในที่ดีจะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุเป้าหมาย รวมถึงช่วยป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหารและพนักงาน นอกจากการให้ความสำคัญในเรื่องการควบคุมภายในแล้ว ยังเล็งเห็นว่า ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้ตรวจการสถาบันการเงินจาก 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 คู่มือจรรยาบรรณ (Code of Conduct) นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบคำสั่งที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานถือปฏิบัติ และจัดให้มีการจัดทำแบบประเมินตนเองด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อเป็นการกระตุ้นการรับรู้และจิตสำนึกของพนักงานทุกปี รวมถึงมีระบบหรือช่องทางเพื่อให้ลูกค้าและพนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นหรือร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการ รวมทั้งแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตและการคอร์รัปชันผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด โดยมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ที่ถูกกล่าวหาอย่างเป็นธรรม

2. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และมอบหมายให้กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารธนชาตทำหน้าที่พิจารณาและกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร เผยแพร่ไว้ในระบบข้อมูลกลางของบริษัทฯ (Intranet) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ รวมทั้งมีการประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กรที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายในและรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้น ๆ อย่างเพียงพอ พร้อมทั้งนำเสนอรายงานประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นรายไตรมาสและรายเดือนตามลำดับ

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการการควบคุมภายใน ในทุกระดับอย่างเหมาะสมและครอบคลุมกระบวนการต่าง ๆ มีการกำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติรายการไว้อย่างชัดเจน ในส่วนของการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งการอนุมัติจะต้องไม่กระทำโดยผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง การให้สินเชื่อหรือการลงทุนได้กำหนดคนนโยบายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) หรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเป็นการเฉพาะตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด มีการกำหนดมาตรฐานควบคุมการใช้งานระบบสารสนเทศ 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 รวมถึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสารต่าง ๆ ให้นักลงทุนภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อฉล 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) ตลอดจนความคืบหน้าในการแก้ไขข้อบกพร่องที่ตรวจพบต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายไตรมาส การตรวจสอบใช้แนวการตรวจสอบแบบกระบวนการตั้งแต่ต้นจนจบ (End-to-end Process)

นอกจากนี้ บริษัทฯ ใช้บริการหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับของธนาคาร ธาณชาติ ทำหน้าที่ติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและข้อห้ามในการปฏิบัติงานที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุก 6 เดือน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจการลงทุน (Holding Company) ได้มอบหมายให้ นางสาวศิรินทร พญาพรหม รองผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานด้านตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในมาเป็นระยะเวลามากกว่า 10 ปี เป็นผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี จึงเห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ ในการพิจารณาแต่งตั้ง ประเมินผล ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติปรากฏอยู่ใน เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ ใช้บริการงานกำกับดูแลกฎระเบียบและข้อบังคับ (Compliance Department) ของธนาคารธนชาติ ตามนโยบายรวมศูนย์งานสนับสนุน โดยมี นางสาวกวิดา บุญพจนสุนทร ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารธนชาติ (Head of Compliance) ทำหน้าที่ดูแลการปฏิบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติปรากฏอยู่ใน เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

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 ธนาคารธนชาติ ทำหน้าที่เลขานุการ คณะกรรมการตรวจสอบ จนถึงวันที่ 8 ตุลาคม 2560 ปัจจุบันแต่งตั้งนางสาวศิรินทร พญาพรหม รองผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการ คณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2560

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับ ข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ประกาศของ คตท. และ ธปท. ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด

ในรอบปี 2560 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูงจาก กลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชีตามกำหนดวาระ รวม 16 ครั้ง เป็นการประชุมในวาระปกติ 12 ครั้ง และวาระพิเศษ 4 ครั้ง เพื่อรับทราบและพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยสรุปดังนี้

- รายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินประจำปี และงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยหารือร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้บริหารสายการเงินและฝ่ายบัญชีของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่า งบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้ รวมถึงพิจารณานโยบายการบัญชี และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับ ความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงานประเด็นที่พบจากการ ตรวจสอบให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาในทุกประเด็นแล้ว

- การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน

สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงมีมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันที่เพียงพอ มีกระบวนการรับแจ้งเบาะแส และการพิจารณาอย่างอิสระ โดยให้ความคุ้มครองกับผู้ให้ข้อมูล เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าจะไม่ได้รับความเสียหายเดือดร้อน และให้เป็นธรรมกับผู้ถูกกล่าวหา มีการหารือกับผู้ตรวจสอบภายใน ในการวางแผนการตรวจสอบ และอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี พิจารณาความเพียงพอ ความเหมาะสม ของบุคลากร และความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานทุกเดือน รวมถึงประเมินความรู้ความสามารถของเจ้าหน้าที่ เพื่อพัฒนาความรู้และประสิทธิภาพในการตรวจสอบ พิจารณารายงานผลการ ตรวจสอบของ ธปท. และผู้สอบบัญชีเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

- การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของทางการ เช่น ก.ล.ต. คตท. คปภ. 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 และอนุมัติการปรับปรุงกฎบัตรของสำนักตรวจสอบ เพื่อให้เป็นปัจจุบันและเหมาะสม และมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยรวม ซึ่งผลจากการประเมินพบว่า กรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตร และมีผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดี อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ

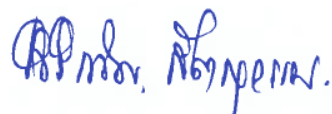
- ผู้สอบบัญชี

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 มีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการอย่างเคร่งครัด ผู้สอบบัญชีภายนอกมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีความสมเหตุสมผลและเป็นปกติทางธุรกิจ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ



(นางศิริเพ็ญ สีสวรรณ)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

12. รายการระหว่างกัน

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญของการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวข้องกัน ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) มีนโยบายระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ต. และ ตลาด. ที่เป็นหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อป้องกันการทำการรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยประกาศให้พนักงานและผู้บริหาร ยึดถือปฏิบัติ ครอบคลุมรายการระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

โดยการพิจารณาการทำรายการระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ จะใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป เป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสม ตามความจำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ กำหนดให้ใช้ราคายุติธรรม เหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

ในการอนุมัติการทำรายการระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรณีเป็น รายการตามธุรกิจปกติ สามารถดำเนินการได้เหมือนลูกค้าทั่วไป โดยการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องขอความเห็นจากหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการ ตรวจสอบก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ห้ามกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาและออกเสียง ในวาระนั้น และการอนุมัติรายการต้องอยู่ภายในอำนาจการดำเนินงานและวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด และเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และระเบียบที่บริษัทฯ กำหนด

นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติหรือสนับสนุนการดำเนินงานตามปกติ ซึ่งมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจน บริษัทฯ มีนโยบายถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยปกติ

การเปิดเผยข้อมูล

ในปี 2560 บริษัทฯ มีการทำการธุรกรรมที่สำคัญกับบุคคล กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยรายการดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560