



## ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

### จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

#### หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) มีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 11,651,297,030 บาท

ทุนชำระแล้ว : 11,651,297,030 บาท

แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญ : 1,165,116,547 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

หุ้นบุริมสิทธิ : 13,156 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

- หมายเหตุ**
- 1) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1 : 1 โดยไม่มีค่าใช้จ่าย และสามารถ行使สิทธิได้ทุกวันที่ 15 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี โดยข้อมูลหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่แสดงข้างต้น เป็นข้อมูล ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562
  - 2) ผู้ถือหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่น ๆ เช่นเดียวกัน โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 หุ้น : 1 เสียง
  - 3) จำนวนหุ้นสามัญที่แสดงข้างต้นเป็นจำนวนหุ้นรวมที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นคืนจำนวน 19,467,000 หุ้น (ตามโครงการซื้อหุ้นคืน เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2561 ถึงวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2562)

**ผู้ถือหุ้น**
**โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่**

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิสูงสุด 10 รายแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวน หุ้นสามัญ	จำนวน หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน หุ้นรวม	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	207,252,739	-	207,252,739	17.788
2. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	129,914,400	-	129,914,400	11.150
PRIMACY ELEGANCE INVESTMENTS LIMITED	3,400,000	-	3,400,000	0.292
3. STATE STREET EUROPE LIMITED	75,626,680	-	75,626,680	6.491
4. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	28,894,500	-	28,894,500	2.480
5. BNY MELLON NOMINEES LIMITED	25,763,297	-	25,763,297	2.211
6. กองทุนเปิด ธนชาตหุ้นปันผล	18,922,300	-	18,922,300	1.624
7. SE ASIA (TYPE B) NOMINEES LLC	17,188,100	-	17,188,100	1.475
8. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	16,391,401	-	16,391,401	1.407
9. NORTRUST NOMINEES LTD-CL AC	15,183,869	-	15,183,869	1.303
10. นายนิเวศน์ เหมวชิรวรากร	14,000,000	-	14,000,000	1.202
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	612,579,201	13,216	612,592,417	52.577
<b>จำนวนหุ้นชำระแล้ว</b>	<b>1,165,116,487</b>	<b>13,216</b>	<b>1,165,129,703</b>	<b>100.000</b>
<b>ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย</b>	<b>843,911,985</b>	<b>13,156</b>	<b>843,925,141</b>	<b>72.432</b>
<b>ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว</b>	<b>321,204,502</b>	<b>60</b>	<b>321,204,562</b>	<b>27.568</b>

**ที่มา** รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยวันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ณ วันที่ 9 ตุลาคม 2561 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 โดยวันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ครั้งล่าสุด วันที่ 20 กันยายน 2561 ดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท ปทุมไรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	474,249,530	27.981
บริษัท พี อาร์ จี ฟิชผล จำกัด	25,000,000	1.475
2. บริษัท ทุนธนาชด จำกัด (มหาชน)	169,493,100	10.000
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาด จำกัด (มหาชน)	75,603,000	4.461
ธนาคารธนชาด จำกัด (มหาชน)	57,829,300	3.412
บริษัท ธนชาดประกันภัย จำกัด (มหาชน)	34,365,000	2.028
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	108,625,209	6.409
4. DBS BANK LTD	40,892,800	2.413
5. นายปริญญา เขียววร	38,000,000	2.242
6. NORTRUST NOMINEES LIMITED-THE NORTHERN TRUST COMPANY RE IEDP AIF CLIENTS NORTRUST NOMINEES 10 PERCENT ACCOUNT	36,183,227	2.135
7. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	35,735,964	2.108
8. AIA COMPANY LIMITED-EQ3-P	35,530,700	2.096
9. กองทุนเปิด บัวหลวงหุ้นระยะยาว	20,596,600	1.215
10. มูลนิธิส่งเสริมไทย	20,182,000	1.191
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	522,636,570	30.835
<b>จำนวนหุ้นชำระแล้ว</b>	<b>1,694,923,000</b>	<b>100.000</b>
<b>ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย</b>	<b>1,425,022,869</b>	<b>84.076</b>
<b>ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว</b>	<b>269,900,131</b>	<b>15.924</b>

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

2) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 3 - 5 และ 7 - 9 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. นายสถิตย์ มุจลินท์กุล	121,360	0.002
6. นางสาวเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	96,665	0.002
7. นายกอบชัย จิราธิวัฒน์	84,809	0.001
8. นายฐณะวัฒน์ เจริญวรรณนท์	70,000	0.001
9. นายพนิต เหล่าสุนทร	69,926	0.001
10. นายสมยศ จิตติพลังศรี	60,000	0.001
โดยเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ การทุนไทย จำกัด (มหาชน)		
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	1,287,426	0.021
<b>จำนวนหุ้นชำระแล้ว</b>	<b>6,064,862,170</b>	<b>100.000</b>
<b>ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย</b>	<b>3,093,079,707</b>	<b>51.000</b>
<b>ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว</b>	<b>2,971,782,463</b>	<b>49.000</b>

**ที่มา** รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 6 กันยายน 2561 (ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นล่าสุด) ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

**หมายเหตุ** 1) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 (บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)) ประกอบธุรกิจลงทุน (Holding Company) โดยได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ดังนี้ 1) การลงทุนและให้สินเชื่อแก่บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร และ 2) การลงทุนในบริษัทอื่นใด อันมีผลทำให้บริษัท โฮลดิ้งมีอำนาจควบคุมในบริษัทนั้น จะต้องเป็นธุรกิจการเงินหรือสนับสนุนและต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท.

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

2. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของธนาคารธนชาตอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ บริษัทฯ ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 50.961 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และ Scotia Netherlands Holdings B.V. ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 48.999 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

### ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่

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

### ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์

- ไม่มี -

### การออกหลักทรัพย์อื่น

#### 1. หุ้นกู้

1.1	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทูนอนชาต 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
	อันดับเครดิตราสารหนี้	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
1.2	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทูนอนชาต 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	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
1.6	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทูนครนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2563 (“หุ้นกู้”) (TCAP20NA)
	ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	อายุหุ้นกู้	7 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
	วันออกหุ้นกู้	15 พฤศจิกายน 2556
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	15 พฤศจิกายน 2563
	มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	2,900,000,000 บาท
	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	2,900,000,000 บาท
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.03 ต่อปี
	วันชำระดอกเบี้ย	ทุก ๆ 6 เดือน ในวันที่ 15 พฤษภาคม และวันที่ 15 พฤศจิกายน ของทุกปี
	อันดับเครดิตราสารหนี้	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
1.7	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทูนครนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2558 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2561 (“หุ้นกู้”) (TCAP181A)
	ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	อายุหุ้นกู้	2 ปี 1 เดือน 1 วันนับจากวันออกหุ้นกู้
	วันออกหุ้นกู้	22 ธันวาคม 2558
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	23 มกราคม 2561
	มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	500,000,000 บาท
	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	500,000,000 บาท
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.96 ต่อปี
	วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 22 มิถุนายน และวันที่ 22 ธันวาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
	อันดับเครดิตองค์กร	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
1.8	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทูนครนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2562 (“หุ้นกู้”) (TCAP196A)
	ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	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
1.9 ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ครอบคลุม ไถ่ถอน ปี 2562 (“หุ้นกู้”) (TCAP199A)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้
อายุหุ้นกู้	364 วัน นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	27 กันยายน 2561
วันครบกำหนดไถ่ถอน	26 กันยายน 2562
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	3,100,000,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	3,100,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.88 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	ทุก ๆ 6 เดือน ทุกวันที่ 26 มีนาคม และวันที่ 25 กันยายน ของทุกปีตลอด อายุหุ้นกู้
อันดับเครดิตองค์กร	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

## 2. ตัวแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ ไม่มีภาระหนี้ในรูปของตัวแลกเปลี่ยน

## 3. การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

- โครงการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นบุคคลต่างด้าว (Thai Trust Fund) หรือการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น
  - ไม่มี -
- การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2561 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ ดลท. ได้ออก NVDR ที่มีหุ้นของบริษัทฯ เป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 209,193,776 หุ้น หรือร้อยละ 17.95 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทฯ ที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจาก ดลท. (Delisting)

อนึ่ง จำนวนหุ้นของบริษัทฯ ที่นำไปออก NVDR นั้น อาจมีการเปลี่ยนแปลงซึ่งบริษัทฯ ไม่สามารถควบคุมได้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ที่เป็น NVDR ได้จาก ตลท. ผ่านเว็บไซต์ : [www.set.or.th/nvdr](http://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 2560	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
กำไรต่อหุ้น (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (บาท)	2.04	1.42	1.86	1.37	1.77
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.20	2.00	1.80	1.60	1.60
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (ร้อยละ)	107.74	140.43	95.60	116.81	88.53
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงาน ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (งบการเงินรวม) (ร้อยละ)	36.61	38.76	38.58	37.70	20.91

**หมายเหตุ** เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2561 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2561 ในอัตรา 1.00 บาทต่อหุ้น

#### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยที่จ่ายแก่บริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่บริษัทฯ ไว้แต่อย่างใด โดยขึ้นอยู่กับผลประโยชน์ของบริษัทย่อย

บริษัทย่อย มีนโยบายจ่ายเงินปันผลเมื่อผลประโยชน์ของบริษัทย่อยมีกำไร โดยบริษัทย่อยจะพิจารณาถึงเงินสดคงเหลือจากการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของบริษัทย่อย รวมถึงเงินสำรองตามกฎหมาย โดยขึ้นอยู่กับธุรกิจแต่ละบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทย่อยอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่บริษัทฯ ได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยมีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

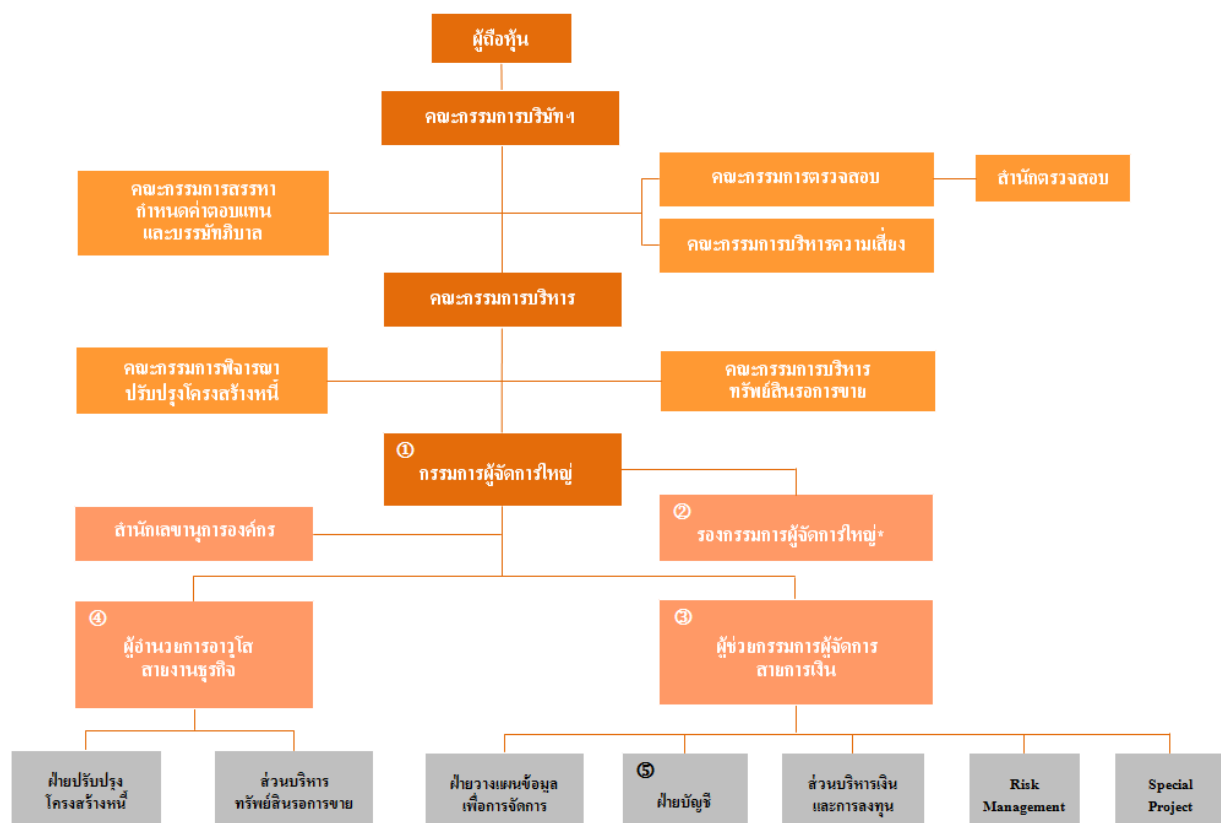
## 8. โครงสร้างการจัดการ

### บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

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

### แผนภาพแสดงโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ

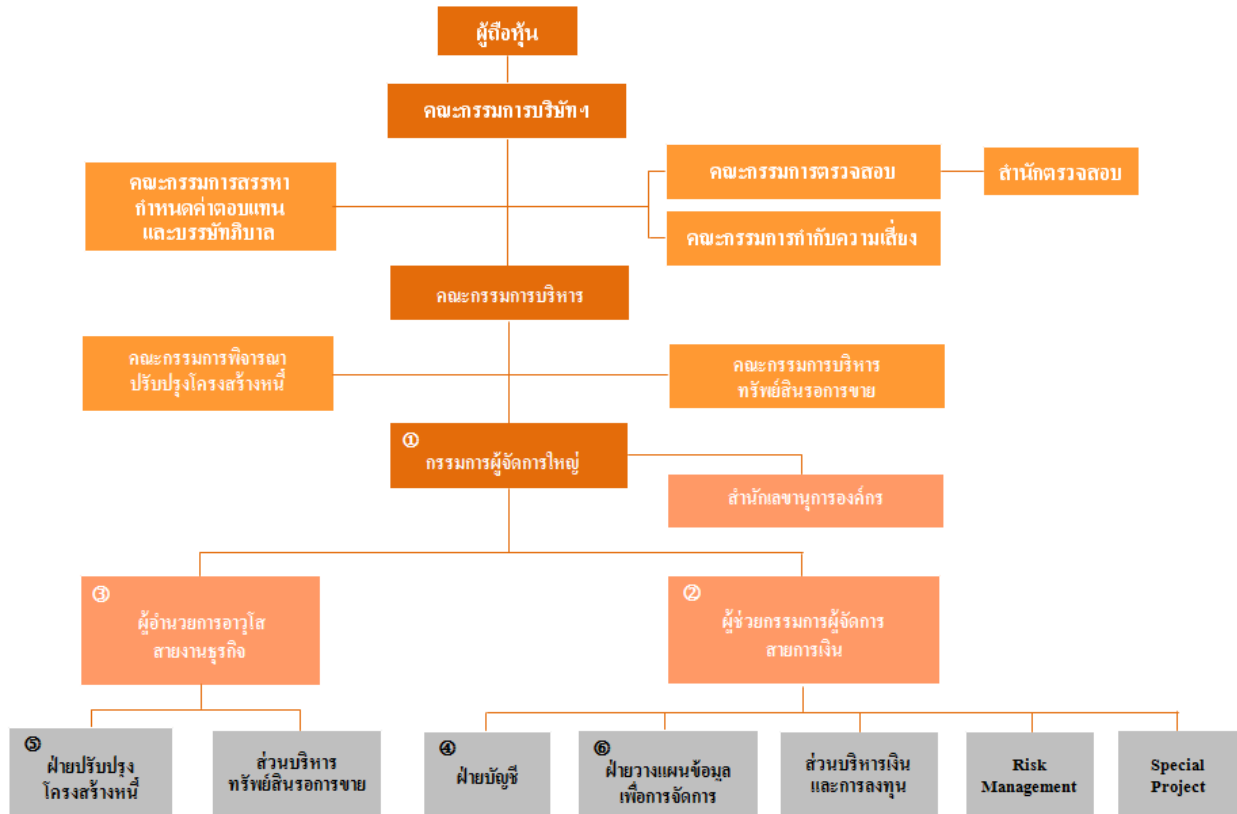
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561



**หมายเหตุ** \* นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

① - ⑤ เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด.

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติเปลี่ยนแปลงผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ และแต่งตั้งเปลี่ยนแปลงกรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเปลี่ยนแปลงชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 โดยมีโครงสร้างการจัดการ ดังนี้



หมายเหตุ ① - ⑥ เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด.

## คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

### คณะกรรมการบริษัทฯ

#### การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยกำหนดประชุมเดือนละ 1 ครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้เห็นชอบวาระการประชุม โดยการนำเสนอของกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่มีการกำหนดวาระล่วงหน้าไว้อย่างชัดเจน ประกอบด้วย วาระเพื่อทราบ วาระเพื่อพิจารณา วาระเพื่ออนุมัติ วาระพิจารณารับทราบรายงานจากคณะกรรมการชุดย่อย วาระการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ต้องพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้จัดทำหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและรวบรวมเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้อง ส่งให้กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ซึ่งในปี 2561 ที่ผ่านมา มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านได้แสดงความเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะขอลงมติ และได้มีการจดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความเห็นของกรรมการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยแยกเป็นรายบุคคล จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้กรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริษัทฯ มีโครงสร้างเป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมเนียมของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 12/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 30 กันยายน 2559 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีกรรมการบริษัทฯ จำนวน 9 คน เป็นกรรมการอิสระ 3 คน คิดเป็น 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน รวมมีกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คิดเป็นร้อยละ 66.67

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2561

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 ดันดิวิ	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	11	-	-	-	-
2. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12	-	-	12	12
3. นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (กรรมการอิสระ)	12	16	7	-	-
4. นายธีรพงษ์ วัชรากัย	ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)	11	14	7	-	-
5. นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)	2	1	-	-	-
6. นายวิจิต ญาณอมร	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	12	-	6	-	12
7. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	กรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	7	-	-	-	5
8. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	11	-	-	12	10
9. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	11	-	-	12	5

**หมายเหตุ** 1) กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ ได้แก่ 1) นายสุกเดช พูนพิพัฒน์ 2) นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป 3) นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ กรรมการ 2 ใน 3 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

2) นายธีรนนท์ ศรีหงส์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ แทนนายทวิศักดิ์ ศักดิ์ศรีลาภ ที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561

3) นายปริญญา หอมเอนก ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 23 พฤศจิกายน 2561 แทนนายสมเกียรติ สุขทewa ที่พ้นจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 12 มิถุนายน 2561

4) นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ

**ผู้บริหารบริษัทฯ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 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. นางธนวันต์ | ชัยสิทธิการค้า | ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี        |

โดยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ซึ่งรวมผู้จัดการฝ่ายบัญชีหรือการเงินอยู่ด้วย ตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด. ดังนี้

- |                   |                |  |
|-------------------|----------------|--|
| 1. นายสมเจตน์     | หมุ่ศิริเลิศ   | กรรมการผู้จัดการใหญ่                               |
| 2. นายกำธร        | คันติศิริวัฒน์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน                 |
| 3. นายวัชร        | เพิ่มพิทักษ์   | ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ                     |
| 4. นางธนวันต์     | ชัยสิทธิการค้า | ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี                        |
| 5. นางสาวดารารรรณ | บุญนำเสถียร    | ผู้อำนวยการ ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สายงานธุรกิจ |
| 6. นางสาวรมณี     | เจนพิณิจ       | ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ         |

**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 ของคณะกรรมการบริษัทฯ
2. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัทฯ รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณที่กรรมการพึงปฏิบัติ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ

3. ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการใหม่
4. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ
5. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
6. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารทะเบียนกรรมการบริษัทฯ หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
7. จัดทำและเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร พร้อมทั้งส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียให้ประธานกรรมการบริษัทฯ และประธานกรรมการตรวจสอบ
8. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
9. จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่าง ๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสิทธิภาพที่จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการของบริษัทฯ
10. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของบริษัทฯ
11. อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท
12. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

**ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี**

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินของบริษัทฯ คือ นายกำธร ดันติศิริวัฒน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัทฯ คือ นางธนวันต์ ชัยสิทธิการคำ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี

ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติกรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัทฯ ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ โดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัทฯ ปรากฏตามหัวข้อ เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว



## คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

### คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2561 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสิ้นจำนวน 39,673,520.14 บาท โดยลักษณะของค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในลักษณะของค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการที่จ่ายจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2560 สรุปได้ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ที่จ่ายในปี 2561 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ		ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	1,360,000.00	620,000.00	5,126,570.67	7,106,570.67
2. นายสุกเดช	พูนพิพัฒน์	680,000.00	340,000.00	2,563,285.35	3,583,285.35
3. นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	680,000.00	340,000.00	2,563,285.35	3,583,285.35
4. นายธีรพจน์	วัชรากัย	680,000.00	310,000.00	2,563,285.35	3,553,285.35
5. นายปริญญา	หอมเอนก	76,000.00	60,000.00	-	136,000.00
6. นายวิจิต	ญาณอมร	680,000.00	340,000.00	2,563,285.35	3,583,285.35
7. นายธีรนนท์	ศรีหงส์	490,000.00	210,000.00	-	700,000.00
8. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	680,000.00	310,000.00	2,563,285.35	3,553,285.35
9. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	680,000.00	315,000.00	2,563,285.35	3,558,285.35
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2561					
1. นายสมเกียรติ	สุขเทวา	282,000.00	130,000.00	2,563,285.35	2,975,285.35
2. นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	190,000.00	100,000.00	2,563,285.35	2,853,285.35
รวม		6,478,000.00	3,075,000.00	25,632,853.47	35,185,853.47

- หมายเหตุ**
- 1) นายธีรนนท์ ศรีหงส์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ แทนนายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ ที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561
  - 2) นายปริญญา หอมเอนก ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 23 พฤศจิกายน 2561 แทนนายสมเกียรติ สุขเทวา ที่พ้นจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 12 มิถุนายน 2561
  - 3) ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561 อนุมัติปรับค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2561 ดังนี้
    - ค่าตอบแทนรายเดือน ประธานกรรมการ 120,000 บาทต่อเดือน กรรมการ 60,000 บาทต่อเดือน
    - ค่าเบี้ยประชุม ประธานกรรมการ 60,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ 30,000 บาทต่อครั้ง

**2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ ที่จ่ายในปี 2561 มีรายละเอียด ดังนี้**

รายชื่อกรรมการตรวจสอบ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	720,000.00	480,000.00	1,200,000.00
2. นายธีรพจน์ วัชรากย์	480,000.00	280,000.00	760,000.00
3. นายปริญญญา หอมเอนก	50,666.67	20,000.00	70,666.67
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2561</u>			
นายสมเกียรติ สุขเทวา	214,666.67	140,000.00	354,666.67
<b>รวม</b>	<b>1,465,333.34</b>	<b>920,000.00</b>	<b>2,385,333.34</b>

**หมายเหตุ** 1) นายสมเกียรติ สุขเทวา พ้นจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 12 มิถุนายน 2561  
2) นายปริญญญา หอมเอนก ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 23 พฤศจิกายน 2561

**3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่จ่ายในปี 2561 มีรายละเอียด ดังนี้**

รายชื่อกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายธีรพจน์ วัชรากย์	360,000.00	140,000.00	500,000.00
2. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	240,000.00	105,000.00	345,000.00
3. นายวิจิต ญาณอมร	240,000.00	90,000.00	330,000.00
<b>รวม</b>	<b>840,000.00</b>	<b>335,000.00</b>	<b>1,175,000.00</b>

**4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่จ่ายในปี 2561 มีรายละเอียด ดังนี้**

รายชื่อกรรมการบริหารความเสี่ยง	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์*	-	-	-
2. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป*	-	-	-
3. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ*	-	-	-
4. นายวิจิต ญาณอมร	240,000.00	240,000.00	480,000.00
5. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	140,000.00	100,000.00	240,000.00
6. นายกำธร ดันติศิริวัฒน์*	-	-	-
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2561</u>			
นายสมเกียรติ สุขเทวา	107,333.33	100,000.00	207,333.33
<b>รวม</b>	<b>487,333.33</b>	<b>440,000.00</b>	<b>927,333.33</b>

**หมายเหตุ** 1) \* กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทน  
2) นายธีรนนท์ ศรีหงส์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2561

3) นายสมเกียรติ สุขเทวา พ้นจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 12 มิถุนายน 2561

5. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระของบริษัทฯ ที่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย

ไม่มีกรรมการอิสระของบริษัทฯ คนใดเป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย จึงไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

6. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการบริหาร

7. ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ซึ่งรวมผู้จัดการฝ่ายบัญชีหรือการเงินอยู่ด้วย รวมจำนวน 5 คน โดยได้รับค่าตอบแทนในลักษณะของเงินเดือน และเงินช่วยเหลือพิเศษตามผลการปฏิบัติงาน เงินสมทบประกันสังคม ที่บริษัทฯ จ่ายแก่ผู้จัดการและผู้บริหารรวม 5 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 57,823,515.00 บาท

#### ค่าตอบแทนอื่น

1. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการแต่อย่างใด

2. ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับผู้บริหาร โดยบริษัทฯ ได้สมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราส่วนร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารจำนวน 5 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3,961,256.00 บาท

## รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล โดยปัจจุบันมีกรรมการจำนวน 3 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน มีรายนาม ดังต่อไปนี้

- |                   |           |               |                              |
|-------------------|-----------|---------------|------------------------------|
| 1. นายธีรพจน์     | วัชรากัย  | ประธานกรรมการ | (กรรมการอิสระ)               |
| 2. นางสาวศิริเพ็ญ | สีตสุวรรณ | กรรมการ       | (กรรมการอิสระ)               |
| 3. นายวิชิต       | ญาณอมร    | กรรมการ       | (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |

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 ความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมในการ กำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ

- 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 2561 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 7 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องที่สำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาวาระที่เกี่ยวกับการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ได้แก่

- พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมรวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่ทางการและบริษัทฯ ประกาศกำหนด เพื่อเสนอชื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการตรวจสอบ แทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี 2561 และพิจารณาเสนอบุคคลเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562

- พิจารณาทบทวนโครงสร้าง คุณสมบัติ และองค์ประกอบความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการบริษัทฯ (Board Skill Matrix) ประจำปี 2561 และพิจารณาเสนอโครงสร้างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และเปลี่ยนชื่อเป็น “คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง” ตลอดจนการตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการและผู้บริหารประจำปี 2561 เพื่อให้สอดคล้องตามเกณฑ์ ธปท. เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- พิจารณาการว่าจ้างและแต่งตั้งผู้บริหารประจำปี 2561 และพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ

## 2. พิจารณาวาระที่เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

- พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2561 การจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการจากผลดำเนินงานประจำปี 2560 ตลอดจนพิจารณาค่าตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือนและผลตอบแทนพิเศษของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง (ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป) สำหรับปี 2561 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

- พิจารณาดำเนินการให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานที่ รวมถึงพิจารณาสรุปผลการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด เพื่อนำข้อเสนอแนะมาพิจารณาปรับปรุงและพัฒนาต่อไป ตลอดจนพิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง

## 3. พิจารณาวาระที่เกี่ยวกับการดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล

- พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณของกลุ่มธนาคารประจำปี 2561 โดยปรับหัวข้อนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (CG Code) และปรับคู่มือจรรยาบรรณให้มีประเด็นครบถ้วนตามจรรยาบรรณธนาคารพาณิชย์ (Banking Industry Code of Conduct) ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

- รับทราบผลการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR) ประจำปี 2561 เพื่อพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ

- พิจารณาการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เพื่อดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศทางการ รวมถึงเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยครบถ้วน พิจารณาวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เพื่อดูแลให้มีวาระการประชุมครบถ้วน รวมถึงพิจารณาการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอข้อบุคคลเพื่อรับการสรรหาเสนอผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการ แทนกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

- รับทราบรายงานการเปิดเผยข้อมูลประจำปี 2561 ตามเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และพิจารณารายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่จะเปิดเผยในรายงานประจำปี 2561 รวมถึงช่องทางอื่น ๆ เพื่อติดตามความพึงพอใจของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ

โดยได้เปิดเผยนโยบายสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายละเอียดกระบวนการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว

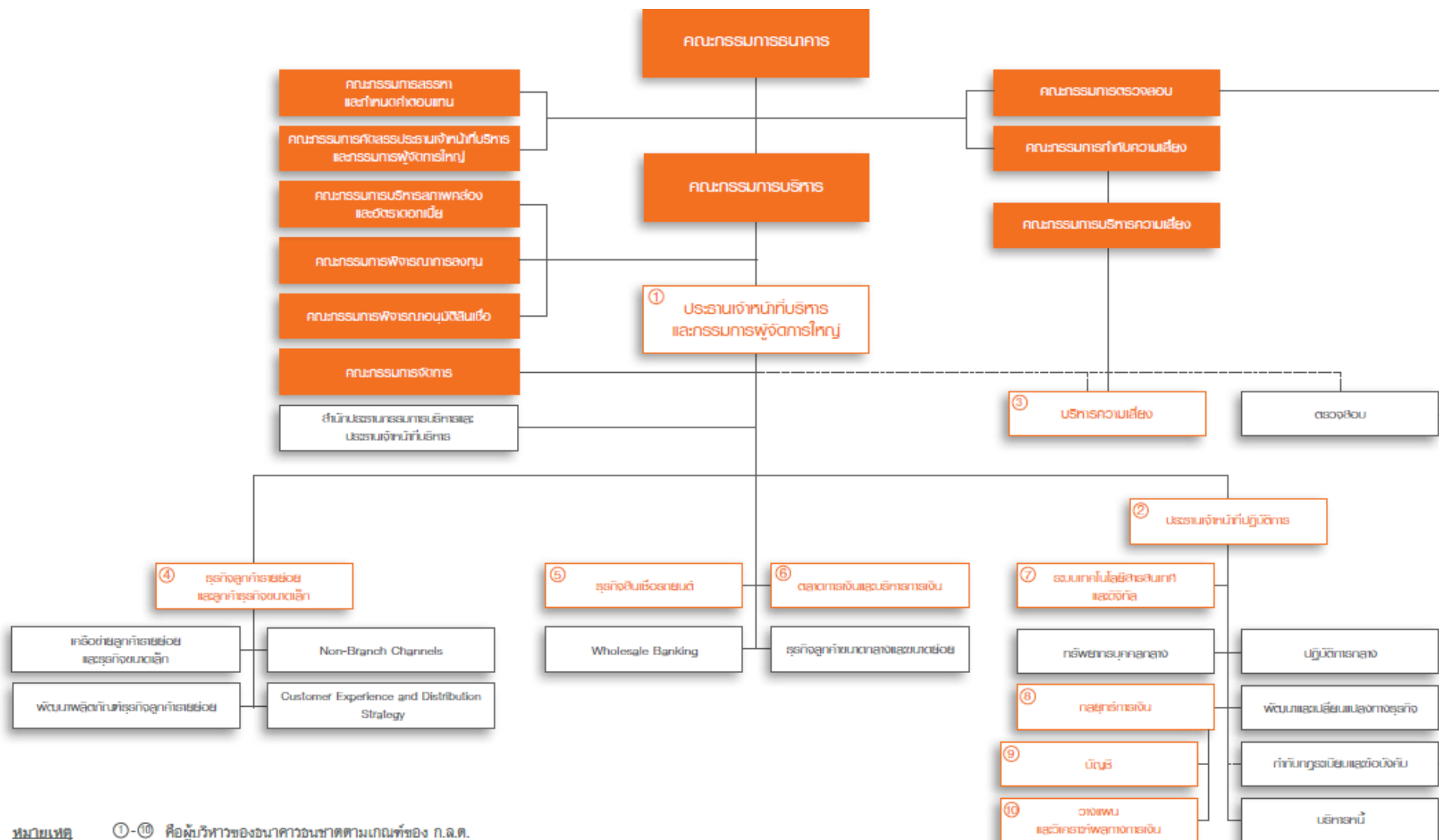


(นายธีรพจน์ วัชรภักย์)

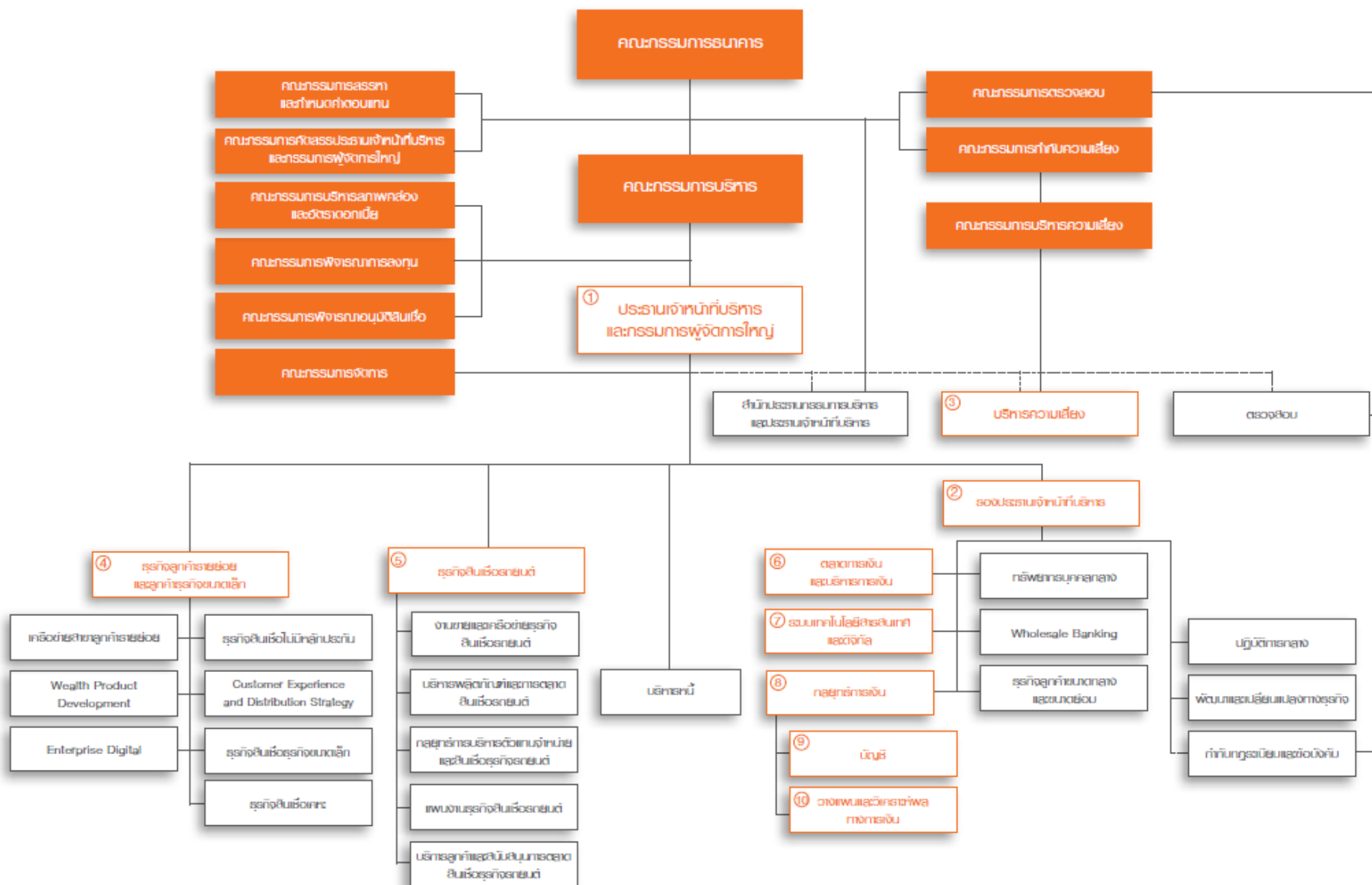
ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

## ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคารแห่งชาติ ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561



โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคารชนชาติ ข้อมูล ณ วันที่ 1 มกราคม 2562



### หมายเหตุ

①-⑩ คือผู้บริหารของธนาคารแห่งชาติตามเกณฑ์ของ ก.อ.ต.



## 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 2561 มีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต		ตำแหน่ง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการอิสระ
1. นายบันเท็ง	ตันติวิท	ประธานกรรมการ	-	✓	-
2. นายสุกเดช	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ	✓	-	-
3. ดร.ธนาชาติ	นุมนนท์	กรรมการ	-	-	✓
4. นายณรงค์	จิวิงกูร	กรรมการ	-	-	✓
5. รศ. ดร.สมชาย	ภคภาสวดีวัฒน์	กรรมการ	-	-	✓
6. นางสาวมุกดา	ไพรัชเวทย์	กรรมการ	-	-	✓
7. นายร็อด	ไมเคิล เรโนลด์	กรรมการ	-	✓	-
8. นายวอลเตอร์	ทัส	กรรมการ	-	✓	-
9. นายอเล็กซานเดอร์	ไคว เล็พ ซอย	กรรมการ	-	✓	-
10. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	กรรมการ	✓	-	-
11. นายสมเจตน์	หมุศิริเลิศ	กรรมการ	✓	-	-
12. นายวิลเลียม	จอร์จ ซาอิด	กรรมการ	✓	-	-

**หมายเหตุ** กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารธนชาต ได้แก่ 1) นายสุกเดช พูนพิพัฒน์ 2) นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป 3) นายสมเจตน์ หมุศิริเลิศ 4) นายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด กรรมการ 2 ใน 4 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคารธนชาต

โดยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารธนชาตมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารธนชาต มีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต		ตำแหน่ง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการอิสระ
1. นายบันเทิง	คันติวิท	ประธานกรรมการ	-	✓	-
2. นายสุกเดช	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ	✓	-	-
3. ดร.ธนชาติ	นุมนนท์	กรรมการ	-	-	✓
4. นายณรงค์	จิวิงกูร	กรรมการ	-	-	✓
5. รศ. ดร.สมชาย	ภกภาสันวีวัฒน์	กรรมการ	-	-	✓
6. นางสาวมุกดา	ไพรัชเวทย์	กรรมการ	-	-	✓
7. นายร็อด	ไมเคิล เรโนลด์	กรรมการ	-	✓	-
8. นายวอลเตอร์	ทัต	กรรมการ	-	✓	-
9. นายอเล็กซานเดอร์	ไคว เล็ฟ ซอย	กรรมการ	-	✓	-
10. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	กรรมการ	✓	-	-
11. นายประพันธ์	อนุพงษ์อาจ	กรรมการ	✓	-	-
12. นายวิลเลียม	จอร์จ ซาอิด	กรรมการ	✓	-	-
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2562</u>					
นายสมเจตน์	หมุ่ศิริเลิศ	กรรมการ	✓	-	-

**หมายเหตุ** 1) กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารธนชาต ได้แก่ 1) นายสุกเดช พูนพิพัฒน์ 2) นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป 3) นายประพันธ์ อนุพงษ์อาจ 4) นายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด กรรมการ 2 ใน 4 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคารธนชาต

2) นายสมเจตน์ หมุ่ศิริเลิศ ลาออกจากเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

3) นายประพันธ์ อนุพงษ์อาจ เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

### 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 2561 ที่ผ่านมามีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการธนาคารธนชาตทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการธนาคารธนชาตทุกท่านได้แสดงความเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะขอลงมติ และได้มีการจดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความเห็นของกรรมการธนาคารธนชาตไว้เป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารธนชาต พร้อมให้คณะกรรมการธนาคารธนชาตและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2561

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต		คณะกรรมการธนาคารธนชาต (ทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการบริหาร (ทั้งหมด 33 ครั้ง)	คณะกรรมการตรวจสอบ (ทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน (ทั้งหมด 11 ครั้ง)	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ทั้งหมด 12 ครั้ง)
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	12	-	-	-	-
2. นายสุกเดช	พูนพิพัฒน์	12	32	-	-	-
3. ดร.ธนชาติ	นุมนนท์	12	-	12	-	-
4. นายณรงค์	จิรังกูร	12	-	-	11	-
5. รศ. ดร.สมชาย	ภคภาสวดีวัฒน์	12	-	12	-	-
6. นางสาวมุกดา	ไพรัชเวทย์	12	-	12	11	-
7. นายร็อด	ไมเคิล เร โนลด์	8	-	-	8	-
8. นายวอลเตอร์	ทัส	10	-	-	-	-
9. อเล็กซานเดอร์	ไคว เลิฟ ซอย	11	-	-	-	-
10. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	11	30	-	-	-
11. นายสมเจตน์	หมุ่ศิริเลิศ	12	31	-	-	11
12. นายวิลเลียม	จอร์จ ซาอิด	10	29	-	-	9

### ผู้บริหารธนาคารธนชาต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารธนชาตมีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด. โดยรวมถึงผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังนี้

- |                               |  |
|-------------------------------|--|
| 1. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์       | ประธานกรรมการบริหาร  |
| 2. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป | รองประธานกรรมการบริหาร   |
| 3. นายสมเจตน์ หมุ่ศิริเลิศ    | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่                         |
| 4. นายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด    | ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ  |
| 5. นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล   | รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก |
| 6. นายเชิด เอิล-โฮส           | รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยง                             |
| 7. นายประพันธ์ อนุพงษ์ออาจ    | รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มธุรกิจสินเชื่อรถยนต์                          |
| 8. ดร.สุทัต จิตมั่นคงสุข      | รองกรรมการผู้จัดการ สายงานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล              |

9. นายวิจักขณ์ ศิริเสรี	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานตลาดการเงินและบริหารการเงิน
10. นางสาวสิมา ทวีสกุลชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต
11. นายริคกี จอน ยากาโบวิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการกลาง
12. นางสาวกนกศรี โรจน์เมธา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย T-Wealth Management
13. นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานทรัพยากรบุคคลกลาง
14. นายเกรียงไกร ภูริวิทย์วัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
15. นายวิจักขณ์ ประดิษฐ์วนิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงาน Non-Branch Channels
16. นายทรงวุฒิ เชาวลิธ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก
17. นายป้อมเพชร รสานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานขายและเครือข่ายธุรกิจสินเชื่อรถยนต์
18. นายวิสุจน์ ตั้งอคุลย์รัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Client Relationship Management (Real Estate) และทำหน้าที่รักษาการ Head of Wholesale Banking
19. นายชวตฤทธิ์ เขียวตระวัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย
20. นางธีรนาถ ขุมทรัพย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานพัฒนาผลิตภัณฑ์ธุรกิจลูกค้ารายย่อย
21. นายธีรชาติ จิรจรัสพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาดสินเชื่อรถยนต์
22. นายทวีศักดิ์ ทรงสิทธิโชค	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานพัฒนาและเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ
23. นายสมรภัฏ แสนสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายพาณิชย์กิจ
24. นายพอล อลัน คิวล์ฟ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงาน Customer Experience and Distribution Strategy
25. นางกิตติมาศ สงวนสุข	Chief Financial Officer (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ) สายงานกลยุทธ์การเงิน
26. นางสาวนรรณ ทิมาอุดมกร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ
27. นายแฮมมิล แอนโทนี โคโธ	Chief Technology Officer (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ) ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
28. นายกิตติชัย สิงหะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ
29. นายยุทธยง สุทธิรัตน์	Head of Commercial Banking (ผู้อำนวยการอาวุโส) สายงานธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม
30. นายกฤตพล นนทแก้ว	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานบริหารสินทรัพย์
31. นายสุวิทย์ เอื้อปิยะชาติ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี
32. นายจรัสชัย บวรธรรมรัตน์	ผู้อำนวยการ วิเคราะห์และวางแผนงบประมาณ ทำหน้าที่รักษาการผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวางแผนและวิเคราะห์ผลทางการเงิน

- หมายเหตุ** 1. ผู้บริหารลำดับที่ 3-9, 25 และ 31-32 เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด.
2. ผู้บริหารลำดับที่ 1-30 เป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
3. ในระหว่างปี 2561 มีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้
- 3.1 นายปิยะพงศ์ อาจมิ่งกร รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารการลงทุน เกษียณอายุการทำงาน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561
  - 3.2 นางสาวกนกศรี โรจน์เมธา เปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก ภาค 3 (ภาคเหนือ) เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Director of Investment Academy มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2561 และเปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Director of Investment Academy เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย T-Wealth Management มีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2561
  - 3.3 นายลลิต โดเดมปี กาเมจ ธรรมเสรี เปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารเงินและตลาดทุน เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบริหารเงินและตลาดทุน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2561 และสิ้นสุดภาระหน้าที่การปฏิบัติงานในธนาคารธนชาต ตามการมอบหมายจากสโกเทียแบงก์ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561
  - 3.4 นายวิจักขณ์ ศิริแสง ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารเงินและตลาดทุน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2561 และเปลี่ยนแปลงชื่อสายงานเป็น สายงานตลาดการเงินและบริหารการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 16 สิงหาคม 2561
  - 3.5 นายสนอง คุ้มหนู รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก เกษียณอายุการทำงาน ก่อนครบกำหนดเกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2561
  - 3.6 นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล เปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบโดยมาดำรงตำแหน่งแทนผู้บริหารที่เกษียณอายุ จากเดิม รองกรรมการผู้จัดการ สายงานเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก เป็น รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2561
  - 3.7 นายทรงวุฒิ เชาวลิค เปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก ภาค 1 (กรุงเทพ 1) เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2561
  - 3.8 นายเปรมศักดิ์ จิตรประภากรณ์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนและวิเคราะห์ผลทางการเงิน ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2561
  - 3.9 นางกิตติมาศ สงวนสุข ได้รับการเลื่อนระดับ จากเดิม Chief Financial Officer (ผู้อำนวยการอาวุโส) เป็น Chief Financial Officer (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ) สายงานกลยุทธ์การเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 16 มิถุนายน 2561
  - 3.10 นางสาวนรรณณ ฑีมาอุดมกร ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 19 มิถุนายน 2561
  - 3.11 นางสาวพัชร ลิกิจวัฒน์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ สิ้นสุดหน้าที่รักษาการในตำแหน่ง Chief Auditor สายงานตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 19 มิถุนายน 2561
  - 3.12 ดร.สุหัต จิตมั่นคงสุข เปลี่ยนแปลงชื่อตำแหน่ง จากเดิม Chief Digital Officer (รองกรรมการผู้จัดการ) เป็น รองกรรมการผู้จัดการ สายงานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล มีผลตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2561
  - 3.13 นายสุวิทย์ เอื้อปิยะชาติ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี มีผลตั้งแต่วันที่ 23 กรกฎาคม 2561
  - 3.14 นายแซมมวล แอนโทนี โดโตร ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง Chief Technology Officer (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ) ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ มีผลตั้งแต่วันที่ 26 กรกฎาคม 2561
  - 3.15 นายจรัสชัย บวรธรรมรัตน์ ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่รักษาการ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวางแผนและวิเคราะห์ผลทางการเงิน อีกตำแหน่ง มีผลตั้งแต่วันที่ 17 กันยายน 2561
  - 3.16 นายวุฒิชัย สุระรัตนชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต เกษียณอายุการทำงานก่อนครบกำหนดเกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561

- 3.17 นางสาวสิริมา ทวีสกุลชัย เปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารสินทรัพย์ เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561
- 3.18 นายกฤตพล นนทแก้ว ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานบริหารสินทรัพย์ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561
- 3.19 นางสาววิศาลศรี นิโลดม รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานธุรกิจ Wholesale Banking เกษียณอายุการทำงานก่อนครบกำหนด มีผลตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2561
- 3.20 นายกิตติชัย สิงหะ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ มีผลตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2561
- 3.21 นายวิสูตรน์ ตั้งอุดมรัตน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Client Relationship Management (Real Estate) ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่รักษาการ Head of Wholesale Banking อีกตำแหน่งหนึ่ง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2561

ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาต ปรากฏตามหัวข้อ เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว

โดยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารธนชาตมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด. โดยรวมถึงผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังนี้

1. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ ลาออกจากการเป็นกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) และครบวาระในการดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
2. นายประพันธ์ อนุพงษ์ธออาจ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
3. นายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง จากเดิม ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ เป็น รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
4. นายป้อมเพชร รสานนท์ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
5. นายสุรศักดิ์ อาปตาคม ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานขายและเครือข่ายกลุ่มธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
6. นายวิจิตร ประดิษฐาณิข เปลี่ยนแปลงโครงสร้างและขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงาน Non-Branch Channels เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจสินเชื่อไม่มีหลักประกัน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
7. นายทรงวุฒิ เชาวลิติ เปลี่ยนแปลงโครงสร้างและขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเครือข่ายลูกค้ารายย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
8. นางธีรนาถ ชุมทรัพย์ เปลี่ยนแปลงโครงสร้างและขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานพัฒนาผลิตภัณฑ์ธุรกิจลูกค้ารายย่อย เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงาน Wealth Product Development มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
9. นายธีรชาติ จิรจรัสพร เปลี่ยนแปลงหน้าที่ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาดสินเชื่อรถยนต์ เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงาน Enterprise Digital มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

10. นางสาวกนกศรี โรจน์เมธา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย T-Wealth Management เกษียณอายุการทำงาน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

11. นางสาวสิมา ทวีสกุลชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต เกษียณอายุการทำงาน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562

#### เลขานุการบริษัท (ธนาคารธนชาต)

ธนาคารธนชาตมอบหมายให้สำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดูแลงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารธนชาต และเพื่อให้การบริหารงานของธนาคารธนชาตเป็นไปอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

#### คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

##### คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารธนชาตได้จ่ายคำตอบแทนแก่คณะกรรมการ 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคารธนชาต คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน รวมทั้งสิ้นจำนวน 42,136,600.00 บาท โดยลักษณะของคำตอบแทนที่จ่ายอยู่ในรูปของคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ (จ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2560) สรุปได้ดังนี้

## 1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคารธนชาต ที่จ่ายในปี 2561 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต		ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1.	นายบันเทิง ตันติวิท	1,560,000.00	720,000.00	3,647,168.62	5,927,168.62
2.	นายสุกเดช พูนพิพัฒน์	780,000.00	360,000.00	1,823,584.32	2,963,584.32
3.	ดร.ธนชาติ นุ่มนนท์	780,000.00	360,000.00	1,353,948.90	2,493,948.90
4.	นายณรงค์ จิวัจกูร	780,000.00	360,000.00	1,823,584.32	2,963,584.32
5.	รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	780,000.00	360,000.00	1,823,584.32	2,963,584.32
6.	นางสาวมุกดา ไพรัชเวทย์	780,000.00	360,000.00	1,353,948.90	2,493,948.90
7.	นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์	780,000.00	240,000.00	1,823,584.32	2,843,584.32
8.	นายวอลเตอร์ ทัส	780,000.00	300,000.00	1,823,584.32	2,903,584.32
9.	นายอเล็กซานเดอร์ ไคว เล็ฟ ขอย	780,000.00	330,000.00	-	1,110,000.00
10.	นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	780,000.00	330,000.00	1,823,584.32	2,933,584.32
11.	นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	780,000.00	360,000.00	1,823,584.32	2,963,584.32
12.	นายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด	780,000.00	300,000.00	744,422.09	1,824,422.09
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2560					
1.	นายเกียรติศักดิ์ มีเจริญ	-	-	469,635.41	469,635.41
2.	นายสถาพร ชินะจิตร	-	-	469,635.41	469,635.41
3.	นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่	-	-	1,079,162.23	1,079,162.23
4.	นายอดิล อาซิส ซอครี	-	-	1,818,588.20	1,818,588.20
รวม		10,140,000.00	4,380,000.00	23,701,600.00	38,221,600.00

**หมายเหตุ** 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 เบสซี่ ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต และนายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 5 สิงหาคม 2560
- นายอดิล อาซิส ซอครี ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และนายอเล็กซานเดอร์ ไคว เล็ฟ ขอย เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561



2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารธนชาต ที่จ่ายในปี 2561 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการตรวจสอบ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. ดร.ธนชาติ นุ่มนนท์	720,000.00	360,000.00	1,080,000.00
2. รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	480,000.00	240,000.00	720,000.00
3. นางสาวมุกดา ไพรัชเวทย์	480,000.00	240,000.00	720,000.00
<b>รวม</b>	<b>1,680,000.00</b>	<b>840,000.00</b>	<b>2,520,000.00</b>

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารธนชาต ที่จ่ายในปี 2561 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายณรงค์ จิวิงกูร	324,000.00	297,000.00	621,000.00
2. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์	216,000.00	144,000.00	360,000.00
3. นางสาวมุกดา ไพรัชเวทย์	216,000.00	198,000.00	414,000.00
<b>รวม</b>	<b>756,000.00</b>	<b>639,000.00</b>	<b>1,395,000.00</b>

4. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระของธนาคารธนชาตที่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย

ไม่มีกรรมการอิสระของธนาคารธนชาตคนใดเป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย จึงไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

5. ในปี 2561 ธนาคารธนชาตได้จ่ายค่าตอบแทน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน เงินช่วยเหลือเงินสมทบประกันสังคม ฯลฯ ให้กับกรรมการบริหารและผู้บริหารตามเกณฑ์ทางการ เป็นดังนี้

- เกณฑ์ของ ก.ล.ต. จำนวน 12 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 2 คน) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 135,260,323.00 บาท

- เกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จำนวน 35 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 2 คน) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 297,196,094.00 บาท

### ค่าตอบแทนอื่น

1. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาตไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการธนาคารธนชาตแต่อย่างใด

2. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริหารและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาตจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหาร โดยธนาคารธนชาตได้สมทบในอัตราร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร โดยในปี 2561 ธนาคารธนชาตได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร ตามเกณฑ์ทางการ เป็นดังนี้

- กรรมการบริหารและผู้บริหาร ตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต. จำนวน 12 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 2 คน) เป็นจำนวนเงิน 3,934,597.00 บาท

- ผู้บริหารซึ่งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (ตามเกณฑ์ของ ธปท.) จำนวน 35 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 2 คน) เป็นจำนวนเงิน 10,829,361.00 บาท

### บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานประจำทั้งหมด 64 คน โดยแบ่งตามสายงาน ดังนี้

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

**หมายเหตุ** พนักงานประจำไม่นับรวมกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ และพนักงานสัญญาจ้างรายปี ที่ปัจจุบันบริษัทฯ ทำสัญญาจ้างปีต่อปี

### ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2561 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงาน จำนวนทั้งสิ้น 122 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

### นโยบายในการพัฒนาพนักงานของกลุ่มธนาคาร

ทั้งนี้ นโยบายในการพัฒนาพนักงานของกลุ่มธนาคาร ได้เปิดเผยไว้ใน ส่วนที่ 2 - 10

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณ ซึ่งประกอบด้วย จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการบริหาร พนักงาน และเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (“นโยบายฯ”) และคู่มือจรรยาบรรณของบริษัทฯ รวมถึงกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษรและถือเป็นกรอบในการปฏิบัติงานสำหรับบุคลากรมาตั้งแต่ปี 2546 พร้อมทั้งกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนาชาตนำแนวทางดังกล่าวไปประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมและเพียงพอกับแต่ละกิจการ โดยยึดมั่นในคุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต และการปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณดังกล่าวจะได้รับการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้ทบทวนนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น โดยได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code for Listed Companies 2017: CG Code) ของ ก.ล.ต. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ที่ ธปท. ประกาศกำหนด จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ (Banking Industry Code of Conduct 2016) ที่ออกโดยสมาคมธนาคารไทย และหลักเกณฑ์ของโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) มาปรับใช้

บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายฯ รวมทั้งคู่มือจรรยาบรรณไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ([www.thanachart.co.th](http://www.thanachart.co.th)) และในระบบอินเทอร์เน็ตของกลุ่มธนาชาต เพื่อเป็นการสื่อสารให้บุคลากรทุกระดับของกลุ่มธนาชาตสามารถเข้าไปศึกษารายละเอียดได้อย่างทั่วถึง โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการสื่อความไปยังพนักงานกลุ่มธนาชาต ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าจะได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมโดยทั่วถึง และสะท้อนถึงภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัทฯ และกลุ่มธนาชาต

ในปี 2561 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ดำเนินการพัฒนางานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. ปรับปรุงนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณานำหลักการตามนโยบายฯ เดิมมาเรียบเรียงใหม่ให้เป็นไปตามหลักปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code for Listed Companies 2017: CG Code) ของ ก.ล.ต. พร้อมทั้งนำแนวปฏิบัติมาปรับใช้ (Apply) ให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หากแนวปฏิบัติใดที่ยังไม่ได้นำมาปรับใช้ได้มีการอธิบาย (Explain) เหตุผลและบันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณาทบทวน

2. กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนาชาตปรับปรุงนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันโดยนำไปพิจารณาให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัท

3. บริษัทฯ ได้รับผลการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ 5 ดาว

4. จัดหลักสูตรอบรมเรื่องนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณให้พนักงานใหม่ทุกระดับ

5. จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับทุกคนของกลุ่มธนาชาต ลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ และลงนามไม่กระทำการใดที่เป็นการแสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ต่อกลุ่มธนาชาต

6. จัดทำแบบประเมินพนักงานทุกระดับทุกคนของทั้งกลุ่มธนาชาต เพื่อพัฒนา ทดสอบ และวัดระดับความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านการคอร์รัปชัน ปีละ 2 ครั้ง

7. พัฒนา CG & Anti-Corruption E-learning อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นปัจจุบัน ทันสมัย เข้าใจง่าย และเผยแพร่ในระบบอินเทอร์เน็ต เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาและเรียนรู้ด้วยตนเอง

8. จัดหลักสูตรการบรรยายให้กับบริษัทคู่ค้า บริษัทตัวแทนทางธุรกิจ รับทราบ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณ” ของกลุ่มธนาชาต เพื่อให้รับทราบและสนับสนุนนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณดังกล่าว

9. จัดกิจกรรม “Format จิต Delete อารมณ์” ในโครงการพัฒนาธรรมาภิบาล (CG & Anti-Corruption) เพื่อการพัฒนาและสร้างจิตสำนึกคุณธรรมจริยธรรม ใช้แนวทางการพัฒนาของจิตปัญญาศึกษา ให้แก่นุคลากรทุกระดับ เพื่อให้ตระหนักและรับผิดชอบต่อน้ำที่ภายใต้กรอบของจริยธรรมและจรรยาบรรณต่อสังคม

นอกจากนี้ กลุ่มธนาชาตยังได้สนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการเสริมสร้างจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม (CG & CSR Project) ทั้งในเชิงนโยบายและการดำเนินกิจกรรมในหลากหลายรูปแบบให้กับพนักงานในกลุ่มธนาชาตอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยมุ่งหมายให้เกิดการเรียนรู้หลักการปฏิบัติงานในหน่วยงานต่าง ๆ ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ผ่านสื่อภายในองค์กรหลากหลายช่องทางภายใต้โครงการ “ธนาชาต ทำได้ ธรรมดา...CG ริเริ่ม เดิมธรรมดา” เพื่อให้ความรู้ความเข้าใจในนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ และเพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานบนพื้นฐานของคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณตามหลักวิชาชีพ ด้วยรูปแบบการนำเสนอที่เข้าถึงง่าย ได้แก่ VTR หนังสือ โดยการประสานงานกับสำนักงาน ป.ป.ช. และองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในเรื่องสื่อความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริต และรายการธรรมสวัสดิ์ อีกทั้งกลุ่มธนาชาตยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการจัดกิจกรรมโครงการปฏิบัติธรรม ทั้งในเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑล และภูมิภาค เพื่อให้พนักงานมีแนวทางในการบริหารจัดการใจตนเองในการทำงานและชีวิตประจำวัน สำหรับกิจกรรมเพื่อสังคมนั้น กลุ่มธนาชาตได้เป็นที่ปรึกษาและวิทยากรเผยแพร่หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดกิจกรรม “สร้างจิตสำนึก...ปลูกสติ...สร้างความคิด” ให้กับคู่ค้าและหน่วยงานภายนอก

กลุ่มธนาชาตมุ่งมั่นที่จะพัฒนางานการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นรูปธรรม คือ การแสดงความมุ่งมั่น ให้ปรากฏต่อบุคลากรของกลุ่มธนาชาต ภาครัฐ และสาธารณะ ในหลักการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม โปร่งใส ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การต่อต้านคอร์รัปชัน เสริมสร้างเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

## การปฏิบัติของบริษัทฯ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2561 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 โดยได้กำหนดนโยบายการจัดประชุม

ผู้ถือหุ้นในเรื่องสิทธิและความเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม การลงมติ การเสนอวาระ การเสนอข้อบุคคล ความครบถ้วนเพียงพอของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนสถานที่จัดประชุม วันและเวลาที่จัดประชุมไว้ อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีหน่วยงานที่รับผิดชอบดูแลการจัดประชุมให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว และแนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมขององค์กรที่เกี่ยวข้อง ทั้ง ก.ล.ต. สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย จัดทำและเปิดเผยเพื่อส่งเสริมให้บริษัทจดทะเบียนดำเนินการ

**โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยซึ่งเป็นองค์กรอิสระที่ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนได้ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และให้คะแนนเต็ม 100 คะแนน เป็นเวลา 9 ปี ติดต่อกัน (ตั้งแต่ปี 2553 - 2561)**

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561 บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

#### ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน เพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น โดยเปิดเผยล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

##### ระบบข่าว ตลท.

- เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่องการเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ที่แสดงกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม ซึ่งรวมถึงการจ่ายเงินปันผล โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2561
- แจ้งการเปิดเผยหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยเผยแพร่ข่าวเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2561

##### เว็บไซต์ของบริษัทฯ

เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุม 30 วัน โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2561 ซึ่งมีข้อมูลเหมือนกับข้อมูลในเอกสารที่ส่งทางไปรษณีย์ให้กับผู้ถือหุ้น โดยมีข้อมูลในเรื่อง 1) วัน เวลา สถานที่ประชุม 2) วาระในการประชุมพร้อมคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม 3) คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงมติ การแสดงเอกสารการเข้าประชุม กฎเกณฑ์ในการประชุม และ 4) ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งหนังสือมอบฉันทะ นอกจากนี้ได้เผยแพร่รายงานประจำปีล่วงหน้าก่อนวันประชุมด้วย

##### จัดส่งทางไปรษณีย์

จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และรายงานประจำปี ในรูปแบบ CD-ROM ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายล่วงหน้าก่อนวันประชุม 14 วัน โดยจัดส่งเอกสารทั้งหมดไปยังที่ทำการไปรษณีย์ เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2561

##### ลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์

ลงประกาศหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในหนังสือพิมพ์รายวันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษติดต่อกัน 3 วัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน

บริษัทฯ มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ สามารถเสนอข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ดังนี้

1. เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ และการเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมเป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560
2. เสนอคำถาม หรือข้อเสนอนั้นอื่น ๆ เป็นเวลา 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 ถึงวันที่ 30 มีนาคม 2561

ซึ่งบริษัทฯ ได้แจ้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของ ดลท. เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2560 โดยข้อมูลที่เปิดเผยในเว็บไซต์จัดให้มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ มีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน ช่องทางการเสนอเรื่องผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ

บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดประกาศกำหนดที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และระบุบาร์โค้ดเพื่อความสะดวกในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ และยังสามารถได้นำหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และแบบ ค. ไปเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทั่วไปและผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ดูแลหลักทรัพย์ สามารถมอบฉันทะได้ตามจำนวนที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน พร้อมกับประวัติและการมีส่วนได้เสียของกรรมการแต่ละท่าน ไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

#### วันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 25 เมษายน 2561)

บริษัทฯ ได้จัดประชุม ณ โรงแรม ดิ แอทธินี โฮเทล แบงค็อก, อะ ลักซ์ซูรี คอลเลกชั่น โฮเทล ตั้งอยู่บนถนนวิฑูรย์ เดินทางได้โดยสะดวกทั้งรถยนต์ รถประจำทาง รถไฟฟ้าบีทีเอส 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 2,040 ราย

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านเข้าร่วมประชุม รวมทั้งประธานกรรมการบริษัทฯ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมอย่างเต็มที่พร้อมมีการบันทึกข้อซักถาม และคำชี้แจงไว้ในรายงานการประชุม

ประธานในที่ประชุมได้ให้เลขานุการบริษัทแจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ซึ่งแจ้งวิธีการลงคะแนน สิทธิการออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจน ให้ผู้ถือหุ้นทราบในช่วงเปิดการประชุม พร้อมทั้งมีผู้ถือหุ้นรายย่อยหนึ่งรายเข้าร่วมเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการลงมติแต่ละวาระ

บริษัทฯ ใช้บัตรลงคะแนนสำหรับทุกวาระ และในวาระการเลือกตั้งกรรมการได้เปิดให้มีการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล



ในการประชุมมีการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบวิทัศน์เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน

### ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

ได้เปิดเผยผลการลงคะแนนแต่ละวาระในการประชุม โดยเปิดเผยในระบบข่าวของ ตลท. ภายหลังจากการประชุมในวันเดียวกัน และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันทำการถัดไป

บริษัทฯ ได้จัดบันทึกรายงานการประชุม โดยมีการบันทึกการซื้อขายกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม การชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน สิทธิการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบ พร้อมบันทึกข้อซักถาม และชี้แจงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ ว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเป็นจำนวนเท่าไร และข้อมูลอื่นที่สำคัญอย่างครบถ้วน และได้จัดส่งรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ต่อ ตลท. และเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม โดยเปิดเผยเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2561

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้อย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย สามารถเสนอข้อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและ/หรือ เสนอวาระการประชุมล่วงหน้าในเวลาอันสมควร และจัดกระบวนการมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รองรับกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถใช้สิทธิได้ตามที่กล่าวในเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

### 2.1 มาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน ไม่ให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดให้ทุกหน่วยงานภายในบริษัทฯ จัดระบบงานการเก็บรักษาข้อมูลภายในให้มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม
2. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการ ผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีหรือฝ่ายการเงิน
  - รายงานการถือหุ้น รวมถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ รายงานการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นปัจจัยอ้างอิง ของตนเอง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เป็นรายไตรมาสตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และเลขานุการบริษัททราบทุกครั้ง
  - รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นปัจจัยอ้างอิง ต่อ ก.ล.ต. ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว
3. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง และที่ปรึกษา ที่ล่วงรู้สารสนเทศสำคัญที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ นำมาใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่น โดยกำหนดไว้ในประกาศและคู่มือจรรยาบรรณของกลุ่มธนาคาร
4. มีการประกาศ เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยกำหนดช่วงระยะเวลาห้ามบุคคลต่อไปนี้นำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลา 15 วัน ก่อนวันสิ้นแต่ละไตรมาส จนถึงวันถัดจากวันที่บริษัทฯ เปิดเผยงบการเงินและฐานะการเงินต่อ ตลท. 2 วัน
  - กรรมการ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม



- พนักงานและลูกจ้างที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มว่าจ้างให้มาปฏิบัติงาน (Outsource) เฉพาะฝ่ายงานที่ล่วงรู้สารสนเทศเกี่ยวกับงบการเงินและฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม

- ที่ปรึกษาที่ล่วงรู้สารสนเทศเกี่ยวกับงบการเงินและฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม

5. กรณีพบมีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ถือเป็นการปฏิบัติที่ผิดวินัย ต้องได้รับการพิจารณาโทษจากคณะกรรมการพิจารณาโทษทางวินัย

## 2.2 มาตรการดูแลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงมีการกำหนดเป็นนโยบาย ประกาศและระเบียบ เพื่อให้บริษัทฯ มีการดำเนินการที่โปร่งใสและน่าเชื่อถือ ได้แก่

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

2. มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ มีการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมของบริษัทฯ การทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนาชาติ และการทำธุรกรรมของบริษัทฯในกลุ่มธนาชาติ กับ 1) กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว 2) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอกของกลุ่มธนาชาติ มีการกำหนดเกี่ยวกับการใช้บริการระหว่างกันในกลุ่มธนาชาติ การใช้บริการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทฯในกลุ่มธนาชาติ และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวโดยหลักการ คือ

- กำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าว
- กำหนดขั้นตอนการขอความเห็นเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับก่อนการนำเสนอธุรกรรมต่อผู้มีอำนาจอนุมัติ เว้นแต่กรณีที่เป็นธุรกิจปกติที่มีการกำหนดไว้

- กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องไม่เข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรม และไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว

- มีการกำหนดกรอบอำนาจในการอนุมัติการทำธุรกรรมไว้เป็นการเฉพาะ รวมถึงกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตามนโยบายการทำธุรกรรมที่กำหนดไว้ได้ หรือกรณีที่เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำธุรกรรมให้นำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการบริษัทของผู้ทำธุรกรรมเป็นผู้พิจารณาอนุมัติและจัดส่งเอกสารหลักฐานดังกล่าวให้แก่บริษัทฯ รับทราบ

- การพิจารณาหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อสงสัยให้หารือไปยังหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และให้หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับมีอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม

- มีการรายงานและเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ภายในที่กำหนด โดยมีการรายงานข้อมูลธุรกรรม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบปีละ 2 ครั้ง รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมต่อบุคคลภายนอกตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดไว้

3. มีขั้นตอนเกี่ยวกับการกำกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตั้งแต่ 1) การรวบรวมรายชื่อกิจการ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเพื่อเป็นฐานข้อมูลในการตรวจสอบรายการ 2) การตรวจสอบรายการรวมถึงความเห็นของ

หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับในประเด็นข้อกฎหมายและเกณฑ์ปฏิบัติ 3) การอนุมัติ 4) การเปิดเผยสารสนเทศตามเกณฑ์ทางการ ตลอดจน 5) การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

4. มีการกำหนดขั้นตอนการทำรายการเกี่ยวกับ การซื้อ ขาย เช่า ให้เช่า ทรัพย์สินของบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่มธนาชาต หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

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

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

7. กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เพื่อป้องกันผลประโยชน์ที่ทับซ้อน

8. กำหนดเป็นความผิดวินัยในกรณีการกระทำใด ๆ ที่เป็นการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบ

### 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนาชาตกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง สังคม และสิ่งแวดล้อม ชุมชนที่บริษัทฯ ตั้งอยู่ รวมถึงภาครัฐ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณ มีการเปิดเผยข้อมูลภายในเพื่อสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการเอาใจใส่ดูแลอยู่ตลอดเวลา มีการคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ ไม่ละเมิดสิทธิใด ๆ ของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีการปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศทางการที่กำกับดูแลกิจการ มีการกำหนดขั้นตอนการใช้บริการ 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) สอดคล้องกับการะหน้าที่ที่มอบหมาย และจ่ายผลตอบแทนอย่างเหมาะสมตามผลงาน ในอัตราที่สามารถแข่งขันได้กับธุรกิจในระดับเดียวกัน

### 3.3 ลูกค้า

กลุ่มธนชาตมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า ให้บริการทางวิชาชีพที่ดีมีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า มีการเรียกเก็บค่าบริการที่เป็นธรรม พร้อมนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน และเพียงพอให้ลูกค้าทราบก่อนตัดสินใจ

### 3.4 ลูกค้า เจ้าหนี้

สำหรับลูกค้า กลุ่มธนชาตได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติงานในการจัดซื้อ จัดจ้างที่ชัดเจน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยมีระเบียบอำนาจอนุมัติเกี่ยวกับการจ้างงาน การจัดซื้อพัสดุ และการเช่าอย่างละเอียดและรัดกุม รวมถึงแนวทางการคัดเลือกลูกค้า โดยกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน และไม่ให้บุคคลที่มีส่วนได้เสียเข้ามามีส่วนร่วมในขั้นตอนและกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และป้องกันมิให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน

ทั้งนี้ กลุ่มธนชาตยังดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยเริ่มจากการบริหารผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ผ่านการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารธนชาต มีการพัฒนาคู่ค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อต่อยอดให้คู่ค้าพัฒนาไปสู่ความยั่งยืน โดยการดำเนินงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และตรวจสอบได้ มุ่งหวังให้คู่ค้าของกลุ่มธนชาตมีการพัฒนาในกระบวนการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการยกระดับมาตรฐานสิ่งแวดล้อมและสังคมไปพร้อม ๆ กัน

สำหรับเจ้าหนี้ กลุ่มธนชาตมีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขการค้ำประกัน การบริหารเงินทุน และกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้โดยปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ทั้งเรื่องวัตถุประสงค์การใช้จ่ายเงิน การชำระเงินต้นและดอกเบี้ย เงื่อนไขการค้ำประกันและเรื่องอื่นใดที่ตกลงไว้กับเจ้าหนี้ โดยจะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินแก่เจ้าหนี้ตามเงื่อนไขที่ตกลงกันด้วยความถูกต้อง โปร่งใส อย่างสม่ำเสมอ

ในส่วนของการบริหารเงินทุนนั้นให้ความสำคัญกับความมั่นคงและแข็งแกร่ง และบริหารสภาพคล่องอย่างพอเพียงในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ตามกำหนดเวลา มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง อย่างครบถ้วนเพียงพอ ในระยะเวลาอันควร โดยเปิดเผยผ่านช่องทางที่กำหนด ภายในเวลาที่เหมาะสมซึ่งเจ้าหนี้สามารถตรวจสอบได้

นอกจากนี้ ยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อคู่ค้า เจ้าหนี้ ไม่เอารัดเอาเปรียบ โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข ข้อตกลงร่วมกัน รวมทั้งหลักเกณฑ์และข้อกำหนดทางกฎหมาย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นที่จะร่วมมือกันในระยะยาว ดังที่ได้เปิดเผยไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคม หัวข้อความรับผิดชอบต่อคู่ค้าในห่วงโซ่อุปทาน

### 3.5 คู่แข่ง

ดำเนินธุรกิจและแข่งขันกับคู่แข่งด้วยความโปร่งใสภายใต้กฎกติกา โดยไม่แข่งขันจนทำให้เกิดผลกระทบด้านลบต่อธุรกิจโดยรวม

### 3.6 สังคมและสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธนชาตได้ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม การดำเนินธุรกิจจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด อีกทั้ง จะต้องทำให้เกิดผลดีต่อสังคมและภาครัฐ ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ วัฒนธรรม ประเพณี และสภาพแวดล้อม โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรเป็นผู้นำในการผลักดันอย่างจริงจัง

### 3.7 ภาครัฐ

ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของภาครัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กร หรือบุคคลที่กระทำผิดกฎหมาย และที่สำคัญจะไม่ดำเนินการใด ๆ ที่ก่อให้เกิดการคอร์รัปชันในภาครัฐทุกกรณี

#### กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนชาตได้มีการพัฒนาระบบรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้สามารถรับเรื่องร้องเรียนและความคิดเห็นทั้งจากลูกค้า บุคคลภายนอก และผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อนำความคิดเห็นด้านต่าง ๆ มาพัฒนาองค์กร โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ เจ้าหน้าที่การตลาด ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์กลุ่มธนชาต (Thanachart Contact Center 1770) เป็นต้น โดยบริษัทฯ มีประกาศ ระเบียบ ขั้นตอนเกี่ยวกับการปฏิบัติงานระบบรับเรื่องร้องเรียนอย่างชัดเจน โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบจะติดตามข้อร้องเรียน พร้อมแจ้งกลับไปยังลูกค้าหรือผู้ร้องเรียนทุกราย และนำข้อร้องเรียนมาปรับปรุงการให้บริการของกลุ่มธนชาต ให้ตอบสนองความต้องการและทำให้ลูกค้าหรือผู้มีส่วนได้เสียเกิดความพึงพอใจในการใช้บริการต่อไป ซึ่งมีการเปิดเผยแนวปฏิบัติการรับเรื่องร้องเรียนไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

สำหรับการร้องเรียนเรื่องเกี่ยวกับการทุจริตหรือการคอร์รัปชัน กลุ่มธนชาตได้เปิดช่องทางการร้องเรียนเป็นการเฉพาะผ่านเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนชาต สำหรับบริษัทฯ เปิดช่องทางการร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ [www.thanachart.co.th](http://www.thanachart.co.th) หัวข้อ แจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชันที่ อีเมล [Anticorruption@thanachart.co.th](mailto:Anticorruption@thanachart.co.th) ซึ่งมีสายงานตรวจสอบภายในเป็นผู้พิจารณาและรับผิดชอบ โดยบริษัทฯ มีนโยบายและมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังที่กล่าวไว้ในเรื่องการเปิดเผยเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดแนวทางการคุ้มครองผู้มีส่วนได้เสียในการร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตและการคอร์รัปชันไว้อย่างชัดเจน

## 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงิน และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ดูแลรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ให้มีการรายงานที่ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย พร้อมทั้งจัดให้มีรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ตลอดจนการเปิดเผยค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการ เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้เปิดเผยการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management's Discussion & Analysis: MD&A) ประกอบการจัดส่งงบการเงินรายไตรมาส และงวดประจำปี โดยเริ่มตั้งแต่การเปิดเผยงบการเงินประจำงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 เป็นต้นมา นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการเปิดเผยสารสนเทศเหตุการณ์สำคัญหรือการทำความธุรกรรมที่เข้าข่ายให้ต้องเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ และปฏิบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลบริษัทฯ 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](mailto:tcap_ir@thanachart.co.th) บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการให้ข้อมูลแก่บุคคลภายนอกจะต้องถูกต้อง ครบถ้วน เท่าเทียมกัน โปร่งใส และทันการณณ์ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารตามข้อเสนอแนะของแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จัดทำโดย ตลท. และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

1. ตลท.

- การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management's Discussion & Analysis: MD&A) เปิดเผยแพร่รายไตรมาส
- แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (Annual Report)
- งบการเงินของบริษัทฯ (รายไตรมาส)
- มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และข่าวสารสนเทศต่าง ๆ

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

3. กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ (ข้อมูลบริษัทฯ)

4. เว็บไซต์ของบริษัทฯ ([www.thanachart.co.th](http://www.thanachart.co.th))

5. สื่อมวลชน สื่อสิ่งพิมพ์ต่าง ๆ และสื่ออื่น ๆ (ผลการดำเนินงานรายไตรมาส คำชี้แจงกรณีเหตุการณ์สำคัญและอื่น ๆ)

6. การประมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting) เป็นประจำทุกไตรมาส

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

8. การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ (Roadshow/Conference)

9. การจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์

กิจกรรมในรอบปี 2561 ที่ผ่านมา เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลแก่ผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่าง ๆ ทั้งการเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) การจัดประมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (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 2561 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 9 คน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน โดยมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ 3 คน ซึ่งต่างมีความรู้ ความสามารถ

ที่หลากหลาย ทั้งความรู้ความสามารถในธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินการอยู่และที่เกี่ยวข้อง ทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้เปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีความหลากหลาย รวมถึงจำนวนปีการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนไว้ในรายงานประจำปีและเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว

บริษัทฯ กำหนดโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทอ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 30 กันยายน 2559 ประกาศ รพท. ที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมเนียมของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 และประกาศ รพท. ที่ สนส. 12/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561

#### 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 กัน เป็นจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น 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 หรือมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระ ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน หรือตำแหน่งหน้าที่ และไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใดที่จะมาบีบบังคับให้ไม่สามารถแสดงความคิดเห็นได้ตามที่พึงจะเป็น

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมเฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้หารือพิจารณาประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างเป็นอิสระ โดยปราศจากกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหาร โดยปี 2561 มีการจัดประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2561 ซึ่งได้ติดตามการดำเนินการเรื่องจากที่ประชุมคราวก่อน และให้ความสำคัญกับกลยุทธ์ในการเชื่อมโยงการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธนาชาติ การรู้จักผู้บริหารคนสำคัญของบริษัทในกลุ่มธนาชาติ และการบริหารความเสี่ยง และมีการสรุปประเด็นจากการประชุมเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม

#### 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 เชิญผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงบุคคลในคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

2.3 กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว เป็นรายกรณี และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

(ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมเนียมปฏิบัติของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561)

บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ และอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัทฯ

1. กำกับ ดูแล และติดตามให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ ดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล มีความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ หรือการดำเนินการต่าง ๆ ของบริษัทฯ

2. อนุมัติหรือให้ความเห็นชอบ การกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย นโยบาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ ที่นำไปเพื่อความยั่งยืน

3. อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนดูแลการดำเนินงานด้านธรรมาภิบาลของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร ให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กร ลักษณะการประกอบธุรกิจ และความเสี่ยง

4. ควบคุมและดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) มีกระบวนการตรวจสอบ ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลการบริหารงานที่เพียงพอ และเหมาะสมกับสถานการณ์ธุรกิจ และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)

5. กำกับดูแลและติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนธุรกิจ

6. ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

7. กำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการอิสระที่เหมาะสม และดูแลให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถและคุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนเพศและอายุ ที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร โดยจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skills Matrix)

8. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามที่เห็นสมควร เพื่อช่วยศึกษา ถ่วงดุล และควบคุมดูแลงานด้านต่าง ๆ

9. กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหาและพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริษัทฯ

10. กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ มีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้ และดูแลให้มั่นใจว่า องค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ

11. พิจารณาโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนที่มีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทฯ นำพาวงค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยคำนึงถึงความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

12. กำกับดูแลบริษัทช่วยเพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ



13. ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร ให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสิทธิภาพและแรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เพื่อรักษาบุคลากรที่มีความสามารถขององค์กรไว้

14. กำกับดูแลให้กรรมการบริษัทฯ แต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการบริษัทฯ ทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ โดยให้กรรมการเข้ารับการอบรมหรือร่วมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติหน้าที่และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

15. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปด้วยความเรียบร้อยสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็น และมีความรู้และประสิทธิภาพที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ

16. ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ จัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม

17. อุทิศเวลาและความสามารถในการปฏิบัติตามหน้าที่ มีความรับผิดชอบอย่างเต็มที่ เป็นอิสระ เป็นธรรมต่อองค์กรต่อผู้ถือหุ้น และต่อผู้บริหารและพนักงาน ลูกจ้างของบริษัทฯ

18. สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น ตลอดจนดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล อย่างถูกต้อง โปร่งใส ทันเวลา

#### การแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ

#### การเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทในกลุ่ม

คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาความเหมาะสมและแต่งตั้งบุคคลที่จะส่งไปเป็นกรรมการ หรือกรรมการผู้จัดการในธนาคารธนชาต ส่วนบริษัทย่อยอื่นที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารพิจารณาแต่งตั้งบุคคลไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทนั้น เว้นแต่เป็นบริษัทขนาดเล็กที่เป็น Operating Arms ของบริษัทฯ ให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้แต่งตั้ง

#### การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงอยู่ในบังคับของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมเนียมปฏิบัติของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 โดยกรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษาของบริษัทฯ สามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นรวมกันได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้ ยังได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ดังนี้

- ห้ามกรรมการบริษัทฯ ไปดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นทั้งในประเทศและต่างประเทศเกิน 5 บริษัท
- ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ จะไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ยกเว้น บริษัทที่เป็นธุรกิจครอบครัวใกล้ชิด (Immediate Family) ที่ไม่ใช้เวลาในการปฏิบัติหน้าที่มากนัก จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารก่อนดำรงตำแหน่ง สำหรับกรรมการผู้จัดการใหญ่จะไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ยกเว้น บริษัทที่เป็นธุรกิจ

ครอบครัวใกล้ชิด (Immediate Family) ที่ไม่ใช้เวลาในการปฏิบัติหน้าที่มากนัก จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนดำรงตำแหน่ง

ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ๆ ทุกบริษัทต้องไม่ขัดกับข้อกำหนด หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับอื่นที่เกี่ยวข้อง และต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งหรือวันที่ดำรงตำแหน่ง

#### คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยศึกษาถ้อยแถลงตามความจำเป็น โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

#### คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีกรรมการบริหารจำนวน 3 คน มีรายนามดังต่อไปนี้

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

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. บริหารจัดการให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย งบประมาณ และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และประกาศของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง
2. บริหารจัดการความเสี่ยง
3. บริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย
4. พิจารณาอนุมัติการลงทุนในตราสารทางการเงินต่าง ๆ ของบริษัทฯ ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้
5. บริหารจัดการเกี่ยวกับธุรกรรมของบริษัท เช่น การฝากเงิน การขอสินเชื่อ การลงทุน ทรัพย์สินรอการขาย เป็นต้น
6. บริหารจัดการการดำเนินงานภายในองค์กร เช่น การจัดโครงสร้างองค์กร การบริหารงานบุคคล การจัดการงานธุรการ เป็นต้น
7. มอบหมายหน้าที่หรือมอบอำนาจช่วงเกี่ยวกับการบริหารจัดการที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการบริหาร
8. ถ้อยแถลงก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ
9. ดำเนินการต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

#### คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ มีความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ด้านบัญชี และ/หรือ การเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลการบริหารงานให้มีมาตรฐานที่ถูกต้องและมีความโปร่งใส ตลอดจนให้เป็นไปตามระเบียบของทางการ

และระเบียบบริษัทฯ เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการรายงานที่น่าเชื่อถือ และเป็นประโยชน์แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้ถือหุ้น โดย ณ ปัจจุบันมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- |                |           |                            |
|----------------|-----------|----------------------------|
| 1. นางศิริเพ็ญ | สิตสุวรรณ | ประธานกรรมการตรวจสอบ       |
| 2. นายธีรพงษ์  | วัชรากัย  | กรรมการตรวจสอบ             |
| 3. นายปริญญา   | หอมเอนก   | กรรมการตรวจสอบ             |
| นางสาวศิรินทร  | พญาพรหม   | เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ |

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. รายงานทางการเงิน
  - สอบทานรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รวมถึงประเมินความเหมาะสมของนโยบายบัญชีที่สำคัญ
  - สอบทานความสมเหตุสมผลของรายการในรายงานทางการเงินที่มีสาระสำคัญ รวมถึงรายการที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติ และรายการที่ต้องใช้วิจารณญาณในการตัดสินใจ
2. การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง
  - สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความปลอดภัย ระบบการบริหารความเสี่ยง และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันที่เพียงพอ รวมถึงแนวทางการสื่อสารความสำคัญในเรื่องดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและทั่วถึงทั้งบริษัทฯ
  - สอบทานเพื่อให้มั่นใจว่าข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีเสนอนั้น ฝ่ายบริหารได้นำไปปรับปรุงแก้ไขอย่างเหมาะสมภายในระยะเวลาที่กำหนด
  - สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
3. การตรวจสอบภายใน
  - สอบทานและอนุมัติกฎบัตรการตรวจสอบภายใน แผนงานประจำปี ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
  - สอบทานรายงานผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว
  - สอบทานให้สำนักตรวจสอบปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน
  - พิจารณาความเป็นอิสระของสำนักตรวจสอบ
4. การกำกับดูแลการปฏิบัติงานของการตรวจสอบบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อย
  - กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มธนาคาร โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อยมอบหมายให้สายงานตรวจสอบ ธนาคารธนาคารสรุปผลการรวมการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบที่ตรวจสอบบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อยให้คณะกรรมการตรวจสอบในฐานะบริษัทแม่รับทราบ

- กรณีที่มีประเด็นที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ เรื่องที่ปฏิบัติไม่ถูกต้องตามกฎหมาย การทุจริต การคอร์รัปชัน และเรื่องที่มีผลกระทบต่อการเงิน สถานะหรือภาพลักษณ์ของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง ให้รายงานให้ทราบอย่างละเอียด

#### 5. การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

- สอบทานการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติในการติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ จรรยาบรรณ แนวนโยบายหลัก และระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาข้อกฎหมาย ระเบียบต่าง ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง และมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ
- สอบทานข้อตรวจพบของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ของทางการ รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว

#### 6. ผู้สอบบัญชี

- พิจารณาคูณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน และคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะในการคัดเลือกเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและคำตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
- จัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

#### 7. รายการเกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้ง

- พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
- พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มและผู้ที่เกี่ยวข้องให้มีความถูกต้องและครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการ
- พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของทางการ

#### 8. รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

ให้คณะกรรมการตรวจสอบจัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และรายงานควรประกอบด้วยเนื้อหา ดังต่อไปนี้

8.1 ให้ความเห็นในการพัฒนาปรับปรุงเกี่ยวกับนโยบาย และแนวปฏิบัติต่าง ๆ ในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ตลอดจนการพิจารณาบทวนแนวปฏิบัติต่าง ๆ ให้มีความเหมาะสม อาทิ

- นโยบายและแนวปฏิบัติ คัมครองข้อมูลส่วนบุคคล
- ระเบียบปฏิบัติ เรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์
- คู่มือจรรยาบรรณ สำหรับบุคลากรในองค์กร
- คู่มือปฏิบัติงาน เรื่องการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

#### 8.2 ติดตามการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน

8.3 คู่มือการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของหน่วยงานกำกับหรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และรายงานความคืบหน้าผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อาทิ

- ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้
- ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ความเห็นเกี่ยวกับความร่วมมือจากผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ตลอดจนอุปสรรคที่เกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่
- รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

#### 9. ความรับผิดชอบอื่น

- รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่ตรวจพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ดังนี้

- 1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 2) การทุจริต คอร์รัปชัน มีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
- 3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ข้อกำหนดของทางการ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

หากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาอันควร คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อ ธปท.

- พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และหากมีการเปลี่ยนแปลงให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เห็นชอบ
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองทั้งคณะ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบทุกปี
- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

#### 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. รวมถึงเกณฑ์ที่ทางการกำหนด โดย ณ ปัจจุบันมีกรรมการ 3 คน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน ดังนี้

- |                |           |  |
|----------------|-----------|--|
| 1. นายธีรพนธ์  | วัชรากัย  | ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล       |
| 2. นางศิริเพ็ญ | สีตสุวรรณ | กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล             |
| 3. นายวิจิต    | ญาณอมร    | กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล             |
| นายภาณุพันธุ์  | ดวงทอง    | เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |

บทบาทยานาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

1. ขอบเขตกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่อยู่ในการดูแลของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล หมายถึง

1) กรรมการ

2) ผู้มีอำนาจในการจัดการ ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ซึ่งหมายถึง กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หรือตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น และบุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำ กรรมการผู้จัดการ หรือ กรรมการ หรือการจัดการของบริษัทฯ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ และบุคคลซึ่งบริษัททำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน

3) บุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัทฯ

4) ที่ปรึกษาของบริษัทฯ ซึ่งต้องขอความเห็นชอบจาก ธปท.

5) กรรมการในบริษัทลูก ตามที่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีกำหนด

2. การสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

1) พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

2) พิจารณาคณะสมบัติกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ตลอดจนกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

3) พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่ทางการและบริษัทฯ ประกาศกำหนด และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมให้คณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี พิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

4) ดูแลให้บริษัทฯ มีโครงสร้างคณะกรรมการ องค์ประกอบ คุณสมบัติ และจำนวนตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดรวมถึงเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

5) จัดเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

6) ทบทวนนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหา และคุณสมบัติของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการเป็นประจำทุกปี

7) วางแผนการอบรมและพัฒนากรรมการอย่างต่อเนื่อง

3. การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

1) พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ ที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

2) พิจารณารูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนที่เหมาะสม มีความเป็นธรรมต่อบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

3) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ เสนอคณะกรรมการบริษัท  
พิจารณา

4) กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยคำนึงถึงหน้าที่  
ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการ  
พิจารณาประเมินผลด้วย

5) ทบทวนรูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้มีอำนาจในการ  
จัดการเป็นประจำทุกปี

#### 4. การดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล

1) ทบทวนและเสนอการเปลี่ยนแปลงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ กฎระเบียบ และแนวปฏิบัติ  
ของกลุ่มธนาคาร

2) ติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ และแนวปฏิบัติในการกำกับดูแล  
กิจการของกลุ่มธนาคาร

3) เสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี หรือข้อบังคับสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

4) พิจารณาผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทที่จัดทำขึ้นโดยหน่วยงานภายนอก และนำเสนอ  
ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการบริษัทฯ

5) ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการพัฒนาความยั่งยืนของ  
บริษัทฯ

6) ติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนา  
ความยั่งยืน

#### 5. กรณีอื่น ๆ

1) เสนอบประมาณต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อว่าจ้างที่ปรึกษาตามความจำเป็นเพื่อให้สามารถขอคำปรึกษา  
จากผู้เชี่ยวชาญภายนอก ในเรื่องที่จะช่วยให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2) อาจเชิญกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้อง

3) มีการหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดเพื่อให้นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน  
สามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ ได้

4) ควรมีการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เพื่อเป็น  
การทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ในการพัฒนาให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันต่อสภาพแวดล้อม  
ที่เปลี่ยนแปลง

5) เปิดเผยหลักการสำคัญที่เกี่ยวกับกระบวนการสรรหา ผลตอบแทนรูปแบบต่าง ๆ และหลักเกณฑ์การจ่าย  
ค่าตอบแทน โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและ  
การดำเนินงาน ความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่าย  
ค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งจัดทำรายงานสรรหา กำหนด  
ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลไว้ในรายงานประจำปี

6) รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

7) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมาย และ/หรือ ประกาศที่ทางการกำหนด รวมถึงที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

### คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2556 โดยในปี 2561 มีกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 6 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหาร ที่ดูแลทางด้านการบริหารความเสี่ยง มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- |                  |                |  |
|------------------|----------------|--|
| 1. นายสุกเดช     | พูนพิพัฒน์     | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง                                  |
| 2. นางสาวสุวรรณา | สุวรรณประทีป   | รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง                               |
| 3. นายวิจิต      | ญาณอมร         | กรรมการบริหารความเสี่ยง  |
| 4. นายธีรนนท์    | ศรีหงส์        | กรรมการบริหารความเสี่ยง  |
| 5. นายสมเจตน์    | หมู่ศิริเลิศ   | กรรมการบริหารความเสี่ยง  |
| 6. นายกำธร       | ตันติศิริวัฒน์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง และเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |

### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. เสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทั้งหมด รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคาร ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องสร้างมาตรฐานในการติดตาม ตรวจสอบให้แน่ใจว่านโยบายความเสี่ยง นั้นได้มีการปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด
2. วางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยสามารถ ประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและ การปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. กำหนดมาตรการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ในด้านการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้น และแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้น
5. ประเมินปัจจัยทั้งภายในและภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญ เพื่อนำมาใช้ ในการเปลี่ยนนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ
6. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนาคาร ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้ กำหนดไว้และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด
7. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้ สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมครั้งที่ 12/2561 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2561 โดยการเสนอของคณะกรรมการ สรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้มีมติเปลี่ยนชื่อเป็น “คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง” และปรับโครงสร้าง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงให้เป็นไปตามเกณฑ์ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน มีรายชื่อดังต่อไปนี้



- |               |                |  |
|---------------|----------------|--|
| 1. นายธีรนนท์ | ศรีหงส์        | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง                                 |
| 2. นายวิจิต   | ญาณอมร         | กรรมการกำกับความเสี่ยง                                       |
| 3. นายปริญญา  | หอมเอนก        | กรรมการกำกับความเสี่ยง                                       |
| 4. นายสมเจตน์ | หมู่ศิริเลิศ   | กรรมการกำกับความเสี่ยง                                       |
| 5. นายกำธร    | คันติศิริวัฒน์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง และเลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง |
- โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป

### การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการคณะต่างๆ

#### วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มิได้กำหนดจำนวนสูงสุดของกรรมการไว้ เพียงแต่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่คว่าต้องไม่น้อยกว่า 5 คน ทางบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เพื่อทำหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยวิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ มีขึ้นได้ 2 กรณี คือ 1) กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จะต้องขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ 2) กรณีแต่งตั้งกรรมการระหว่างวาระเนื่องจากตำแหน่งว่างลง คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถพิจารณา ลงมติได้ภายใต้คุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทน เว้นแต่กรณีวาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน ในส่วนของกรรมการอิสระมีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ตลท. และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

ในการแต่งตั้งกรรมการบริษัทฯ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการออกเสียงลงคะแนน และที่ผ่านมามีบริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ทั้งนี้ มีหลักเกณฑ์และวิธีการในการแต่งตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

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

#### วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ รวมถึงพิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยตามกฎหมาย และเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และในจำนวนนี้ให้กรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ

### การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและจัดให้กรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท ผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท ตลอดจนถึงผู้ที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เข้าร่วมอบรมและสัมมนาในหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทฯ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารให้ดียิ่งขึ้น โดยเลขานุการบริษัท จะมีการรวบรวมและแจ้งหลักสูตรต่าง ๆ ที่จะมีการเปิดอบรมและสัมมนาให้กรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาล่วงหน้า อย่างสม่ำเสมอ ทั้งหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาด. ก.ล.ด. ตลอดจนถึงสถาบันอบรมชั้นนำอื่น ๆ นอกจากนี้ กลุ่มชนชาติยังมีการจัดโครงการอบรมและสัมมนาให้ความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มชนชาติ ตลอดจนถึงความรู้ในการพัฒนาและดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 มีการรวมเข้าสัมมนาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม / สัมมนา
1. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์	- หลักสูตร Block Chain Technology จัดโดยธนาคารธนชาติ
2. นายธีรพนธ์ วัชรากัย	- หลักสูตร Block Chain Technology จัดโดยธนาคารธนชาติ
3. นายวิจิต ญาณอมร	- หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018 จัดโดย ธปท. - หลักสูตร Block Chain Technology จัดโดยธนาคารธนชาติ - สัมมนา IT Future for Capital Market ครั้งที่ 2/2561 หัวข้อ The Era of Artificial Intelligence: How will AI affect your industry จัดโดย ตลาด.
4. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	- หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018 จัดโดย ธปท.
5. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	- หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018 จัดโดย ธปท. - หลักสูตร Block Chain Technology จัดโดยธนาคารธนชาติ
6. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	- หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018 จัดโดย ธปท.

### การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี เพื่อช่วยให้คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย ได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นปัญหา และอุปสรรคต่าง ๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา รวมถึงเพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยเหมาะสมตามขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ และนำผลประเมินการปฏิบัติงานมาปรับปรุงแก้ไข เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีหลักเกณฑ์การประเมิน กระบวนการในการประเมิน และสรุปผลการประเมิน ดังนี้

#### 1. หลักเกณฑ์การประเมิน

กำหนดแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในรูปแบบการประเมินทั้งคณะ รายบุคคล และรายบุคคลแบบไขว้ โดยจัดทำขึ้นตามแนวทางตัวอย่างแบบประเมินตนเองของ ตลาด. หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่มีการเผยแพร่ มาปรับปรุงให้เหมาะสมและสอดคล้องกับคณะกรรมการแต่ละคณะในทุกด้าน

โดยหัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ แบ่งออกเป็น 6 หัวข้อ ประกอบด้วย

- 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
- 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
- 3) การประชุมคณะกรรมการ
- 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ
- 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
- 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

และหัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ รายบุคคลและรายบุคคลแบบไขว้ แบ่งออกเป็น

3 หัวข้อ ประกอบด้วย 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ 2) การประชุมกรรมการ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ ซึ่งมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น ถึงเห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม

## 2. กระบวนการในการประเมิน

เลขานุการบริษัท จะจัดส่งแบบประเมินให้กรรมการทำการประเมินในเดือนธันวาคมถึงเดือนมกราคมของทุกปี และทำหน้าที่รวบรวมและประมวลผลการประเมินเพื่อเสนอคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบและอภิปราย โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกต ต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

## 3. สรุปผลการประเมิน

สำหรับสรุปผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ในปี 2561 มีรายละเอียดดังนี้ 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.70 หรือคิดเป็นร้อยละ 92.46 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ รายบุคคล มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.70 หรือคิดเป็นร้อยละ 92.61 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ รายบุคคลแบบไขว้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.70 หรือคิดเป็นร้อยละ 92.55

### การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2561 จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยให้กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยทำการประเมินการปฏิบัติหน้าที่โดยพิจารณาจากการปฏิบัติหน้าที่ในภาพรวมของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และให้เลขานุการของแต่ละคณะเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและนำความเห็นมาพัฒนาต่อไป

### การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง

มีการกำหนดวิธีการประเมินที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับทิศทางการประกอบธุรกิจของกลุ่มธนาฯ ดังนี้

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

2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป (ไม่นับรวมกรรมการผู้จัดการใหญ่) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงาน

### แผนการสืบทอดตำแหน่ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคลหรือพนักงานขององค์กร เพราะพนักงานเป็นปัจจัยสำคัญที่มีส่วนผลักดันให้บริษัทฯ ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้ ทั้งในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ มีความพร้อมที่จะรับมือต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว การคัดเลือกบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ การพัฒนานักวิชาการ จึงเป็นสิ่งที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญ ให้การส่งเสริม และสนับสนุนมาโดยตลอด

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ดำเนินการและติดตามให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมกำลังคนสู่ตำแหน่งงานในระดับบริหารหรือในตำแหน่ง

งานที่สำคัญต่าง ๆ โดยบริษัทฯ จะทำการประเมินสถานการณ์และคาดการณ์ไว้ล่วงหน้าเป็นระยะ ๆ มีการสรรหาบุคลากรจากภายในองค์กร พัฒนา และตระเตรียมคนไว้ทดแทนอยู่ตลอดเวลา

#### วัตถุประสงค์จากการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง

1. ทำให้สามารถวางแผนสรรหาและคัดเลือกบุคลากรในเชิงรุกได้ดียิ่งขึ้น สามารถวางแผนหาบุคลากรได้ล่วงหน้าเพื่อทดแทนตำแหน่งที่ได้รับการเลื่อนระดับ เกษียณอายุ หรือสูญเสียไป เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ
2. ทำให้บริษัทฯ สามารถประเมินความพร้อมอยู่เสมอกว่ามีกำลังคนที่มีคุณสมบัติและมีศักยภาพ สำหรับตำแหน่งในระดับบริหารหรือในตำแหน่งที่สำคัญต่าง ๆ
3. เพื่อจัดเตรียมอัตรากำลังในระดับบริหารหรือในตำแหน่งที่สำคัญที่เหมาะสมไว้รองรับการขยายธุรกิจในอนาคต
4. เป็นเครื่องมือจูงใจพนักงาน เป็นนโยบายส่งเสริมการเลื่อนตำแหน่งพนักงานจากภายในทำให้พนักงานมีขวัญกำลังใจดีขึ้น

#### กระบวนการดำเนินการ

บริษัทฯ มีขั้นตอนการพิจารณากระบวนการดำเนินการ ดังนี้

##### 1. ระบุตำแหน่งที่สำคัญ (Critical Position) ในองค์กร

บริษัทฯ พิจารณากำหนดตำแหน่งงานผู้บริหารระดับสูงและตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อองค์กรตามปัจจัยที่กำหนด เพื่อระบุตำแหน่งสำคัญในการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งในตำแหน่งดังกล่าว

##### 2. กำหนดความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ ของแต่ละตำแหน่ง

##### 3. พิจารณาคัดเลือกบุคลากรที่มีความเหมาะสม (Successor Candidate)

บริษัทฯ จะทำการประเมินคุณสมบัติและศักยภาพของผู้บริหารผ่านเครื่องมือที่บริษัทฯ กำหนด โดยการประเมินจะพิจารณาจาก 3 ด้าน ประกอบด้วย 1) ความรู้ ความสามารถ (Ability) 2) แรงจูงใจ (Aspiration) และ 3) ความผูกพันต่อองค์กร (Engagement)

4. แผนการพัฒนากลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successors Development Plan) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล จะพิจารณารายชื่อผู้สืบทอดตำแหน่งที่สำคัญทั้งหมดขององค์กร ซึ่งจะมีการพิจารณาแบ่งระดับความพร้อมของผู้สืบทอดตำแหน่ง ทั้งด้านระยะเวลาและระดับความรู้ความสามารถ เพื่อการบริหารจัดการและพัฒนาศักยภาพกลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่งที่เหมาะสม โดยการจัดให้มีการอบรมให้ความรู้ การหมุนเวียนหน้าที่ ความรับผิดชอบ รวมถึงการมอบหมายให้มีโอกาสในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการที่สำคัญในองค์กร

โดยแผนการสืบทอดตำแหน่ง รายชื่อกลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่ง และผลการพัฒนาตามแผนพัฒนารายบุคคลของกลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่ง จะมีการรายงานให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล พิจารณาปีละ 2 ครั้ง และจะมีการทบทวนและพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งเป็นประจำทุกปี

#### การปฐมนิเทศกรรมการและผู้บริหารใหม่

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้บริหารใหม่ สำนักเลขานุการองค์กรรับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ดังนี้

1. โครงสร้างองค์กร โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย โดยแสดงถึงบทบาทหน้าที่อย่างชัดเจน

2. ข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร โดยแสดงถึงโครงสร้างการถือหุ้นและการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัท ตลอดจนการควบคุมดูแลบริษัทลูก

3. การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ โดยแสดงวาระการประชุมทั้งวาระประจำและวาระพิเศษประจำปี ตลอดจนเอกสารหรือข้อมูลรายงานผลการดำเนินงาน พร้อมทั้งกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ประจำปี

4. วิธีการใช้งานระบบการประชมของบริษัทฯ พร้อมทั้งข้อมูลที่กรรมการควรทราบและให้ความสำคัญที่อยู่ในระบบการประชม เช่น คู่มือกรรมการ ประกอบด้วยคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน นโยบายที่สำคัญของกลุ่มธนาคาร เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคาร นโยบายการให้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกของกลุ่มธนาคาร เป็นต้น รวมทั้งแนบ พ.ร.บ. และประกาศที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนหน้าที่และข้อพึงระวังตามกฎหมาย

### การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนการสอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ หากมีกรณีที่เห็นสมควรให้มีการเลิกจ้างผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบก็จะเป็นผู้พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561 ผู้ถือหุ้นพิจารณาและมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากสำนักงานอัยย เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังนี้

- |                   |                  |  |
|-------------------|------------------|--|
| 1. นางสาวสมใจ     | คุณปสุต          | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ |
| 2. นางสาวรัชดา    | ยงสวัสดิ์วานิชย์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 และ/หรือ |
| 3. นางสาววรรณวิไล | เพชรสร้าง        | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5315          |

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

ในรอบปี 2561 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีสำนักงานอัยย ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยมี นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังนี้

#### 1. ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)

- 1.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทฯ จำนวนเงิน 950,000 บาท
- 1.2 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทย่อยรวม 17 บริษัท เป็นจำนวนรวม 20,366,000 บาท

#### 2. ค่าบริการอื่น (Non - Audit Fee)

ปี 2561 บริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น จำนวน 1,130,000 บาท ได้แก่

2.1 การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่ คปภ. กำหนด ของธนาคาร ประกันภัย จำนวน 500,000 บาท

2.2 การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่ คปภ. กำหนด ของเอ็มบีเค ไลฟ์ จำนวน 630,000 บาท

## การต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน

กลุ่มธนชาตตระหนักดีว่า การคอร์รัปชันส่งผลร้ายและเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ รวมทั้งสร้างความไม่เป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ จึงได้ร่วมมือกับทั้งภาครัฐและภาคเอกชนภายใต้ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand’s Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) (“โครงการ CAC”) ด้วยการเข้าร่วมลงนามแสดงเจตนาเป็นแนวร่วมโครงการดังกล่าว และในปี 2557 กลุ่มธนชาตได้ดำเนินการกำหนด “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน” มาตรการ ขั้นตอน และกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานทุกคนในกลุ่มธนชาตยึดถือปฏิบัติ ได้แก่

1. คณะกรรมการบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต ได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดความหมายของคำว่า “คอร์รัปชันและรูปแบบการคอร์รัปชัน” ไว้อย่างชัดเจน มีสาระสำคัญว่า กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องไม่เรียกร้องดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อประโยชน์ต่อองค์กร ตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก ด้วยการเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และให้ผู้บริหารของกลุ่มธนชาตมีหน้าที่ดูแลและให้การสนับสนุนการปฏิบัติ รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของมาตรการต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย

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

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

3. การประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันของบริษัทในกลุ่มธนชาต ใช้หลักการและวิธีการประเมินความเสี่ยง และการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) ซึ่งเป็นหนึ่งในเครื่องมือสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การระบุความเสี่ยง ประเมินระดับความเสี่ยง กำหนดระบบการควบคุมภายในเพื่อควบคุมและลดความเสี่ยง เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งมีการติดตามและทบทวนความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุก 3 ปี โดยติดตามความคืบหน้าของแผนปฏิบัติการและดำเนินการตามมาตรการควบคุมความเสี่ยง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการปฏิบัติงานอย่างมีนัยสำคัญ โดยรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการของบริษัททราบ

4. กำหนดมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้พนักงานของกลุ่มธนชาตยึดถือปฏิบัติภายใต้หลักการควบคุมภายในที่สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

5. กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญกับรูปแบบของการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่อง “การให้และรับของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น” ถือเป็นเรื่องที่กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง เพราะอาจนำไปสู่การคอร์รัปชันได้โดยง่าย จึงได้กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณ ระเบียบปฏิบัติที่ครอบคลุมขั้นตอน การปฏิบัติและ



การควบคุม รวมถึงการรายงานต่อผู้บังคับบัญชาให้รับทราบเกี่ยวกับการให้และรับของขวัญ การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งการกระทำที่เป็นการสนับสนุน ช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชัน ซึ่งถือเป็นความผิด และจะมีการพิจารณาโทษตามระเบียบ

6. เพื่อให้การต่อต้านการคอร์รัปชันมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น กลุ่มธนาชาติได้กำหนดให้แต่ละบริษัทมีระเบียบขั้นตอนปฏิบัติ ชี้แนะเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเป็นการเฉพาะ และกำหนดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยสำหรับบุคคลภายนอกและพนักงานภายในกลุ่มธนาชาติ ที่พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ซึ่งข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสะจะถูกส่งให้แก่ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยข้อมูลจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ นอกจากนี้ กลุ่มธนาชาติยังมีนโยบายให้ความเป็นธรรมและให้ความคุ้มครองต่อพนักงานที่แจ้งเบาะแสะหรือปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้การกระทำนั้นจะทำให้องค์กรสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ รวมทั้งสนับสนุนและชมเชยพนักงานที่แจ้งเบาะแสะดังกล่าว

7. กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ของกลุ่มธนาชาติ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณ การต่อต้านการคอร์รัปชัน การแจ้งเบาะแสะการทุจริตและการคอร์รัปชัน การให้ และรับของขวัญ ของกำนัล การเลือกรับรองหรือผลประโยชน์อื่น มาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า รวมทั้งระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง อย่างเคร่งครัด

8. กระตุ้นและส่งเสริมการตระหนักรู้ ให้ผู้บริหารและพนักงาน รวมถึงลูกจ้างที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติว่าจ้างให้มาปฏิบัติงาน (Outsource) ได้รับทราบและพัฒนาให้มีความรู้ความเข้าใจแนวทางปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน การแจ้งเบาะแสะ ประกาศระเบียบของกลุ่มธนาชาติ โดยผ่านหลายช่องทาง เช่น การฝึกอบรมให้กับพนักงานใหม่ซึ่งกำหนดให้เป็นหัวข้อหนึ่งในหลักสูตรปฐมนิเทศ การจัดทำแบบประเมินตนเองของผู้บริหารและพนักงานทุกคน โดยผ่านระบบ E-learning เป็นประจำทุก 6 เดือน รวมทั้งใช้รูปแบบนำเสนอที่เข้าถึงง่าย ได้แก่ VTR หนังสือ โดยการประสานงานกับสำนักงาน ป.ป.ช. องค์กรต่อต้านการคอร์รัปชัน และศูนย์สาธารณประโยชน์และประชาสังคม สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ในเรื่องสื่อความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตทุกรูปแบบ เป็นต้น

9. กลุ่มธนาชาติได้เผยแพร่ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสื่อสารให้ลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบและขอความร่วมมือสนับสนุนโครงการรณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยการงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารหรือพนักงานของกลุ่มธนาชาติ ไม่ว่าจะเป็นช่วงเทศกาลหรือโอกาสอื่นใด สำหรับลูกค้าได้ขอความร่วมมือผ่านสื่อสิ่งพิมพ์ เช่น ใบแจ้งยอดหนี้ ใบเสร็จรับเงิน ใบชำระเงิน ใบกำกับภาษี และผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

10. เพื่อเป็นการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่สอบทานให้บริษัทในกลุ่มธนาชาติมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยหน่วยงานตรวจสอบจะทำการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ เพื่อให้บุคคลภายนอกได้รับทราบเจตนารมณ์ของกลุ่มธนาชาติในการต่อต้านการคอร์รัปชัน กลุ่มธนาชาติจึงได้เผยแพร่นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันให้บุคคลภายนอกได้รับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาชาติ โดยในส่วนของบริษัทฯ เผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

ในปี 2560 กลุ่มธนาชาติได้ยื่นขอต่ออายุการเป็นสมาชิกของโครงการ CAC จำนวน 12 บริษัท และยื่นขอการรับรองเป็นสมาชิกโครงการดังกล่าวของบริษัทที่จัดตั้งใหม่อีก 2 บริษัท ได้แก่ ทีเอ็ม โบรคเกอร์ และ เอ็มทีเอส รวมบริษัทในกลุ่มธนาชาติที่ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกรวมทั้งสิ้น 14 บริษัท

โดยกลุ่มธนาชนมีความมุ่งมั่นในการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการทุจริตและการคอร์รัปชันตามนโยบายที่กำหนดไว้ โดยดำเนินการทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และระเบียบที่เกี่ยวข้องและขั้นตอนปฏิบัติในการประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันกับหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชน เพื่อใช้เป็นแนวปฏิบัติให้สอดคล้องกับนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน การลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน การสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบและพัฒนาให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจแนวทางปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และขั้นตอนการปฏิบัติที่สำคัญเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านรูปแบบการอบรม การประเมินตนเอง และการเผยแพร่สื่อต่าง ๆ ผ่านช่องทางสื่อสารของกลุ่มธนาชนอย่างต่อเนื่อง การเผยแพร่ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสื่อสารให้ลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบ และขอความร่วมมือสนับสนุนโครงการรณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชัน และอื่น ๆ เป็นประจำทุกปี การให้คำปรึกษาและเป็นวิทยากรเรื่อง “การขอรับรองการเป็นสมาชิกโครงการ CAC จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” ให้กับหน่วยงานภายนอก ทั้งนี้ มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างจริยธรรม มาตรการปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชันทั่วทั้งองค์กร จึงกำหนดให้พนักงานทุกคนต้องยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เพื่อให้องค์กรมีความโปร่งใส ปราศจากการคอร์รัปชัน และเพื่อสร้างความมั่นใจและความปลอดภัยในการใช้บริการกับกลุ่มธนาชนอย่างยั่งยืน

นอกจากที่ได้ดำเนินการสื่อสารภายในองค์กรและภายนอกเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชันมาโดยตลอดนั้น ในปี 2561 ได้ให้การสนับสนุน ให้คำปรึกษาและเป็นวิทยากร แก่ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจ ให้ได้รับรองการเป็นสมาชิกโครงการ CAC รวมทั้ง การสร้างจิตสำนึกและการให้การศึกษาแก่สาธารณะ เพื่อเปลี่ยนค่านิยมไปสู่การต่อต้านและการประณามการทุจริตในทุกรูปแบบ สิ่งสำคัญของการดำเนินการ คือ เป็นการแสดงความมุ่งมั่นของกลุ่มธนาชน ให้ปรากฏต่อบุคลากรของกลุ่มธนาชน ภาครัฐ และสาธารณะ ในหลักการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม โปร่งใส ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี เสริมสร้างให้การต่อต้านคอร์รัปชันเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ดังนี้

1. ให้คำปรึกษาและเป็นวิทยากรเรื่อง “การขอรับรองการเป็นสมาชิกโครงการ CAC” และ “CG & Anti-Corruption” ให้กับบริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)



2. จัดโปรแกรมบรรยายหัวข้อ “ธนาชนเชิญร่วมรณรงค์...ต่อต้านคอร์รัปชัน” เพื่อสื่อสารให้ลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบและขอความร่วมมือสนับสนุนโครงการรณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชันรวม 1 รุ่น เมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2561





3. เข้าร่วมงาน “วันต่อต้านคอร์รัปชันแห่งชาติ 2561” ภายใต้แนวคิด “คนไทย ตื่นรู้สู้โกง” จัดโดยองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ซึ่งกำหนดให้ในเดือนกันยายนของทุกปี เป็นวันต่อต้านคอร์รัปชันแห่งชาติ และ “วันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย)” ภายใต้แนวคิด “Zero Tolerance คนไทยไม่ทนต่อการทุจริต” จัดโดยสำนักงาน ป.ป.ช. และภาคีเครือข่ายทุกภาคส่วน ซึ่งสหประชาชาติมีมติเห็นชอบประกาศให้วันที่ 9 ธันวาคม ของทุกปีเป็นวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล ทั้งนี้ เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในเจตนารมณ์ของกลุ่มธนาคารไม่ขอมีส่วนร่วมในการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ พร้อมให้ความร่วมมือกับภาครัฐและภาคเอกชน



## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

### การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนาคาร

กลุ่มธนาคาร เป็นองค์กรธุรกิจที่มุ่งมั่นให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจรเพื่อช่วยเติมเต็มทุกความต้องการในแต่ละช่วงชีวิตของลูกค้าสู่ความสำเร็จ โดยมีเป้าหมายในการประกอบธุรกิจเพื่อให้ได้มาซึ่งผลกำไร ภายใต้การดำเนินงานที่คำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มใน 3 ด้านหลัก คือ สังคม (Social) สิ่งแวดล้อม (Environment) และธรรมาภิบาลในการดำเนินธุรกิจ (Governance) เพื่อสร้างสรรค์ พัฒนาและเติมเต็ม รวมไปถึงการสร้างสมดุลระหว่างเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ในการกำหนดแนวทางการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนาคารนั้น ได้มีการกำหนดให้ดำเนินการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในกระบวนการธุรกิจ (CSR in Process) และนอกกระบวนการธุรกิจ (CSR after Process) เพื่อมุ่งเน้นให้เกิดการดำเนินงานที่ครอบคลุมประเด็นสำคัญต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มธนาคารมากที่สุด

### กระบวนการในการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนาคาร

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

แม้ว่าการทำธุรกิจของกลุ่มธนาคารซึ่งเป็นผู้ให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจร จะไม่ได้ทำธุรกิจที่มีผลกระทบโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อม แต่กลุ่มธนาคารก็ยึดถือเป็นหน้าที่ในการช่วยรักษาสิ่งแวดล้อมด้านต่าง ๆ รวมทั้งกลุ่มธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาแนวทางการสร้างข้อผูกพันร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย โดยเฉพาะพนักงานในองค์กรซึ่งมีความสำคัญในการขับเคลื่อนสนับสนุน ส่งเสริมให้บรรลุเป้าหมายเพื่อความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ โดยผลการดำเนินงานที่ผ่านมาจนถึงปี 2561 กลุ่มธนาคารได้ดำเนินโครงการที่คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

#### 1. การดูแลพนักงาน

##### การปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน โดยกลุ่มธนาคาร

- ปฏิบัติเกี่ยวกับการจ้างงานพนักงานอย่างเป็นมาตรฐาน เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีการกำหนดนโยบายและระเบียบที่ชัดเจน ไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน เช่น การใช้แรงงานเด็ก การใช้แรงงานบังคับ รวมทั้งมีกระบวนการตรวจสอบคุณสมบัติต่าง ๆ ก่อนรับเข้าทำงาน เช่น การตรวจประวัติอาชญากรรม

- ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมโดยไม่เอื้อประโยชน์หรือลิดรอนสิทธิของพนักงานอย่างไม่เป็นธรรม อันมีสาเหตุมาจากเรื่องเชื้อชาติ ศาสนา สถานะทางสังคม เพศ อายุ ความพิการหรือทุพพลภาพ และมีนโยบายที่กำหนดมาตรการป้องกันและแก้ปัญหาเกี่ยวกับการคุกคามทางเพศไว้อย่างชัดเจน

- เพื่อสนับสนุนผู้พิการให้มีรายได้และมีคุณค่าในตนเอง กลุ่มธนาคารจึงได้มีการจ้างงานคนพิการเข้าทำงานในตำแหน่งงานที่เหมาะสมกับความรู้ความสามารถ โดยให้ได้รับโอกาสและผลตอบแทนเท่าเทียมกับพนักงานปกติ นับตั้งแต่ปี 2560 เป็นต้นมา กลุ่มธนาคารได้ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย สภาวิชาชีพบัญชี มูลนิธินวัตกรรมทางสังคม มูลนิธิเมาไม่ขับ ในการจ้างงานคนพิการอย่างต่อเนื่อง ด้วยรูปแบบการจ้างเหมาบริการคนพิการไปปฏิบัติงานที่สาขาธนาคารไทย และงานรณรงค์ความปลอดภัยกับมูลนิธิเมาไม่ขับ

- สำหรับผู้พิการที่ทำงานกับกลุ่มชนชาติหรือผู้พิการที่มาติดต่อกับกลุ่มชนชาติได้จัดให้มีการดูแลผู้พิการในเรื่องอาคารและสถานที่ โดยมีสิ่งอำนวยความสะดวกอย่างเหมาะสม จัดให้มีที่จอดรถสำหรับคนพิการ และทางลาดสำหรับผู้พิการที่ต้องใช้รถเข็น

- มุ่งเน้นให้เกิดความเป็นธรรมในกระบวนการพิจารณาโทษทางวินัย โดยมีกระบวนการสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อสืบค้นข้อเท็จจริง รวมถึงการรับฟังข้อมูลจากทุกด้านอย่างรอบคอบ มีคณะกรรมการพิจารณากลับกรอง 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 เพื่อให้มีการนำข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ไปปรับใช้ และสร้างสัมพันธภาพอันดีระหว่างพนักงานกับบริษัทฯ รวมทั้งมีการจัดโครงสร้างของส่วนงานทรัพยากรบุคคลกลางให้มีหน่วยงาน Business Partner ซึ่งมีหน้าที่หลักในการดูแลพนักงานให้อยู่กับองค์กรได้อย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพในการทำงาน

#### การดูแลสุขภาพ

กลุ่มชนชาติตระหนักในการดูแลให้พนักงานทุกคนมีความสุขภาพแข็งแรง และสามารถเข้าถึงบริการด้านสุขภาพได้สะดวก เพราะสุขภาพที่ดีของพนักงานจะสนับสนุนให้การดำเนินงานขององค์กรมีประสิทธิภาพ กลุ่มชนชาติจึงใส่ใจในสุขภาพพนักงาน ทั้งด้านส่งเสริมการดูแลสุขภาพพนักงาน โดยมีมาตรการป้องกันเพื่อสร้างความตระหนักและลดความเสี่ยงด้านสุขภาพ รวมถึงมาตรการสนับสนุนเพื่อดูแลให้พนักงานมีความสุขภาพที่ดี ดังนี้

- แนวทางการป้องกันด้านสุขภาพ โดยให้ความรู้ด้านต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญในการรักษาสุขภาพของตนเอง จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีเพื่อให้พนักงานได้รับความสะดวกและมีโอกาสในการตรวจสุขภาพอย่างทั่วถึง การตรวจคัดกรองโรคร้ายประเภทต่าง ๆ เช่น โรคมะเร็ง เพื่อลดความเสี่ยงในการเจ็บป่วย รวมถึงการฉีดวัคซีนป้องกันโรคที่แพร่ระบาด เพื่อให้เกิดความมั่นใจแก่พนักงานว่าจะมีสุขภาพที่ดี ไม่เจ็บป่วย

- แนวทางการสนับสนุนด้านสุขภาพ โดยดูแลพนักงานให้ได้รับสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลเพื่อใช้ในกรณีเจ็บป่วย รวมถึงได้รับการได้สะดวก จัดให้มีห้องพยาบาลเพื่อให้บริการด้านการแพทย์ การให้ความรู้เรื่องสุขภาพโดยแพทย์จากโรงพยาบาลต่าง ๆ รวมถึงการจัดยาและเวชภัณฑ์สำหรับการปฐมพยาบาลเบื้องต้น เพื่อเป็นประโยชน์ต่อพนักงานในการดูแลรักษา และบรรเทาอาการเจ็บป่วยเบื้องต้น

#### การดูแลความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

กลุ่มชนชาติให้ความสำคัญด้านการจัดการความปลอดภัย ดูแลให้พนักงานทุกคนมีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี ตามหลักอาชีวอนามัย ซึ่งได้กำหนดไว้เป็นนโยบาย แนวปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่สอดคล้องตามกฎหมายบัญญัติ โดยได้จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานขึ้น เพื่อดำเนินการให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด ทั้งนี้ ได้ส่งเสริมให้เกิดการตระหนัก เผยแพร่ความรู้แก่พนักงานผ่านกิจกรรม

และการจัดอบรมหลักสูตรด้านความปลอดภัยให้แก่พนักงานทุกระดับ รวมถึงดูแลพนักงานที่เจ็บป่วย บาดเจ็บ ให้ได้รับการรักษาอย่างเหมาะสม โดยมีการกำหนดเป็นนโยบาย ดังนี้

#### นโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

กลุ่มชนชาติมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ตลอดจนควบคุมกำกับดูแลให้มีการจัดทำแผนงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ ดังนี้

1. ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง และมาตรฐานเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานตามที่ทางราชการกำหนด
2. บริหารจัดการ ดูแลสถานประกอบกิจการ และพนักงานให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย และถูกสุขลักษณะ รวมทั้งส่งเสริมสนับสนุนการปฏิบัติงานของพนักงานมิให้พนักงานได้รับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย จิตใจ และสุขภาพอนามัย
3. ดำเนินการควบคุม กำกับและดูแลการดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อให้เป็นไปตามขอบเขตระบบบริหารจัดการความปลอดภัย
4. จัดให้มีข้อบังคับ และคู่มือว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงานไว้ที่สถานประกอบกิจการ
5. สนับสนุนและส่งเสริมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงทรัพยากรบุคคล งบประมาณค่าใช้จ่ายให้เพียงพอและเหมาะสม
6. พัฒนาสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานและโดยรอบบริเวณสถานประกอบกิจการอยู่เสมอ เพื่อให้มีความปลอดภัย มีสภาพแวดล้อมที่ดีถูกสุขลักษณะ อันนำมาซึ่งคุณภาพชีวิตการทำงานและสุขภาพที่ดีของพนักงาน
7. จัดให้มีการอบรมหลักสูตรเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยระดับบริหารและระดับหัวหน้างาน และหลักสูตรความปลอดภัยให้กับพนักงานทุกคน
8. จัดให้มีคณะกรรมการและบุคลากรที่รับผิดชอบด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มชนชาติ

#### การพัฒนาบุคลากร

บนพื้นฐานความเชื่อว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่มีค่าที่สุดขององค์กร กลุ่มชนชาติจึงให้ความสำคัญกับกระบวนการพัฒนาบุคลากรอย่างจริงจังและเป็นระบบ ภายใต้กรอบแนวคิดในการพัฒนา Thanachart's People Development Model 70:20:10 ซึ่งประกอบไปด้วย ร้อยละ 70 เป็นการเรียนรู้และพัฒนาจากประสบการณ์ในการทำงานจริง (On-the-job Experience) ร้อยละ 20 เป็นส่วนที่ผู้บังคับบัญชาเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการพัฒนาผู้ใต้บังคับบัญชา เช่น การสอนงาน (Coaching) และการให้คำปรึกษา (Mentoring) เป็นต้น และอีกร้อยละ 10 เป็นการฝึกอบรม (Training)

#### แนวทางดำเนินงานด้านฝึกอบรม

กระบวนการพัฒนาบุคลากรของกลุ่มชนชาติจะเริ่มตั้งแต่การพัฒนานักงานใหม่ การฝึกอบรมและพัฒนาทักษะที่สำคัญในการปฏิบัติงานตามรายตำแหน่งงาน การพัฒนาเพื่อยกระดับวิชาชีพที่ครอบคลุมทั้งความรู้ผลิตภัณฑ์ การให้บริการลูกค้า กระบวนการทำงาน ระบบงานบนพื้นฐานของการดำเนินงานตามกฎหมายของทางการ และเป็นไปตามจรรยาบรรณของวิชาชีพ ตลอดจนการพัฒนาทักษะการบริหารและภาวะผู้นำสำหรับหัวหน้างานในแต่ละระดับ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพของ

บุคลากรให้มีความพร้อมที่จะปฏิบัติงานตามกลยุทธ์ทางธุรกิจขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยในปี 2561 กลุ่มธนาคารได้ดำเนินการต่าง ๆ ในการพัฒนาบุคลากร ดังนี้

1. การฝึกอบรมเพื่อพัฒนาทักษะที่สำคัญในการปฏิบัติงาน (Corporate Training) เพื่อเสริมสร้างและพัฒนาศักยภาพพนักงานสู่ความเป็นเลิศ (People Excellence) ซึ่งครอบคลุมทั้ง 4 ด้าน อันประกอบไปด้วย 1. เก่งคิด (Thinking Skill) 2. เก่งคน (People Management) 3. เก่งงาน (Performance Management) และ 4. เก่งสื่อสาร (Communication Skill)

2. การฝึกอบรมเพื่อพัฒนาทักษะของพนักงานตามตำแหน่งงาน (Functional Training) เพื่อให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบและระดับมาตรฐานในการให้บริการลูกค้า ภายใต้แนวคิด Customer Centricity เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการทางการเงินที่ตรงกับความต้องการและเหมาะสมกับความเสี่ยงที่ลูกค้าสามารถรับได้ ตลอดจนอยู่ภายใต้เงื่อนไขและกฎระเบียบของทางราชการอย่างถูกต้องและโปร่งใส ประกอบด้วย

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

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

2.3 การฝึกอบรมในด้านโครงสร้างพื้นฐานของระบบงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ เช่น การฝึกอบรมระบบการบริหารจัดการลูกค้า เพื่อการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ระบบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และระบบการสั่งซื้อ-ขายผลิตภัณฑ์ด้านการประกันภัยและประกันชีวิต เป็นต้น รวมถึงการให้ความรู้ ความเข้าใจแก่พนักงานในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งมีการพัฒนาก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง มีการอบรมและสัมมนาเรื่องแนวคิดและทักษะการคิดค้นสิ่งใหม่ ๆ (Innovation) ให้กับพนักงาน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีแนวคิดในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และกระบวนการทำงานที่มีการตอบสนองความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัลได้อย่างทันเวลา

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

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

3. การพัฒนาผู้บริหารและภาวะผู้นำ (Leadership) ผู้บริหารถือเป็นผู้ที่มีส่วนสำคัญในการขับเคลื่อนนโยบายและกลยุทธ์ขององค์กร กลุ่มธนาคารจึงได้จัดให้มีการอบรมและพัฒนาทักษะในการบริหารจัดการและภาวะผู้นำแก่ผู้บริหารในแต่ละระดับอย่างจริงจังและต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้าง (Enhance) เร่ง (Accelerate) และรักษา (Maintain) ศักยภาพ ความสามารถและสมรรถนะของผู้บริหารในการบริหารงาน และบริหารทรัพยากรบุคคลให้เกิดประสิทธิภาพ เช่น หลักสูตรเพื่อพัฒนาทักษะในการคิดและตัดสินใจ (Thinking and Decision Making Skills) ทักษะการสื่อสารเชิงกลยุทธ์ (Strategic Influencing Skill) และ



ทักษะการสอนงาน (Coaching Skill) รวมถึงมีการส่งเสริมให้ผู้บริหารได้เข้าร่วมในการอบรมและสัมมนากับองค์กรชั้นนำในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเป็นการเปิดโลกทัศน์และสร้างเครือข่ายความสัมพันธ์กับองค์กรต่าง ๆ

**4. การสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้แบบผสมผสาน (Blended-Learning Organization)** กลุ่มธนาชาติได้ออกแบบและพัฒนารูปแบบการเรียนรู้แบบผสมผสาน ผ่านการเรียนรู้ในช่องทางที่หลากหลาย เพื่อใช้ในการพัฒนาพนักงานให้มีประสิทธิภาพอย่างสูงสุด ดังนี้

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

4.2 การเรียนรู้จากการฝึกปฏิบัติงานจริง (On the Job Training) ซึ่งพนักงานจะได้แลกเปลี่ยนประสบการณ์ ตลอดจนร่วมกันหาแนวทางแก้ไขปัญหา โดยมีผู้เชี่ยวชาญเป็นที่ปรึกษาให้คำแนะนำ เพื่อให้เกิดการเรียนรู้และทำงานร่วมกันอย่างสอดคล้องและเกิดประโยชน์ต่อองค์กร

4.3 การเรียนรู้ผ่านรายการโทรทัศน์ภายในกลุ่มธนาชาติ โดยมีการกำหนดช่วงเวลาที่เหมาะสมและไม่กระทบต่อการให้บริการลูกค้า

4.4 การเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-learning) ผ่านระบบอินทราเน็ต (Intranet) ภายในกลุ่มธนาชาติ ซึ่งในปี 2561 ได้จัดเตรียมหลักสูตรที่อยู่ในระบบเพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้ด้วยตนเองตลอดเวลา จำนวนหลายหลักสูตร โดยมีการวัดประสิทธิภาพของการเรียนรู้ดังกล่าวอย่างเป็นระบบ ทั้งด้วยการทดสอบก่อนและหลังการอบรม

4.5 การจัดให้มีแหล่งองค์ความรู้ (Knowledge Management) โดยมีการรวบรวมองค์ความรู้ที่มีประโยชน์ต่อพนักงาน ทั้งความรู้และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานในระดับต่าง ๆ ความรู้เพื่อเตรียมความพร้อมต่อการยกระดับบริการผลิตภัณฑ์ขององค์กร ความรู้ด้านกฎหมายจากทางการ รวมทั้งคู่มือการทำงานกับระบบงานที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบและสวัสดิการของพนักงาน และองค์ความรู้ในด้านการดูแลสุขภาพกายและใจ การใช้ชีวิตได้อย่างสมดุล โดยมีการแบ่งหมวดหมู่ไว้ในระบบที่สามารถเรียกใช้งานได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

นอกเหนือจากองค์ประกอบข้างต้น กลุ่มธนาชาติมีการดำเนินการเพื่อเตรียมความพร้อมให้แก่พนักงานใหม่ โดยพนักงานใหม่ทุกคนจะต้องเข้ารับการอบรมหลักสูตรปฐมนิเทศเป็นระยะเวลา 1 วัน เนื้อหาประกอบด้วย ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ ค่านิยมหลัก โครงสร้างองค์กร การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และข้อมูลด้านสวัสดิการพนักงาน เพื่อให้พนักงานใหม่ได้เรียนรู้ภาพรวมธุรกิจ ทิศทาง กลยุทธ์ต่าง ๆ เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับกลุ่มธนาชาติ สร้างความผูกพันระหว่างเพื่อนร่วมงานและองค์กร อันเป็นรากฐานของการรักษานวัตกรรมใหม่ให้อยู่กับองค์กรต่อไป

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

### หลักสูตรที่จัดอบรม ปี 2561

#### ธนาคารธนชาตและบริษัทอื่นในกลุ่มธนชาต

หลักสูตร	จำนวนหลักสูตร		จำนวนรุ่น		จำนวนครั้งที่พนักงานเข้าอบรม	
	ธนาคารธนชาต	บริษัทอื่นในกลุ่มธนชาต	ธนาคารธนชาต	บริษัทอื่นในกลุ่มธนชาต	ธนาคารธนชาต	บริษัทอื่นในกลุ่มธนชาต
In-house Learning	194	99	615	295	31,549	2,984
Public Learning	199	118	238	139	791	679
E-learning	25	3	25	1	51,895	1,579
<b>รวม</b>	<b>418</b>	<b>220</b>	<b>878</b>	<b>435</b>	<b>84,235</b>	<b>5,242</b>

### สวัสดิการ

กลุ่มธนชาตมีสวัสดิการให้กับพนักงาน พนักงานสัญญาจ้าง และลูกจ้างชั่วคราว ดังนี้

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

- 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 การปรับปรุงสภาพแวดล้อม

ในการทำงาน กระบวนการทำงาน ระบบงาน ผู้บังคับบัญชา ความสมดุลระหว่างชีวิตส่วนตัวและชีวิตการทำงาน เป็นต้น ผ่านการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานที่มีต่อองค์กร โดยข้อมูลทั้งหมดจะเก็บเป็นความลับ สามารถมั่นใจได้ว่าความคิดเห็นดังกล่าวจะไม่ส่งผลกระทบต่อผลการประเมินผลการปฏิบัติงานขององค์กร ซึ่งกลุ่มชนชาติมุ่งมั่นที่จะสร้างความผูกพันของพนักงานให้สูงขึ้น มากกว่าหรือเทียบเท่ากับองค์กรชั้นนำในตลาด

โดยในปี 2561 มีพนักงานที่ตอบแบบสำรวจรวมทั้งสิ้นคิดเป็นร้อยละ 100 ของพนักงานในกลุ่มชนชาติทั้งหมด ซึ่งได้ดำเนินการจัดกลุ่มความเห็น และจัดทำแผนงานพัฒนาโดยดำเนินการสื่อสารกับผู้บริหารระดับสูงทุกสายงานแล้ว

### การประเมินผลการปฏิบัติงานและค่าตอบแทนพนักงาน

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

สำหรับการจ่ายผลตอบแทน มีหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนที่สอดคล้องกับลักษณะของงานที่แตกต่างกันออกไป โดยผลตอบแทนทั้งในรูปแบบเงินเดือนและเงินโบนัสประจำปี จะพิจารณาในรูปแบบและจำนวนที่เหมาะสม อันเป็นการสร้างแรงจูงใจในการทำงานตามบทบาทหน้าที่และเป้าหมายที่กำหนดของแต่ละสาย/ฝ่ายงาน และมีอัตราที่สามารถแข่งขันกับธุรกิจในระดับเดียวกันได้

### ข้อมูลพนักงาน

#### จำนวนพนักงานกลุ่มชนชาติจำแนกตามระดับ

พนักงานประจำจำแนกตามระดับ	เพศ	จำนวน (คน)		
		ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
ผู้บริหารระดับสูง (ตั้งแต่ SVP - CEO) <sup>1</sup>	ชาย	77	82	70
	หญิง	24	22	25
รวม		101	104	95
ผู้บริหาร (ตั้งแต่ AVP - FVP) <sup>2</sup>	ชาย	448	454	455
	หญิง	460	451	453
รวม		908	905	908
พนักงาน (ตั้งแต่ O - SM) <sup>3</sup>	ชาย	4,490	4,577	4,595
	หญิง	8,394	8,299	8,390
รวม		12,884	12,876	12,985
รวมทั้งสิ้น		13,893	13,885	13,988

หมายเหตุ <sup>1</sup> ตั้งแต่ตำแหน่งผู้อำนวยการอาวุโส ถึง กรรมการผู้จัดการใหญ่

<sup>2</sup> ตั้งแต่ตำแหน่งผู้ช่วยผู้อำนวยการ ถึง ผู้อำนวยการ



<sup>3</sup> ตั้งแต่ตำแหน่งเจ้าหน้าที่ ถึง ผู้จัดการอาวุโส

พนักงานชั่วคราว	จำนวน (คน)	
	ปี 2561	ปี 2560
เพศชาย	88	69
เพศหญิง	105	78
รวม	193	147

จำนวนพนักงานกลุ่มธนาคารจำแนกตามพื้นที่

พนักงานจำแนกตามพื้นที่	เพศ	จำนวน (คน)		
		ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
สำนักงานใหญ่	ชาย	2,839	3,730	3,662
	หญิง	4,971	5,003	4,962
รวม		7,810	8,733	8,624
สาขาในประเทศ	ชาย	2,057	1,383	1,458
	หญิง	4,026	3,769	3,906
รวม		6,083	5,152	5,364
รวมทั้งสิ้น		13,893	13,885	13,988

หมายเหตุ ไม่มีสาขาในต่างประเทศ

จำนวนพนักงานเข้าใหม่และพนักงานที่พ้นสภาพ

ประเภทพนักงาน	เพศ	จำนวน (คน)		
		ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
พนักงานเข้าใหม่	ชาย	519	423	510
	หญิง	1,356	979	1,293
รวม		1,875	1,402	1,803
พนักงานพ้นสภาพ	ชาย	615	803	664
	หญิง	1,252	1,471	1,305
รวม		1,867	2,274	1,969

**จำนวนการกลับเข้าทำงานและอัตราการคงอยู่ของบุคลากรหลังการใช้สิทธิลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (เฉพาะเพศหญิง)**

กรณีของการลา	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
จำนวนพนักงานที่มีสิทธิลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน)	8,708	8,772	8,868
จำนวนพนักงานที่ได้ใช้สิทธิลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน)	281	337	313
จำนวนพนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาการลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน)	279	320	313
อัตราพนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาการลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (ร้อยละ)	99	95	100
จำนวนพนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาการลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร และยังทำงานต่อหลังจากนั้น ไป 1 ปี (คน)	252	296	297

ทั้งนี้ ข้อมูลที่เปิดเผยในรายงานส่วนนี้ ในปี 2561 นับรวมจำนวนพนักงานของ 1) ราชธานีลิซซิ่ง 2) รักษาความปลอดภัย สกิป เซอร์วิส 3) เอ็มบีเค โลฟ 4) ทีเอ็ม โบรคเกอร์ 5) เอ็มที เซอร์วิส 2016 และ 6) อาร์ทีเอ็น และในปี 2560 นับรวมจำนวนพนักงานของบริษัทลำดับที่ 1-5

## 2. การดูแลสิ่งแวดล้อม

### การจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและการจัดการด้านพลังงาน

กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญต่อการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ที่ผ่านมามีนโยบายอนุรักษ์พลังงานอย่างชัดเจน และมาตรการด้านสิ่งแวดล้อม โดยให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินการลดการใช้พลังงาน ให้ถือเป็นหน้าที่หนึ่งในการปฏิบัติงาน จึงทำให้กลุ่มธนชาตสามารถบริหารจัดการพลังงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กลุ่มธนชาตยังมุ่งเน้นการสร้างอุปนิสัยและจิตสำนึกในการร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ผ่านโครงการและกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมที่มีแนวโน้มจะเพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของประชากร เช่น การขาดแคลนน้ำ การทำลายทรัพยากรทางธรรมชาติ ส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการประหยัดพลังงาน ใช้พลังงานอย่างรู้คุณค่าและยั่งยืน ทั้งในอาคารสำนักงานใหญ่ สำนักงานในภูมิภาค และสาขา เช่น การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างเป็นหลอดประหยัด LED ในอาคารสำนักงาน เพื่อยืดอายุจำนวนชั่วโมงการใช้งานและลดปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้าภายในอาคาร การเลือกใช้นวัตกรรมสีเขียวเพื่อสุขภาพที่เน้นความปลอดภัยและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม รวมทั้งได้ทำการปรับปรุงระบบปรับอากาศใหม่โดยนำระบบ Magnetic Chiller มาปรับใช้ที่อาคารสวนมะลิ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของระบบปรับอากาศและลดปริมาณการใช้ระบบปรับอากาศแบบแยกส่วน อีกทั้งมีการควบคุมและติดตามการใช้พลังงานไฟฟ้าภายในองค์กรอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการปรับปรุงระบบเครื่องจักรให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยใช้พลังงานทางเลือกจากพลังงานแสงอาทิตย์ในบางจุดของอาคารสำนักงาน เพื่อบรรเทาการใช้พลังงานไฟฟ้า และลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกันทุกปี

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

ตารางการใช้ไฟฟ้าในอาคารสำนักงาน ทั้ง 3 อาคาร ในปี 2558 - 2560 (ค่าการใช้พลังงาน กิโลวัตต์ - ชั่วโมง (kWh))

อาคาร	การใช้ไฟฟ้า	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558
สวนมะลิ	การใช้พลังงาน (กิโลวัตต์ - ชั่วโมง)	3,723,000.00	3,860,000.00	3,852,000.00
	ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ (CO2) (ตัน / ปี)	2,167.16	2,246.91	2,242.25
เพชรบุรี	การใช้พลังงาน (กิโลวัตต์ - ชั่วโมง)	2,896,000.00	3,027,000.00	3,323,000.00
	ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ (CO2) (ตัน / ปี)	1,624.66	1,762.02	1,934.32
วงศ์สว่าง	การใช้พลังงาน (กิโลวัตต์ - ชั่วโมง)	1,378,000.00	1,466,000.00	1,508,000.00
	ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ (CO2) (ตัน / ปี)	773.05	853.36	877.81

### ฝึกอบรมปลูกจิตสำนึกด้านการอนุรักษ์พลังงาน

ปรับปรุงและพัฒนาหลักสูตรที่ใช้ในการอบรมกลุ่มพลังมดซึ่งเป็นตัวแทนของบุคลากรภายในองค์กรแต่ละหน่วยงานให้ตรงเป้าหมายมากขึ้น เน้นความรู้ที่สามารถนำมาประยุกต์ใช้ได้ภายในสถานที่ทำงาน และสามารถปรับใช้ในชีวิตประจำวันของผู้เข้าร่วมอบรม โดยมีการจัดอบรมปีละ 1-2 ครั้ง เพื่อปลูกจิตสำนึกในการอนุรักษ์พลังงานอย่างยั่งยืน



อาคารเพชรบุรี



อาคารพระราม 7



อาคารกลาสเฮ้าส์รัชดา



อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์



อาคารวงศ์สว่าง



อาคารเดอะไนน์



อาคารสวนมะลิ

### การถ่ายทอดองค์ความรู้เพื่อให้เกิดความยั่งยืนและต่อเนื่อง

โดยการจัดกิจกรรม Energy Day ภายใต้โครงการที่ชื่อว่า “Reuse - Recycle - Refund” เพื่อช่วยกันรักษาสິงแวดล้อมและลดโลกร้อน สร้างความตระหนักในการอนุรักษ์พลังงาน รมรณรงค์การใช้ซ้ำ การนำวัสดุที่เหลือใช้กลับมาใช้ใหม่ และการสะสมคะแนนเพื่อแลกกับของรางวัล ซึ่งภายในงานได้จัดกิจกรรมระบายสีถุงผ้า กิจกรรมสอยดาวโดยนำรายได้จากการจำหน่ายถุงผ้า

จำนวน 1,100 ใบ มอบให้โรงพยาบาลของรัฐบาล เพื่อใช้สำหรับการจ่ายยาให้กับประชาชนทั่วไป กิจกรรมการรับบริจาคเศษวัสดุอูมิเนียมเพื่อใช้ในการผลิตขาเทียม และกิจกรรมการรับบริจาคขวดน้ำพลาสติกผ่านเครื่องรับอัตโนมัติ (Refund Machine) สะสมคะแนนเพื่อแลกกับของรางวัล โดยจะนำขวดน้ำพลาสติกที่รับจากการบริจาคเข้าสู่กระบวนการให้สามารถนำกลับมาใช้ใหม่ ซึ่งช่วยลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ได้ถึง 121 กิโลกรัม



กิจกรรม Energy Day ภายใต้โครงการที่ชื่อว่า “Reuse - Recycle - Refund”

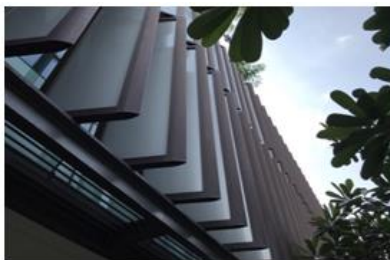
### โครงการ “ธนชาต...พลังมด ลดโลกร้อน”

กลุ่มธนชาตได้ให้ความสำคัญกับการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ซึ่งอาจได้รับผลกระทบทางอ้อมจากการดำเนินธุรกิจผ่านการใช้พลังงานและทรัพยากรธรรมชาติ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุก ๆ กลุ่ม ในปี 2561 กลุ่มธนชาตจึงได้เสริมศักยภาพและองค์ความรู้ของบุคลากรในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม โดยเฉพาะในเรื่องของการประหยัดพลังงาน โดยได้เชิญวิทยากรจากภายนอกมาให้ความรู้แก่บุคลากร จำนวน 2 หลักสูตร ได้แก่ หลักสูตร “การประหยัดพลังงานและการเปลี่ยนแปลงของโลก” และหลักสูตร “ทำไมต้องอนุรักษ์พลังงาน” เพื่อให้การอนุรักษ์พลังงานเป็นไปได้อย่างถูกวิธี มีเป้าหมายที่ชัดเจน รวมไปถึงการเห็นความสำคัญของการมีส่วนร่วมภายในองค์กรเพื่อร่วมมือกันประหยัดพลังงาน นอกจากนี้ ยังได้ส่งตัวแทนจากคณะทำงานด้านการจัดการพลังงานเข้าร่วมอบรมสัมมนาภายนอก จำนวน 2 หลักสูตร ได้แก่ หลักสูตร “เจาะลึกเครื่องทำน้ำเย็นในยุค IoT เชื่อมโลก” และหลักสูตร “นวัตกรรมการจัดการพลังงานและระบบปรับอากาศยุคดิจิทัล” ที่จัดโดยกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน ณ อาคารอนุรักษ์พลังงานเฉลิมพระเกียรติ เพื่อพัฒนาศักยภาพบุคลากรให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการทำงานของระบบปรับอากาศมากยิ่งขึ้น

จากการดำเนินการที่ผ่านมา กลุ่มธนชาตมุ่งเน้นการเสริมสร้างความยั่งยืนให้กับองค์กรและธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยให้ทุกหน่วยงานภายในองค์กรร่วมกันเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุรักษ์พลังงาน ซึ่งสามารถนำมาใช้ให้เกิดประโยชน์ต่อองค์กร และตัวบุคลากรเอง เช่น จัดให้มีการศึกษาดูงานในองค์กรที่ประสบความสำเร็จด้านการอนุรักษ์พลังงาน เพื่อนำมาประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมกับการใช้งานอาคารของกลุ่มธนชาต อย่างต่อเนื่องทุก ๆ ปี เช่น



- ศึกษางานอาคารตัวอย่างด้านการจัดการพลังงานนอกสถานที่ ครั้งที่ 1 ณ อาคารศูนย์การเรียนรู้สู่สาธารณะ สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.) เมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 17 พฤษภาคม 2561



- ศึกษางานอาคารตัวอย่าง ด้านการจัดการพลังงานนอกสถานที่ ครั้งที่ 2 ณ ศูนย์การเรียนรู้ป่าในกรุง สถาบันปลูกป่า ปตท. เมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 18 ตุลาคม 2561



### การบริหารจัดการน้ำและของเสีย

กลุ่มธนชาตยังดำเนินการตามแผนงานการบริหารจัดการน้ำอย่างต่อเนื่อง โดยมีการกำหนดรูปแบบ กระบวนการ การจัดการน้ำที่ใช้ในองค์กร รมรณศ์ให้พนักงานเห็นความสำคัญในการใช้น้ำอย่างรู้คุณค่าเพื่อบรรเทาปัญหาการขาดแคลนน้ำในอนาคต โดยประชาสัมพันธ์การใช้น้ำอย่างประหยัด การปรับเปลี่ยนอุปกรณ์เพื่อการประหยัดน้ำ รวมถึงการบริหารจัดการน้ำที่ผ่านการบำบัดน้ำเสียทำการตรวจวัดค่าระดับน้ำเสียเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอโดยผู้เชี่ยวชาญและเจ้าหน้าที่จากกรมควบคุมมลพิษ กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม ก่อนที่จะปล่อยน้ำเสียลงสู่ลำคลองสาธารณะ ค่าต้องผ่านเกณฑ์มาตรฐานตามกฎหมายที่กำหนด เพื่อไม่ให้เกิดผลเสียต่อสิ่งแวดล้อมและระบบนิเวศ

### การดำเนินการเพื่อลดการใช้พลังงาน

กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญกับมาตรการควบคุมการใช้พลังงานตามนโยบายการอนุรักษ์พลังงาน โดยผู้บริหารและพนักงาน ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในด้านพลังงานไฟฟ้าเพื่อให้เกิดการใช้อย่างคุ้มค่าและปรับปรุงพัฒนาระบบเดิมให้มีประสิทธิภาพ ซึ่งมาตรการที่ดำเนินการในแต่ละอาคารของกลุ่มธนชาตจะต้องคำนึงถึงการประหยัดพลังงานเป็นสิ่งสำคัญ ผลการดำเนินการ ต้องไม่กระทบกับชีวิตความเป็นอยู่ของพนักงานในอาคาร รวมถึงส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกอาคาร ทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น

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

### การดูแลสภาพสิ่งแวดล้อมด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัยภายในอาคาร

กลุ่มธนชาตได้ดำเนินการติดตามเฝ้าระวัง ประเมิน ควบคุมอันตราย และจัดให้มีการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงาน ทั้งพื้นที่ภายในอาคารและบริเวณภายนอกโดยรอบในเขตพื้นที่อาคาร เพื่อความปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงานและ ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสม่ำเสมออย่างต่อเนื่อง

- การตรวจวัดแสงสว่าง ภายในอาคารเพื่อสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย สิ่งแวดล้อมภายในอาคาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- การตรวจวัดคุณภาพอากาศ ภายในอาคารเพื่อสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐาน และ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย สิ่งแวดล้อมภายในอาคาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- การตรวจวัดคุณภาพน้ำดื่ม ภายในอาคารเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึง ความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย สิ่งแวดล้อมภายในอาคาร พร้อมทั้งติดตามเฝ้าระวัง ประเมิน ควบคุมอันตราย กำหนดแนวทาง ในการป้องกันปัญหาสิ่งปนเปื้อนมาในน้ำ และเพิ่มความเชื่อมั่นให้กับพนักงานในอาคารต่าง ๆ รวมถึงลูกค้าที่เข้ามาติดต่อภายใน อาคารว่าน้ำดื่มในแต่ละอาคารมีความสะอาดและผ่านเกณฑ์มาตรฐาน อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
- การจัดอบรมหลักสูตร “การป้องกันและระงับอัคคีภัยเบื้องต้นสำหรับพนักงาน” เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้เรียนรู้ ทักษะเพื่อป้องกันการเกิดเพลิงไหม้ในภาวะเบื้องต้น โดยมีการฝึกทั้งในภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติให้มีความคุ้นเคยกับการใช้ เครื่องมือและอุปกรณ์ต่าง ๆ ในการดับเพลิง

### การปรับกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ

นอกเหนือจากการส่งเสริมให้พนักงานใช้กระดาษให้เกิดประโยชน์แล้ว ยังปรับกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อลดปริมาณ การใช้กระดาษ และยังมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมทางอ้อมอีกด้วย โดยมีการดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวข้องในหลายรูปแบบ ดังนี้

- การนำระบบอิเล็กทรอนิกส์มาใช้ในการดำเนินงานและระบบการประชุมต่าง ๆ ภายในองค์กร ซึ่งลดการใช้กระดาษ ที่เคยจัดทำและส่งเป็นเอกสารประกอบการประชุมได้เป็นจำนวนมาก
- การบริการข้อมูลหรือส่งรายการให้ลูกค้าทางอิเล็กทรอนิกส์แทนการส่งด้วยกระดาษ ซึ่งลดการใช้กระดาษ ในกระบวนการธุรกิจได้จำนวนมาก และลูกค้าได้รับข้อมูลอย่างรวดเร็วผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ตกลงกัน
- การณรงค์และส่งเสริมให้พนักงานเห็นความสำคัญของการลดการใช้กระดาษ เพื่อให้เกิดการปรับพฤติกรรมการใช้ กระดาษให้น้อยที่สุด และส่งเสริมให้น้ำกระดาษที่ใช้แล้วมาใช้ซ้ำภายในหน่วยงาน เป็นต้น

### 3. การประกอบธุรกิจอย่างเป็นธรรม

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
จรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ในปี 2561 ที่ผ่านมา กลุ่มธนชาตได้มีการดำเนินการเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ ดังนี้               <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ปรับปรุงนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น โดยได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (Corporate Governance Code for Listed Companies 2017: CG Code) ของ ก.ล.ด. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและ ธรรมชาติของสถาบันการเงิน ที่ ธปท. ประกาศกำหนด จรรยาบรรณของ ธนาคารพาณิชย์ (Banking Industry Code of Conduct 2016) ที่ออกโดยสมาคม</li> </ol> </li> </ul>

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
	<p>ธนาคารไทย และหลักเกณฑ์ของโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <p>2) กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนชาตปรับปรุงนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ ดังกล่าวให้เป็นไปในแนวทางปฏิบัติเดียวกันกับบริษัทฯ</p> <p>3) จัดหลักสูตรอบรมเรื่องคู่มือจรรยาบรรณให้กับพนักงานใหม่ทุกระดับและลงนามรับทราบคู่มือจรรยาบรรณอย่างต่อเนื่อง</p> <p>4) จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับทุกคนของกลุ่มธนชาต ลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายฯ และจรรยาบรรณดังกล่าว และลงนามไม่กระทำการใดที่เป็นการแสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ต่อกลุ่มธนชาต</p> <p>5) จัดทำแบบประเมินพนักงานทุกระดับทุกคนของทั้งกลุ่มธนชาต เพื่อพัฒนาทดสอบ และวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านการคอร์รัปชัน ปีละ 2 ครั้ง</p> <p>6) จัดโปรแกรมบรรยายให้กับบริษัทคู่ค้า บริษัทตัวแทนทางธุรกิจ รับทราบ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจ จรรยาบรรณพนักงาน” ของกลุ่มธนชาต เพื่อให้รับทราบและสนับสนุน นโยบายและจรรยาบรรณดังกล่าว</p>
การส่งเสริมคู่ค้าที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มีหลักการในการคัดเลือกคู่ค้าในการดำเนินธุรกิจร่วมกันอย่างชัดเจนว่า จะไม่ส่งเสริมคู่ค้าที่ไม่มีความรับผิดชอบต่อสังคม เช่น ละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยการใช้แรงงานเด็ก หรือให้การส่งเสริมการค้าในธุรกิจที่ผิดศีลธรรมและผิดกฎหมาย</li> </ul>
การให้ข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าและผลิตภัณฑ์แก่ผู้บริโภคอย่างชัดเจน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มีการประชาสัมพันธ์รายละเอียดสินค้าและผลิตภัณฑ์ รวมทั้งออกคู่มือที่เกี่ยวข้องให้แก่ลูกค้าและผู้บริโภคทั่วไปอย่างชัดเจน</li> </ul>
การคุ้มครองสิทธิของลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ให้บริการตามมาตรฐานวิชาชีพที่ดี มีคุณภาพ</li> <li>- กำหนดให้พนักงานเคร่งครัดในการรักษาความลับของลูกค้าและไม่นำข้อมูลใด ๆ ของลูกค้าไปเผยแพร่แก่บุคคลอื่น</li> <li>- ไม่นำข้อมูลลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ เว้นแต่จำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎหมาย</li> <li>- จัดระบบหรือช่องทางเพื่อให้ลูกค้าสามารถแสดงความคิดเห็นหรือร้องเรียนเกี่ยวกับบริการ และดำเนินการแก้ไข รวมทั้งแจ้งผลให้ลูกค้าทราบอย่างรวดเร็ว ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เจ้าหน้าที่การตลาดศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์กลุ่มธนชาต (Thanachart Contact Center 1770) และเฟซบุ๊ก (<a href="https://www.facebook.com/thanachartbank">www.facebook.com/thanachartbank</a>)</li> </ul>

### ความรับผิดชอบต่อคู่ค้าในห่วงโซ่อุปทาน

กลุ่มธนชาตได้ดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยเริ่มจากการบริหารผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ผ่านการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารธนชาต และมีการพัฒนาคู่ค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อคัดสรรให้คู่ค้าพัฒนาไปสู่ความยั่งยืน โดยการดำเนินงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และตรวจสอบได้ จึงมุ่งหวังให้คู่ค้าของกลุ่มธนชาตมีการพัฒนาในกระบวนการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการยกระดับมาตรฐานสิ่งแวดล้อมและสังคมไปพร้อม ๆ กัน

การดำเนินธุรกิจต้องอาศัยความร่วมมือกับคู่ค้า เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าอย่างรับผิดชอบ ในปี 2561 กลุ่มธนชาตมีคู่ค้ามากกว่า 400 ราย ประกอบด้วย

1. งานจัดซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์และสินค้าทั่วไป ได้แก่ สินค้าหรือบริการทั่วไป เครื่องเขียน อุปกรณ์สำนักงาน งานแบบพิมพ์สำคัญ งานแบบพิมพ์ทั่วไป งานผลิตบัตรพลาสติก และจัดซื้อเบ็ดเตล็ด
2. งานว่าจ้างบริการจากบุคคลภายนอก ได้แก่ งานการตลาดและส่งเสริมการขาย งานประชาสัมพันธ์ งานบริการขนส่ง เอกสาร/เงินสด งานบริการรักษาความปลอดภัย งานจ้างทำความสะอาด งานบริการขับรถ งานบริการรับ-ส่งเอกสาร ซึ่งเป็นการใช้บริการจากบริษัทที่ได้มาตรฐานและมีการดำเนินการที่เป็นไปตามกฎหมายแรงงานของทางราชการ
3. งานด้านอาคารสถานที่ ได้แก่ งานตกแต่งปรับปรุงสำนักงานทั้งอาคารสำนักงานใหญ่และสาขา งานปรับปรุงซ่อมแซม บำรุงรักษา เปลี่ยนอะไหล่หรืออุปกรณ์ภายในที่ทำการของอาคารสำนักงานหรือบริเวณที่ติดตั้งเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ และงานเฟอร์นิเจอร์
4. งานจัดซื้อเทคโนโลยีสารสนเทศและเครื่องใช้สำนักงาน ได้แก่ อุปกรณ์สำนักงานด้านอิเล็กทรอนิกส์ (คอมพิวเตอร์ ตั้งโต๊ะ คอมพิวเตอร์พกพา เครื่องถ่ายเอกสารชนิด Multifunction เครื่องฟอก-ถอนเงินสด) รวมทั้งงานสรรหาอุปกรณ์รักษาความปลอดภัย (กล้อง CCTV อุปกรณ์ส่งสัญญาณ Burglar Alarm) ตลอดจนการสรรหาเครื่องใช้ไฟฟ้าทุกชนิด

จึงให้ความสำคัญต่อประสิทธิภาพการจัดการทรัพยากรของคู่ค้า โดยคู่ค้าจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐาน ด้านสิ่งแวดล้อม 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 การเรียกวงเงินค่าเสียหายตามสัญญา การยกเลิกสัญญาและการจัดซื้อออกจากทะเบียนคู่ค้า (Approved Vendor List)

### การดำเนินงานในปี 2561

- มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างการบริหารงานด้านการจัดซื้อจัดจ้างเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทั้งในกระบวนการบริหาร การจัดการ และการปฏิบัติงานตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยได้กำหนดนโยบายการรวมศูนย์การจัดซื้อจัดจ้าง และมอบหมายให้ฝ่ายกลยุทธ์จัดซื้อจัดจ้างและบริหารงานกลางเป็นผู้รับผิดชอบ เพื่อให้กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างมีความโปร่งใส ตลอดจนมีการประเมินผลผู้ขายและผู้ให้บริการอย่างต่อเนื่อง
- มีการกำหนดแนวทางการคัดเลือกคู่ค้า โดยต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติตรงตามวัตถุประสงค์ของหน่วยงานผู้ขอใช้บริการ เป็นนิติบุคคลที่มีทุนจดทะเบียนตามเกณฑ์ที่กำหนดในแต่ละลักษณะการจัดซื้อจัดจ้าง มีผลงานที่ผ่านมา (Site Reference) ตรงตามลักษณะการจัดซื้อจัดจ้าง โดยมีมูลค่าไม่น้อยกว่ามูลค่าของโครงการนั้น ๆ เช่น ถ้าโครงการที่ธนาคารธนชาตต้องการสรรหามีมูลค่า 5 ล้านบาท ผลงานที่นำมาแสดงเป็น Site Reference ก็ต้องมีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 5 ล้านบาท และมีการตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างคู่ค้าทางธุรกิจ (EDI) และตรวจสอบว่าไม่เป็นผู้มีรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (AMLO List)



- 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 มีการเข้าเยี่ยมชมกิจการของคู่ค้าและให้ความรู้ด้านการเงินให้กับพนักงานของคู่ค้า เพื่อให้มีความรู้และสามารถนำไปใช้อย่างเป็นประโยชน์ต่อไป
- การต่อขยายขยายแนวคิดด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้ครอบคลุมตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยเริ่มต้นจากการปรึกษาหารือและพัฒนาร่วมกับคู่ค้า เพื่อยกระดับมาตรฐานการจัดซื้อโดยคำนึงถึงด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมไปพร้อม ๆ กัน อันนำมาซึ่งผลสำเร็จเป็นรูปธรรมหลากหลายประการ เช่น การจัดซื้อผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ จากองค์กรสาธารณกุศล เพื่อใช้เป็นของที่ระลึกในโอกาสต่าง ๆ ตลอดจนร่วมกันปฏิรูปสื่อสิ่งพิมพ์ต่าง ๆ ให้ใช้วัสดุการพิมพ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยร่วมกับคู่ค้าในการคิดค้นและพัฒนากระบวนการจัดซื้อจัดจ้างเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มีนวัตกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ตอบสนองนโยบายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

### ตัวอย่างโครงการ

#### โครงการจัดซื้ออุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์

กำหนดแนวทางการจัดซื้อที่เน้นวัสดุที่ใช้จะต้องเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และช่วยลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ต่อโลก โดยกำหนดให้ใช้วัสดุดิบในการผลิตด้วยกระบวนการใช้วัสดุที่สามารถนำรีไซเคิลได้ 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 โดยจะต้องเป็นกระดาษที่ผลิตด้วยเยื่อจากต้นไม้ล้มลุกหรือป่าปลูก หรือผลิตจากวัสดุทางการเกษตรที่ใช้แล้วผสมเยื่อหมุนเวียนทำใหม่ร้อยละ 100

โดยไม่ใช้ดินไม้ใหม่เลย 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 โดยการเลือกใช้วัสดุสำหรับการทาภายในพื้นที่ สาขา และอาคารสำนักงาน เป็นสีที่เน้นความปลอดภัยต่อผู้บริโภค และเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยการลดปริมาณสารอินทรีย์ระเหย (Volatile Organic Compounds: VOCs) ให้เหลือน้อยที่สุด และปราศจากสาร APEO และสารอันตรายอื่น ๆ เช่น ฟอร์มัลดีไฮด์ โปรท ตะกั่ว แคดเมียม โครเมียม สารระเหยต่าง ๆ เป็นต้น

#### โครงการจัดซื้อถังดับเพลิง

โดยใช้สูตรน้ำแทนแบบผง เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (NON-CFC) สามารถยับยั้งการเกิดก๊าซพิษ มองเห็นวิสัยทัศน์ชัดเจน ขณะฉีดใช้งาน (ไม่มีฝุ่น) ปลอดภัยสำหรับฉีดอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์และอุปกรณ์ไฟฟ้า ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่ได้รับการรับรองฉลากเขียว

#### โครงการจัดซื้อเฟอร์นิเจอร์สำนักงาน

กำหนดแนวทางการจัดซื้อที่เน้นการนำวัสดุที่จะต้องใช้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม จากผู้ผลิตที่มีการออกแบบผลิตภัณฑ์ กระบวนการผลิต และอาคารสีเขียว ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยกำหนดให้ใช้วัสดุดิบในการผลิตด้วยกระบวนการใช้วัสดุที่สามารถนำมารีไซเคิลได้ เช่น การใช้เฟอร์นิเจอร์สำนักงานที่สามารถนำมาปรับเปลี่ยนรูปแบบและการจัดวางใหม่โดยไม่ต้องทิ้งให้สูญเปล่า ซึ่งเป็นการลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติในการผลิตใหม่ อีกทั้งยังมีขั้นตอนในการออกแบบ เช่น พื้นด้านบนของโต๊ะที่เท้าแขน และขาโต๊ะ ที่สามารถใช้ได้ทั้งด้านขวาและซ้ายโดยไม่ต้องสั่งชิ้นส่วนใหม่ กรณีมีการปรับปรุงพื้นที่หรือโยกย้ายตำแหน่งเฟอร์นิเจอร์

#### โครงการจัดซื้อเครื่องทำน้ำเย็นระบบ Magnetic Bearing Oil Free ติดตั้งที่อาคารสวนมะลิ

กำหนดแนวทางการเลือกผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมและช่วยประหยัดการใช้พลังงานไฟฟ้าได้มากขึ้น โดยเลือกใช้ระบบ Magnetic Bearing Oil Free ซึ่งสามารถเปิดปิดระบบปรับอากาศชั้นหนึ่งชั้นใดก็ได้ และระบบดังกล่าวไม่จำเป็นต้องใช้น้ำมันในการทำงานของเครื่องเหมือนระบบเดิมจึงช่วยลดปริมาณการใช้น้ำมัน ประหยัดต้นทุนในการซ่อมบำรุง และยังเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

### โครงการระบบจัดซื้อออนไลน์

นำระบบจัดซื้อออนไลน์ (Online Purchasing System) มาใช้ในกระบวนการจัดซื้อสินค้ามาตรฐาน ส่งผลให้กลุ่มธนาชาติสามารถลดปริมาณการใช้กระดาษได้มากกว่าร้อยละ 1 ของปริมาณกระดาษที่เคยใช้ และสามารถประหยัดค่าใช้จ่ายในการใช้กระดาษได้ถึงปีละ 150,000 บาท และเพิ่มระบบการขอราคาและข้อมูลผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (eRFX) มาใช้ในกระบวนการจัดซื้อสินค้าและบริการ เพื่อลดปริมาณการใช้กระดาษที่ต้องนำส่งให้กับคู่ค้าเพื่อใช้ประกอบการเสนอราคาโครงการ

### ความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้

บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขการค้าประกัน การบริหารเงินทุน และกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งเรื่องวัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระเงินต้นและดอกเบี้ย เงื่อนไขการค้าประกันและเรื่องอื่นใดที่ตกลงไว้กับเจ้าหนี้ โดยบริษัทฯ จะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินแก่เจ้าหนี้ตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน ด้วยความถูกต้อง โปร่งใส อย่างสม่ำเสมอ

สำหรับการบริหารเงินทุน บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความมั่นคงและแข็งแกร่ง และบริหารสภาพคล่องอย่างพอเพียงในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ตามกำหนดเวลา

### ความรับผิดชอบต่อการป้องกันการละเมิดลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

#### ด้านนโยบาย

กลุ่มธนาชาติกำหนดให้มีมาตรฐานความปลอดภัยเครื่องคอมพิวเตอร์และการใช้งาน เพื่อควบคุมการละเมิดลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ในเรื่องการติดตั้งอุปกรณ์ฮาร์ดแวร์ โปรแกรมสำเร็จรูปบนเครื่องคอมพิวเตอร์ และการติดตั้งโปรแกรม

#### ด้านกระบวนการ

- มีกระบวนการในการจัดเก็บทะเบียนทรัพย์สินและสอบทานเพื่อปรับปรุงทะเบียนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยการส่งเจ้าหน้าที่เข้าสำรวจซอฟต์แวร์บนเครื่องคอมพิวเตอร์ของพนักงาน
- มีกระบวนการลงทะเบียนการสั่งซื้อเมื่อมีการร้องขอจากผู้ใช้งาน

#### ด้านเทคโนโลยี

- ผู้ใช้งานเครื่องคอมพิวเตอร์ ไม่สามารถติดตั้งซอฟต์แวร์ได้เอง โดยเครื่องคอมพิวเตอร์ทำการระบุสิทธิ์ของผู้ใช้งาน หากต้องการใช้งานซอฟต์แวร์จะต้องผ่านการอนุมัติจากฝ่ายงาน และต้องทำการร้องขอมายังหน่วยงานระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี เพื่อดำเนินการต่อไป
- มีระบบ Desktop Management ในการตรวจสอบซอฟต์แวร์ที่มีการติดตั้งใช้งานบนเครื่องคอมพิวเตอร์ และเก็บข้อมูลเพื่อจัดทำเป็นรายงานทุกเดือน

#### ด้านผู้ใช้งาน

จัดอบรมและมีการทดสอบ IT Security Awareness ของพนักงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้รับทราบนโยบายความปลอดภัยระบบสารสนเทศ

## ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียในการดำเนินธุรกิจ (CSR in Process) ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น

### 1. โครงการ “Rethink”

โครงการ “Rethink” เป็นโครงการเพื่อสังคมที่ธนาคารธนชาตได้ริเริ่ม และพัฒนาแนวคิดมาจากปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช และได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องเป็นระยะเวลา 4 ปี นับตั้งแต่ปี 2558 เป็นต้นมา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างสรรค์ พัฒนาสังคมในด้านเศรษฐกิจให้มีความมั่นคงอย่างยั่งยืน ผ่านการให้ความรู้และส่งเสริมวินัยทางการเงินที่ดีแก่ประชาชนทั่วไป ซึ่งได้นำเสนอภายใต้สโลแกน “คิดใหม่ ใช้เงินเป็น เห็นความสุข”

ในปี 2561 ได้มีการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์โครงการดังกล่าวผ่านหลากหลายช่องทางภายใต้แนวคิด “ชุดวินาทีคิด” หรือ “Rethink Second” ถ่ายทอดเนื้อหาในรูปแบบคลิปวิดีโอที่บอกเล่าเรื่องราวและสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในชีวิตประจำวัน วินาทีคิดก่อนตัดสินใจใช้จ่ายของคนในแต่ละกลุ่ม ทั้งในกลุ่มวัยเรียน กลุ่มวัยทำงาน จนถึงกลุ่มผู้สูงอายุ เพื่อสร้างความตระหนักถึงความสำคัญของเวลาช่วงก่อนที่จะทำการตัดสินใจเรื่องการเงิน หากสามารถถูกคิด และปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้จ่ายในปัจจุบันได้ ก็นับเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีที่จะนำมาซึ่งความมั่นคงทางการเงิน และความสุขที่ยั่งยืนในอนาคต ทั้งนี้ โฆษณาดังกล่าวได้ถูกนำไปพัฒนาและต่อยอดในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อเพิ่มการรับรู้และความเข้าใจที่ดียิ่งขึ้นไปในวงกว้าง

นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมให้การปลูกฝังเรื่องวินัยการออมและการบริหารจัดการทางการเงินเป็นเรื่องที่เข้าใจได้ง่าย และสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง ทางธนาคารธนชาตได้จัดทำรายการ “T-Money Tips” เพื่อนำเสนอเกร็ดความรู้ เคล็ดลับ และคำแนะนำเรื่องการเงินในชีวิตประจำวัน เช่น การคำนวณภาษี การวางแผนการเงินสำหรับชีวิตหลังเกษียณ โดยได้ประชาสัมพันธ์รายการดังกล่าว และเนื้อหาความรู้เรื่องเงินอื่น ๆ ผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารธนชาต เช่น เฟซบุ๊ก ไลน์ สื่อโทรทัศน์ในสาขา และเว็บไซต์ [www.thanachartcsr.com](http://www.thanachartcsr.com) ตลอดทั้งปี



### 2. โครงการ “ชนชาติประกันภัย Yes, We Safe”

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

ในปี 2561 ชนชาติประกันภัย ได้จัดทำโครงการ “Drive DD United Season 4” เพื่อร่วมกันป้องกันและสร้างความปลอดภัยบนท้องถนน ด้วยการเปิดโอกาสให้นักศึกษาระดับอุดมศึกษาทั่วประเทศ อายุไม่เกิน 25 ปี ไม่จำกัดชั้นปี ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีสถิติการเกิดอุบัติเหตุบนถนนสูงสุด ร่วมแสดงพลังคนรุ่นใหม่ “คิด” และ “ทำ” คลิปวิดีโอส่งประกวด โดยปีนี้จัดต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ในหัวข้อ “Keep Life Drive Slow สโลว์นิต ทุกชีวิตปลอดภัย” เพื่อสร้างจิตสำนึกในการขับขี่รถยนต์ให้กับเยาวชนทั้งในฐานะผู้รับสื่อและในอนาคตหลายคนอาจเติบโตขึ้นมาเป็นหนึ่งในผู้ผลิตสื่อสู่สาธารณะและกลายเป็นกำลังสำคัญในการช่วยปลูกฝัง

จิตสำนึกในการสร้างสังคมไร้อุบัติเหตุอย่างยั่งยืน โดยมีหน่วยงานภาครัฐและเอกชนเข้าร่วมเป็นที่ปรึกษาโครงการ ได้แก่ คปภ. สำนักงานเครือข่ายลดอุบัติเหตุ (สคอ.) และสำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.)

ส่วนด้านการช่วยเหลือ ธนชาตประกันภัยมีความเชื่อว่าอุบัติเหตุเป็นสิ่งที่ไม่สามารถป้องกันได้ทั้งหมด จึงได้มอบทุนการศึกษาให้กับนักศึกษาโรงเรียนกายอุปกรณ์สิรินธร คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล ซึ่งเป็นสถาบันสร้างนักกายอุปกรณ์ ผู้ฟื้นฟูสมรรถภาพและคืนชีวิตให้แก่ผู้พิการในระดับชั้นปริญญาตรี ให้มีความรู้ทางการทำกายอุปกรณ์เสริมและกายอุปกรณ์เทียม เพื่อฟื้นฟูสมรรถภาพของผู้ป่วยและหายป่วยแต่ยังมีความพิการอยู่ จนสามารถประดิษฐ์ ดัดแปลง และพัฒนาอุปกรณ์ให้ทัดเทียมสากล เพื่อให้ผู้พิการสามารถใช้ชีวิตได้อย่างเป็นปกติที่สุด นอกจากนี้ ยังได้ริเริ่มโครงการ "Safer on the Road" รวมพลังชุมชนสร้างถนนปลอดภัย โดยร่วมกับภาคีเครือข่ายความปลอดภัยทางถนนและชุมชนดำเนินการแก้ปัญหาและปรับปรุงพื้นที่ชุมชนที่เป็นจุดเสี่ยงเกิดอุบัติเหตุบนถนนสายรอง เพื่อป้องกันอุบัติเหตุลดจนยกระดับมาตรฐานความปลอดภัยของถนนทั้งต่อคนในชุมชนและผู้ใช้เส้นทางสัญจรไปมา รวมทั้งสิ้น 10 แห่ง 9 จังหวัดทั่วประเทศ ได้แก่ ขอนแก่น พิชญ์โลก ราชบุรี สุพรรณบุรี สุราษฎร์ธานี ปทุมธานี นครปฐม พระนครศรีอยุธยา นครนายก เป็นต้น



### กิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR after Process)

เป็นกิจกรรมที่กลุ่มธนชาตดำเนินการนอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจปกติ ซึ่งกลุ่มธนชาตได้ดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมมาโดยตลอดตั้งแต่เริ่มดำเนินธุรกิจ ต่อมาเมื่อกลุ่มธนชาตได้มีธุรกิจธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่ม และมีสาขาครอบคลุมทั่วประเทศ ภายใต้การดูแลของสำนักงานเครือข่ายในภูมิภาคต่าง ๆ จึงได้ส่งเสริมให้พนักงานในกลุ่มธนชาตมีส่วนร่วมในการจัดกิจกรรมเพื่อสังคม รวมทั้งเชิญชวนลูกค้า คู่ค้า และประชาชนในชุมชนให้มาร่วมในกิจกรรมนั้น ๆ โดยในปี 2561 ได้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อพัฒนาสังคมในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. การส่งเสริมการศึกษา ศาสนา และเอกลักษณ์ไทย เพื่อร่วมเติมเต็มและพัฒนาระบบการศึกษาไทยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมทั้ง ส่งเสริมกิจกรรมด้านศาสนา และเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย วัฒนธรรมท้องถิ่น ภายใต้การส่งเสริมการมีส่วนร่วมของชุมชน พนักงาน และประชาชนทั่วไป ซึ่งถือเป็นการวางรากฐานสำคัญในการพัฒนาความเข้มแข็งของชาติ
2. การส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสาธารณกุศล เพื่อแสดงออกถึงการเป็นพลเมืองดี มีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคม ผ่านการสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสังคมขององค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ ที่ดำเนินงานในการพัฒนาสังคมให้เข้มแข็งและมีความยั่งยืน โดยครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย ไม่ว่าจะเป็นผู้ป่วย เด็กและเยาวชน สตรี หรือผู้ด้อยโอกาสอื่น ๆ
3. การจัดการสิ่งแวดล้อม เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการดำเนินการที่สามารถลดผลกระทบทางอ้อมที่มีต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งอาจเกิดจากการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนชาต ผ่านการส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจในการใช้พลังงานให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด รวมทั้งการรณรงค์ และสร้างจิตสำนึกในการอนุรักษ์พลังงานในกลุ่มผู้บริหารและพนักงาน

นอกจากนี้ ยังมีมูลนิธิธนชาตเพื่อสังคมไทย เป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมของกลุ่มธนชาตด้วย โดยกิจกรรมของมูลนิธิธนชาตเพื่อสังคมไทยส่วนใหญ่นั้น มุ่งเน้นให้เกิดการสร้างสรรค์สังคมควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคม มีเป้าหมายในการสร้างต้นแบบในการพัฒนาชุมชนและสังคมในรูปแบบต่าง ๆ ให้มีความรู้ในการพัฒนา ปรับปรุง และเปลี่ยนแปลงตนเอง ทั้งในเรื่องของความรู้ ความคิด และทักษะในการปฏิบัติ มีความเชื่อมั่นและสามารถตัดสินใจด้วยตนเอง



รวมทั้งมีทัศนคติ ค่านิยมที่ถูกต้องและเหมาะสมในการดำเนินชีวิต และพัฒนาความเป็นอยู่ของตนเองให้ดียิ่งขึ้น ภายใต้แนวปรัชญา “เศรษฐกิจพอเพียง” ของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช รวมถึงการสร้างเครือข่ายและการประสานงานช่วยเหลือสังคมในสภาวะการณ์ต่าง ๆ รวมทั้งร่วมอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรมไทยด้วย

ทั้งนี้ ด้วยความตระหนักถึงความสำคัญของการส่งเสริมการมีส่วนร่วมในการสร้างสรรค์สังคมของผู้บริหารและพนักงานในกลุ่มธนชาต รวมทั้ง เพื่อสร้างจิตสำนึกด้านจิตอาสาให้เกิดขึ้นในบุคลากรทุกระดับภายในหน่วยงาน ในปี 2561 ธนาชาตจึงได้ริเริ่มจัดตั้ง “Thanachart CSR Club” ขึ้น เพื่อเป็นศูนย์กลางในการระดมกำลังจากสมาชิกให้มีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมต่าง ๆ ที่จัดขึ้น โดยจะเปิดโอกาสให้สมาชิกได้ร่วมแสดงความคิดเห็นต่อกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในปัจจุบัน พร้อมร่วมกันวางแผนกิจกรรมเพื่อสร้างให้สังคมมีความเข้มแข็งอย่างยั่งยืนต่อไป

### การส่งเสริมการศึกษา ศาสนา และเอกลักษณ์ไทย

#### พิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2561

การถวายผ้าพระกฐินพระราชทานของกลุ่มธนชาตมีจุดเริ่มต้นมาตั้งแต่ปี 2549 ณ วัดแก้วโกมลาราม จังหวัดกระบี่ โดยในปี 2561 ถือเป็นการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องมาเป็นปีที่ 12 แล้ว โดยกิจกรรมการถวายผ้าพระกฐินพระราชทานของกลุ่มธนชาตถือเป็นกิจกรรมเพื่อสังคมหลักที่กลุ่มธนชาตดำเนินการอย่างเป็นประจำ เพื่อร่วมส่งเสริมและทำนุบำรุงพระพุทธศาสนาให้อยู่คู่กับสังคมไทยสืบไป

ในปี 2561 กลุ่มธนชาตได้รับพระมหากรุณาธิคุณจากสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานผ้าพระกฐิน ให้นำไปถวาย ณ วัดป้อมวิเชียรโชติการาม พระอารามหลวง จังหวัดสมุทรสาคร โดยในปีนี้เป็นปีที่ธนาชาตธนชาตได้เชิญชวนบริษัทในกลุ่มธนชาต ลูกค้า คู่ค้าต่าง ๆ รวมทั้งผู้บริหาร พนักงาน และประชาชนทั่วไป ร่วมบริจาคปัจจัยเพื่อทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา และสมทบทุนสร้างศูนย์โรคหัวใจ โรงพยาบาลสมุทรสาคร ไปในขณะเดียวกัน ทั้งนี้ ผู้มีจิตศรัทธาได้ร่วมกันถวายปัจจัย เป็นเงินจำนวน 15,773,182.40 บาท และตั้งเช่นที่ปฏิบัติในทุก ๆ ปี กลุ่มธนชาตยังคงให้การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เด็กนักเรียนที่มีผลการเรียนดี มีความประพฤติดี แต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการศึกษา รวมทั้งโรงเรียนในพื้นที่จังหวัดสมุทรสาครด้วย



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

ด้วยสำนึกในพระกรุณาธิคุณ ของพระเจ้าหลานเธอ พระองค์เจ้าพัชรกิติยาภา ที่ทรงให้ความสำคัญต่อการอนุรักษ์เอกลักษณ์และวัฒนธรรมไทย และเคยเสด็จเข้าร่วมกิจกรรมการแข่งขันอ่านฟังเสียงในระดับมัธยมศึกษาตอนต้น และตอนปลาย รวม 2 ครั้ง รวมทั้งจากการทรงงานในพระองค์ ในปัจจุบันที่ช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสในกลุ่มต่าง ๆ ในสังคมซึ่งถือเป็นต้นแบบที่ดีให้กับเยาวชนของชาติ ธนาชาตธนชาตจึงได้กราบทูลเชิญพระเจ้าหลานเธอ พระองค์เจ้าพัชรกิติยาภา เสด็จฯ เป็นประธานในพิธีเปิดการแข่งขันโครงการ “ธนชาต ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย” ครั้งที่ 47 ประจำปี 2561 รอบชิงชนะเลิศ ณ ศาลาสวนมะลิ อาคารสวนมะลิอย่างต่อเนื่อง เป็นปีที่ 2

โครงการ “ธนชาต ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย” เป็นโครงการที่ธนาคารธนชาต สานต่อมาจากโครงการ “นครหลวงไทย อนุรักษ์เอกลักษณ์ไทย” ของธนาคารนครหลวงไทย โดยได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2561 นี้ ดำเนินการมาเป็นปีที่ 47 โดยวัตถุประสงค์หลักของโครงการ ได้แก่ การสร้างและรักษาไว้ซึ่งเอกลักษณ์ความเป็นไทย ทั้งการอ่านฟังเสียงภาษาไทย และการปฏิบัติเกี่ยวกับมารยาทไทยในชีวิตประจำวัน โดยส่งเสริมให้เอกลักษณ์ดังกล่าวยังคงอยู่กับคนไทย ไม่ให้เกิดการเสื่อมสลายไปตามกาลเวลา และคำนึงถึงทางสังคมที่ได้รับผลกระทบจากวัฒนธรรมต่างชาติมากขึ้น อีกทั้งยังเป็นการร่วมปลูกจิตสำนึกให้เยาวชนของชาติเกิดความรู้สึกรักและหวงแหนวัฒนธรรมไทย และร่วมกันรักษาไว้ให้คงอยู่คู่สังคมไทยตลอดไป ซึ่งวัฒนธรรมทางด้านภาษาไทย และมารยาทไทยนั้น จัดเป็นเอกลักษณ์สำคัญที่แสดงถึงความเป็นชาติไทยได้เป็นอย่างดี

กิจกรรมหลักตามโครงการมี 2 รูปแบบ ได้แก่ การแข่งขันอ่านฟังเสียง และการประกวดมารยาทไทย ซึ่งเปิดโอกาสให้นักเรียน นักศึกษา ตั้งแต่ระดับชั้นประถมศึกษาปีที่ 1 ถึงระดับอุดมศึกษา เข้าร่วมแข่งขันในนามของสถาบัน เพื่อแข่งขันชิงถ้วยรางวัลพระราชทานสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี โล่เกียรติบัตรและทุนการศึกษา โดยในปี 2561 มีผู้เข้าแข่งขันจากสถาบันการศึกษาทุกภูมิภาคมากกว่าทุก ๆ ปี โดยมีผู้เข้าแข่งขันจำนวนทั้งสิ้นกว่า 5,500 คน และในปีนี้ยังคงมีการประกวดมารยาทไทยสำหรับเยาวชนผู้บกพร่องทางการได้ยิน ซึ่งถ้วยรางวัลพระราชทานสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี โล่เกียรติบัตรและทุนการศึกษา เพื่อส่งเสริม สนับสนุนให้กลุ่มเด็กที่มีปัญหาบกพร่องทางการได้ยิน ได้มีโอกาสเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และสามารถดำรงชีวิตอย่างมีความทัดเทียมกับบุคคลทั่วไป รวมทั้งแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นตั้งใจ และศักยภาพของเด็กที่มีปัญหาบกพร่องทางการได้ยินในการเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการอนุรักษ์เอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย ผ่านการปฏิบัติตามมารยาทไทยที่ถูกต้อง โดยได้ดำเนินการต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 แล้ว นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมศักยภาพและเปิดโอกาสทางสังคม รวมทั้ง ส่งเสริมศักยภาพในกลุ่มเด็กที่มีความบกพร่องทางการมองเห็น ให้เป็นที่ประจักษ์ในสังคม ธนาคารธนชาต จึงได้ริเริ่มจัด “การแข่งขันอ่านฟังเสียงสำหรับผู้บกพร่องทางการมองเห็น” ผ่านการอ่านอักษรเบรลล์ขึ้นเป็นปีแรก โดยมีครู อาจารย์ผู้สมัครจากสถาบัน การศึกษาที่ให้การศึกษากับเยาวชนในกลุ่มดังกล่าวทั่วประเทศร่วมส่งน้อง ๆ เข้าร่วมการแข่งขันในกิจกรรมดังกล่าว

นอกจากนี้ ในปี 2561 ยังคงจัดให้มีการประกวดคลิปวิดีโอโรงเรียนขวัญใจการประกวดในหัวข้อ “กว่าจะก้าวขึ้นเวที” เป็นปีที่ 2 เพื่อกระตุ้นการมีส่วนร่วมในโครงการในกลุ่มนักเรียน ครู และผู้ปกครอง โดยแบ่งการประกวดเป็น 2 ประเภท ได้แก่ มารยาทไทย และอ่านฟังเสียง โดยใช้สื่อออนไลน์ของทางกลุ่มธนาคารเป็นช่องทางหลักในการประชาสัมพันธ์กิจกรรม ซึ่งมีโรงเรียนที่สนใจเข้าร่วมการประกวดมากกว่า 60 โรงเรียน ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อม และส่งเสริมศักยภาพของครู อาจารย์ ให้มีความรู้ ความเข้าใจ สามารถปฏิบัติตนเป็นต้นแบบ และถ่ายทอดมารยาทไทยให้แก่เยาวชนของชาติได้อย่างถูกต้อง ธนาคารธนชาต จึงได้จัดกิจกรรม “ครูต้นแบบมารยาทไทย” โดยดำเนินการร่วมกับกรมส่งเสริมวัฒนธรรม กระทรวงวัฒนธรรม ขึ้นเป็นครั้งแรก มีผู้สนใจเข้ารับการอบรม กว่า 240 คน นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมให้พนักงานในกลุ่มธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการอนุรักษ์เอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย และสามารถนำมาประพฤติ ปฏิบัติได้จริงทั้งในเวลาทำการและนอกเวลาทำการเพื่อให้ลูกค้าได้รับการบริการจากพนักงานที่มีมารยาทและใช้ภาษาไทยที่ถูกต้อง จึงได้จัดกิจกรรม “ธนชาต เท่อย่างไทย...ใคร ๆ ก็ทำได้” สำหรับพนักงานกลุ่มธนาคารขึ้น โดยได้จัดให้มีการอบรมให้ความรู้ทั้งทางด้านมารยาทไทยและการอ่านออกเสียงภาษาไทยที่ถูกต้องแก่พนักงาน ซึ่งได้รับความร่วมมือจากวิทยากร จากกรมส่งเสริมวัฒนธรรม กระทรวงวัฒนธรรม และสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกากระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการ โทรคมนาคมแห่งชาติ และมีการจัดการประกวดมารยาทไทยและแข่งขันอ่านฟังเสียงภาษาไทยในกลุ่มผู้เข้ารับการอบรมอีกด้วย



### พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยธนาคารธนชาต

“พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยธนาคารธนชาต” ถือเป็นพิพิธภัณฑ์แห่งแรกและแห่งเดียวของอาเซียน โดยที่มาในการก่อตั้งพิพิธภัณฑ์นั้น เริ่มมาจากการที่ธนาคารธนชาตได้รับโอนกิจการทั้งหมดจากธนาคารนครหลวงไทย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยนั้น เป็นธนาคารที่มีการดำเนินงานมากกว่า 70 ปี และได้รับพระมหากรุณาธิคุณพระราชทานเครื่องหมายครุฑพ่าห์หรือตราครุฑพระราชทานมาติดตั้งอยู่ที่สำนักงานใหญ่และสาขาต่าง ๆ ตั้งแต่ปี 2484 ซึ่งภายหลังการรับโอนกิจการจากธนาคารนครหลวงไทยในปี 2554 ธนาคารธนชาตจึงจำเป็นต้องอนุรักษ์เครื่องหมายครุฑพ่าห์ลง ตาม พ.ร.บ. เครื่องหมายครุฑพ่าห์ (ฉบับที่ 2) ปี 2535 ด้วยความตระหนักถึงคุณค่าและความสำคัญขององค์ครุฑพระราชทานที่มีความผูกพันและความศรัทธากับคนไทย รวมทั้งยังเป็นสัญลักษณ์แทนองค์พระมหากษัตริย์ของไทย จึงได้มีการอนุรักษ์องค์ครุฑจากสำนักงานและสาขาต่าง ๆ มาประดิษฐานยังศูนย์ฝึกอบรมบางปู เขตเทศบาลตำบลบางปู จังหวัดสมุทรปราการ และก่อตั้งพิพิธภัณฑ์ครุฑขึ้นเพื่อร้อยเรียงเรื่องราวต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับองค์ครุฑในรูปแบบสื่อผสมผสาน (Multimedia) โดยยึดความเข้าใจพื้นฐานของคนไทยที่มีต่อองค์ครุฑจากความเชื่อทางพุทธศาสนา ในพิพิธภัณฑ์ได้มีการออกแบบและสร้างสรรค์สถานที่เพื่อให้ผู้เข้าชมได้ทราบถึงความเป็นมาของครุฑตามตำนานทั้งในเชิงพุทธและพราหมณ์ และได้จัดให้มีพื้นที่การจัดแสดงองค์ครุฑที่อนุรักษ์จากสำนักงานและสาขาของธนาคารนครหลวงไทยมาไว้ยังพิพิธภัณฑ์ เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความสัมพันธ์ระหว่างองค์ครุฑกับสถาบันชาติ ศาสนา และพระมหากษัตริย์ รวมทั้งเป็นแหล่งเรียนรู้ประวัติศาสตร์ให้แก่เด็ก เยาวชน และประชาชนทั่วไปที่สนใจ และเพื่อเทิดพระเกียรติและสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช เป็นล้นพ้นอันหาที่สุดมิได้ ธนาคารธนชาต จึงได้สร้างห้องจัดแสดง “เส้นเกล้า จอมราชันย์” เพิ่มเติม เพื่อนำเสนอความเชื่อมโยงระหว่างองค์ครุฑและพระราชกรณียกิจของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชให้แก่ผู้เข้าชม





### กิจกรรม “สืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น”

ธนาคารธนชาต ตระหนักถึงคุณค่าของเอกลักษณ์ ขนบธรรมเนียม และประเพณีไทยประจำท้องถิ่นต่าง ๆ ทั่วประเทศ ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงวิถีชีวิต ภูมิปัญญา และความเจริญรุ่งเรืองทางวัฒนธรรม อันเป็นมรดกที่สืบทอดต่อ ๆ กันมา แสดงให้เห็นถึงเอกลักษณ์ที่ชาติใดในโลกไม่สามารถลอกเลียนแบบได้ และมีค่าควรแก่การอนุรักษ์ให้คงอยู่ต่อไป จึงเกิดเป็นกิจกรรม “สืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น” โดยสำนักงานเครือข่ายของธนาคารธนชาตที่เปิดดำเนินการอยู่ทั่วประเทศ เป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินกิจกรรม และการเข้าไปมีส่วนร่วมกับชุมชนในฐานะสมาชิกของท้องถิ่น จึงส่งผลให้เกิดการมีส่วนร่วมระหว่างพนักงาน ลูกค้า ประชาชน และหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและภาคเอกชนในท้องถิ่นนั้น ๆ ตลอดจนช่วยส่งเสริม เผยแพร่ประชาสัมพันธ์การท่องเที่ยวในส่วนภูมิภาค โดยในปี 2561 มีการจัดกิจกรรมสืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น ดังนี้

1. งานสืบสานประเพณี 102 ปี ยืนยงตลอดกาล จังหวัดนครสวรรค์
2. งานน้อมรำลึก 43 ปี หลวงปู่ทิม อิสริโก ละสังขาร วัดละหารไร่ จังหวัดระยอง
3. งานประเพณีแห่เทียนเข้าพรรษา ประจำปี 2561 จังหวัดอุบลราชธานี
4. งานหล่อเทียนพรรษาและถวายเทียนพรรษา ประจำปี 2561 จังหวัดสงขลา
5. งานประเพณีตักบาตรข้าวต้มลูกโยน จังหวัดสระบุรี
6. งานประเพณีรับบัว (ขึ้น 14 ค่ำ เดือน 11) จังหวัดสมุทรปราการ
7. งานสืบสานประเพณีและวัฒนธรรมกินเจ จังหวัดภูเก็ต
8. งานสืบสานประเพณียี่เป็ง จังหวัดเชียงใหม่

### โครงการ “พี่ให้ของ...น้องใช้ต่อ”

เป็นโครงการที่เกิดขึ้นจากความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพการศึกษาไทย ภายใต้แนวคิดของการนำกลับมาใช้ใหม่ จึงมีการนำอุปกรณ์สำนักงานที่ไม่ใช้งานแล้ว แต่ยังคงมีสภาพดีที่ได้จากการปรับปรุงพื้นที่ของสำนักงานใหญ่และสาขาของธนาคารธนชาตมามอบให้กับหน่วยงานราชการ สมาคม มูลนิธิ และโรงเรียนต่าง ๆ เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ต่อ ซึ่งในปี 2561 ได้มีการมอบอุปกรณ์สำนักงาน ได้แก่ โต๊ะ ตู้ เก้าอี้ และคอมพิวเตอร์ จำนวน 2,215 รายการ ให้กับหน่วยงานราชการ สมาคม มูลนิธิ และโรงเรียนต่าง ๆ จำนวน 54 แห่งทั่วประเทศ



### การส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสาธารณกุศล

#### กิจกรรม “งานกาชาดประจำปี”

ธนาคารธนชาตได้ร่วมออกสลากกาชาดและออกร้านงานกาชาด อย่างต่อเนื่องมาเป็นประจำทุกปี โดยมีจุดเริ่มต้นการร่วมงานในปี 2519 ในนามธนาคารศรีนคร ภายใต้ชื่อ “ร้านกาชาดธนาคารศรีนคร” และในปี 2545 ภายหลังธนาคารศรีนครได้รวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทย จึงได้มีการออกร้านในนามธนาคารนครหลวงไทย โดยใช้ชื่อว่า “ร้านกาชาดธนาคาร

นครหลวงไทย” และในปี 2554 เมื่อธนาคารธนชาตรับโอนกิจการจากธนาคารนครหลวงไทย จึงได้มีการออกร้านในนามของ “ธนาคารธนชาต” ภายใต้ชื่อ “ร้านกาชาตธนาคารธนชาต” และในปัจจุบันธนาคารธนชาตยังคงเข้าร่วมออกสลากกาชาตและออกร้านในงานกาชาตเป็นประจำทุกปี

โดยในปี 2561 นั้น ธนาคารธนชาตได้ร่วมออกร้านงานกาชาต ระหว่างวันที่ 23 พฤศจิกายน 2561 ถึงวันที่ 1 ธันวาคม 2561 ณ สวนลุมพินี โดยได้ออกแบบตกแต่งร้านภายใต้แนวคิด “Engine to Success กลไกขับเคลื่อนความสำเร็จ” ซึ่งเป็นนโยบายของธนาคารธนชาตที่นอกจากจะมุ่งมั่นตั้งใจในการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการดี ๆ ให้กับลูกค้าแล้วยังคงมุ่งมั่นในการตอบแทนสังคมไปพร้อมกันอีกด้วย โดยภายในงานมีการจัด Workshop ให้ลูกค้าของธนาคารธนชาตที่เข้าร่วมกิจกรรมภายในร้านกาชาตของธนาคารธนชาต โดยมีการนำหลอดที่ใช้แล้วมาตกแต่งกระเป๋าก้น เพื่อรณรงค์แนวความคิดลดโลกร้อน และการนำสิ่งของเหลือใช้กลับมาใช้ใหม่ไปในตัว นอกจากนี้ ยังมีการรับบริจาคหลอดเหลือใช้ เพื่อนำไปส่งมอบให้กับกลุ่มเยาวชน “แก๊งรองเท้าแตะ” จังหวัดลพบุรี เพื่อนำหลอดไปประดิษฐ์เป็นหมอนสำหรับผู้ป่วยอัมพฤกษ์และผู้พิการอีกด้วย นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตจะดำเนินการนำรายได้สุทธิจากการจัดจำหน่ายสลากกาชาต ธนาคารธนชาต และการออกร้านงานกาชาต ประจำปี 2561 ขึ้นทูลเกล้าฯ ถวายสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี องค์อุปนายก ผู้อำนวยการสภากาชาตไทย โดยเสด็จพระราชกุศล สมทบทุนบำรุงสภากาชาตไทย จำนวน 6,300,000 บาทต่อไป



#### กิจกรรมสนับสนุน “โครงการกำลังใจ ในพระดำริ พระเจ้าหลานเธอ พระองค์เจ้าพัชรกิติยาภา กระทรวงยุติธรรม”

ด้วยความตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างกำลังใจและสร้างโอกาสแก่ผู้ด้อยโอกาสในสังคม ธนาคารธนชาตจึงได้ร่วมให้การสนับสนุน “โครงการกำลังใจ ในพระดำริพระเจ้าหลานเธอ พระองค์เจ้าพัชรกิติยาภา กระทรวงยุติธรรม” ที่มีวัตถุประสงค์หลักในการสร้างกำลังใจให้กับกลุ่มผู้ที่ก้าวพลาดในชีวิต โดยเฉพาะผู้ต้องขัง ให้สามารถกลับมาอยู่ร่วมในสังคมได้ และสร้างให้สังคมเป็นสังคมแห่งการให้ออกาสผู้ต้องขัง ตามพระดำริของพระเจ้าหลานเธอ พระองค์เจ้าพัชรกิติยาภา ที่ทรงดำริให้มีการน้อมนำแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชฯ มาปรับใช้ในเรื่องจำ เพื่อส่งเสริมให้ผู้ต้องขังรู้จักคุณค่าของตัวเอง พึ่งพาตนเองได้ ไม่พึ่งพิงเพื่อผู้อื่น รวมทั้งมีการฝึกอาชีพ ให้ทุนประกอบอาชีพ และทุนการศึกษาให้แก่ผู้ต้องขัง เพื่อให้สามารถหยัดยั้ง เลี้ยงดูตนเองและครอบครัวได้ด้วยตัวเอง และไม่หันไปกระทำผิดซ้ำเมื่อพ้นโทษแล้ว

ในปี 2561 ธนาคารธนชาตได้ร่วมสนับสนุนการจัดกิจกรรมวิ่ง “Run for Better Life” Doi Hang Cross Country Trail เนื่องในโอกาสครบรอบ 12 ปี การดำเนินงานตามโครงการกำลังใจ ในพระดำริพระเจ้าหลานเธอ พระองค์เจ้าพัชรกิติยาภา ณ บริเวณเรือนจำชั่วคราวดอยฮาง จังหวัดเชียงราย เพื่อเปิดพื้นที่เรือนจำให้สังคมรับรู้ รับทราบว่าเป็นพื้นที่เรือนจำ ผู้ต้องขังในเรือนจำมีประโยชน์และสามารถช่วยเหลือสังคมได้ โดยทรงมุ่งหวังให้พื้นที่เรือนจำชั่วคราวดอยฮางเป็นแหล่งเรียนรู้และท่องเที่ยวเชิงเกษตรแห่งใหม่ของจังหวัดเชียงราย และถือเป็นแห่งแรกของประเทศไทยในการที่มีเรือนจำเป็นแหล่งท่องเที่ยวและแหล่งเรียนรู้ นอกจากนี้ ธนาคารธนชาต ยังได้ร่วมสนับสนุนผลิตภัณฑ์ที่ผู้ต้องขังเป็นผู้ผลิตเพื่อนำไปมอบเป็นของขวัญระลึกให้กับลูกค้าของธนาคารธนชาตในวาระต่าง ๆ โดยในการดำเนินงานได้มีการเดินทางลงไปเยี่ยมชมการผลิตและพูดคุยกับผู้ต้องขังโดยตรง รวมทั้ง ร่วมให้ความเห็นด้านการออกแบบผลิตภัณฑ์ การพัฒนาบรรจุภัณฑ์ และการพัฒนาช่องทางทาง

การตลาด โดยมุ่งเน้นการทำการตลาดผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อเปิดโอกาสทางการตลาดของผลิตภัณฑ์ภายใต้โครงการ กำลังใจให้เป็นที่แพร่หลายมากยิ่งขึ้นอีกด้วย



### โครงการสะพานบุญ

โครงการสะพานบุญมีจุดเริ่มต้นมาจาก “โครงการธนชาต ริเริ่ม...เติมเต็ม มหกรรมอมบุญ” ตั้งแต่ปี 2552 ซึ่งในงานได้มีการเชิญองค์กรสาธารณกุศลมาร่วมทำกิจกรรมออกร้าน และประชาสัมพันธ์การดำเนินงานขององค์กรให้เป็นที่รู้จักอย่างแพร่หลายมากขึ้น ต่อมาในปี 2554 จึงได้มีแนวคิดในการจัดทำ “โครงการสะพานบุญ” ขึ้น เพื่อสานต่อเจตนารมณ์ในการสนับสนุนดำเนินงานเพื่อองค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ อย่างยั่งยืน โดยมีธนาคารธนชาตเป็นสะพานเชื่อมโยงผู้ให้และผู้รับเข้าด้วยกัน ด้วยการเปิดโอกาสให้ลูกค้าของธนาคารธนชาตและประชาชนทั่วไป สามารถร่วมบริจาคเงินให้แก่องค์กรสาธารณกุศลผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารธนชาต ทั้งการบริจาคผ่านตู้เอทีเอ็ม เครื่องฝากเงินอัตโนมัติ และการทำการขายผ่านอินเทอร์เน็ต โดยทางธนาคารธนชาตไม่คิดค่าธรรมเนียมแต่อย่างใด นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตจะมีการนำระบบ E-Donation เข้ามาอำนวยความสะดวกในการบริจาคในอนาคตอีกด้วย ทั้งนี้ ในปัจจุบันมีองค์กรการกุศลเข้าร่วมโครงการสะพานบุญแล้ว จำนวน 15 องค์กร ได้แก่

1. สมาคมส่งเสริมสถานภาพสตรี
2. มูลนิธิบ้านนกขมิ้น
3. มูลนิธิเด็กโรคหัวใจ ในพระอุปถัมภ์ของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์
4. มูลนิธิเพื่อเด็กพิการ
5. มูลนิธิเด็กอ่อนในสลัม ในพระอุปถัมภ์ของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์
6. มูลนิธิรามาธิบดี
7. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
8. มูลนิธิแพทย์อาสาสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
9. มูลนิธิสงเคราะห์ครอบครัวทหารผ่านศึก ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
10. มูลนิธิสายใจไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
11. มูลนิธิโรงพยาบาลศรีธัญญา
12. มูลนิธิคุ้มเกล้าฯ ในพระบรมราชูปถัมภ์

13. สมาคมสร้างคุณค่าในประเทศไทย
14. มูลนิธิศูนย์ชะตังเร้งเต้านมเฉลิมพระเกียรติ
15. มูลนิธิอาสาเพื่อนพึ่ง (ภาฯ) ขามยาว สภาภาษาชาวไทย

### **สนับสนุนโครงการสถาบันการแพทย์จักรีนฤเบดินทร์ มูลนิธิรามาธิบดี**

กลุ่มธนชาตได้ร่วมบริจาคเงินเพื่อสมทบทุนให้แก่โครงการสถาบันการแพทย์จักรีนฤเบดินทร์ มูลนิธิรามาธิบดี ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นโรงเรียนแพทย์ และโรงพยาบาลขนาด 400 เตียง เพื่อให้การรักษาพยาบาลผู้ป่วยทุกระดับอย่างบูรณาการ ส่งเสริมสุขภาพ ฟื้นฟู ป้องกันโรค ให้บริการสุขภาพและการสาธารณสุขที่ได้มาตรฐาน รวมทั้งเป็นศูนย์แพทย์ศึกษาที่มุ่งสร้างเครือข่ายการเรียนรู้และบริการทางวิชาการในการสร้างเสริมสุขภาพของประชาชนในภูมิภาคตะวันออกเฉียงเหนือของประเทศไทยอย่างต่อเนื่องในทุก ๆ ปี โดยในปี 2561 ได้ร่วมบริจาคเงินสมทบเป็นปีที่ 5 แล้ว มียอดเงินบริจาคจาก บริษัทฯ ธนาคารธนชาต บลจ. ธนชาต ธนชาตประกันภัย บล.ธนชาต และธนชาตโบรกเกอร์ จำนวน 5,000,000 บาท

### **กิจกรรม “บริจาคโลหิต เพื่อถวายเป็นพระราชกุศล”**

เป็นกิจกรรมที่สำนักงานเครือข่าย ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2 (ขอนแก่น) ได้ร่วมกันดำเนินกิจกรรมอย่างต่อเนื่องเป็นประจำปี 14 โดยดำเนินการใน 4 จังหวัด ได้แก่ จังหวัดขอนแก่น จังหวัดร้อยเอ็ด จังหวัดกาฬสินธุ์ และจังหวัดมหาสารคาม วัตถุประสงค์เพื่อให้ประชาชนและพนักงานร่วมกันทำความดีถวายเป็นพระราชกุศล ด้วยการร่วมบริจาคโลหิตเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบอุบัติเหตุฉุกเฉิน และบรรเทาภาวะขาดแคลนโลหิตในการรักษาพยาบาลต่าง ๆ โดยในปี 2561 มีผู้เข้าร่วมบริจาคโลหิตทั้งสิ้นกว่า 700 คน สามารถบริจาคโลหิตให้แก่สภาภาษาชาวไทย รวมทั้งสิ้น 280,000 ซีซี

### **กิจกรรมเพื่อสังคมอื่น ๆ**

นอกเหนือจากกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ ที่กลุ่มธนชาตได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องแล้วนั้น กลุ่มธนชาตยังคงมุ่งมั่นดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมอื่น ๆ เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการเสริมสร้างความเข้มแข็งของสังคมอย่างยั่งยืน ดังนี้

1. โครงการ “คลิปปเตือนภัย” ธนาคารธนชาตร่วมกับกรมสอบสวนคดีพิเศษ (DSI) จัดทำโครงการ “คลิปปเตือนภัย” เพื่อเตือนภัยและช่วยเหลือไม่ให้ลูกค้ายและประชาชนทั่วไปตกเป็นเหยื่อหรือหลงเชื่อกลุ่มมิจฉาชีพในการทำธุรกรรมทางการเงิน โดยในวิดีโอคลิปแต่ละตอนจะนำเสนอเรื่องราว ประสบการณ์ และแนวทางแก้ไขเมื่อพบเจอกลโกงต่าง ๆ ของกลุ่มมิจฉาชีพ ทั้งนี้ได้มีการนำเสนอวิดีโอคลิปเตือนภัยแต่ละตอนผ่านทางช่องทางสื่อสารต่าง ๆ ของทางธนาคารธนชาตและ DSI ได้แก่ สื่อโทรทัศน์ในสาขา เว็บไซต์ [www.thanachartbank.co.th](http://www.thanachartbank.co.th) ไลน์ เฟซบุ๊ก ทวิตเตอร์ ของธนาคารธนชาต รวมทั้ง เว็บไซต์ของ DSI



2. กิจกรรม “เกษตรกรไทย ยังยิ้มได้” เป็นกิจกรรมเพื่อสังคมที่ได้ดำเนินการร่วมกับศูนย์การค้า เอ็ม บี เค เซ็นเตอร์ และโรงแรมปทุมวัน ปริ้นเซส เพื่อให้ความช่วยเหลือพี่น้องเกษตรกรไทยที่ประสบวิกฤตราคาสับปะรดตกต่ำ โดยได้ดำเนินการซื้อสับปะรดพันธุ์ปัตตาเวียนี้ฝั้จากเกษตรกรในจังหวัดลำปาง จำนวนกว่า 5,000 กิโลกรัม (5 ตัน) มอบให้กับลูกค้า ลูกค้ายประชาชน ชุมชน และโรงเรียนในพื้นที่ใกล้เคียง นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมงานได้ร่วมบริจาคเงินเป็นทุนการศึกษาให้กับโรงเรียนพระดาบสอีกด้วย โดยได้ยอดบริจาคจากผู้เข้าร่วมกิจกรรม จำนวนทั้งสิ้น 50,000 บาท





3. กิจกรรม “รวมน้ำใจ ส่งไปลาว” เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบเหตุอุทกภัยเฉียบพลันจากเหตุการณ์เขื่อนเซเปียน-เซินน้ำน้อยแตก ที่ สปป. ลาว ที่ส่งผลให้อาคารบ้านเรือนและสถานที่ประกอบอาชีพของประชาชนในดอนใต้ของ สปป. ลาว ได้รับความเสียหายเป็นอย่างมาก มีผู้สูญหายและได้รับผลกระทบกว่า 6,000 คน กลุ่มธนาคารได้มอบผ้าห่ม จำนวน 600 ผืน ให้แก่สถานทูตสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาวประจำประเทศไทย รวมทั้ง ร่วมเป็นช่องทางในการรับเงินบริจาคเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า และประชาชนทั่วไป โดยสามารถระดมเงินบริจาคได้ทั้งสิ้น 500,000 บาท



4. กิจกรรมวันเด็กแห่งชาติ จัดกิจกรรมวันเด็กแห่งชาติ ในหัวข้อ “Thanachart Kids Zone” ณ บริเวณท่าเทียบเรือท่าเรือ โดย มีรูปแบบงานสอดคล้องกับคำขวัญ “รู้คิด รู้เท่าทัน สร้างสรรค์เทคโนโลยี” เพื่อให้เด็ก ๆ ได้ร่วมสนุกสนานไปกับเกม “Superheroes Go Lucky” พร้อมมอบของขวัญ ของรางวัล และขนมให้แก่ผู้เข้าร่วมในกิจกรรม นอกจากนี้ ธนาคารโบรกเกอร์ ยังได้จัดกิจกรรมวันเด็กแห่งชาติ “คิดดี คิดส์เคย์” ร่วมกับศูนย์การค้าเดอะไนน์ เซ็นเตอร์ พระราม 9 และสถานีโทรทัศน์สีทองทัพบก ช่อง 7 รวมทั้งได้ร่วมมอบอุปกรณ์กีฬา อุปกรณ์การเรียน และของเล่นต่าง ๆ ในโครงการปันของเล่นให้น้องในงาน “Ripley’s Carnival 2018 วันเด็กสุดหรรษา” อีกด้วย

5. โครงการ “T-Broker สร้างทีม สร้างพลัง สร้างความสำเร็จ ครั้งที่ 2” เป็นกิจกรรมที่ธนาคารโบรกเกอร์ได้ดำเนินการ เพื่อพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 ได้มอบอุปกรณ์การเรียนและสนับสนุนทุนการศึกษาให้แก่ นักเรียนที่มีผลการเรียนดี และได้ร่วมกันพัฒนาสิ่งแวดล้อมของโรงเรียนศาลแม่อากาศ (โรจน์มณี) จังหวัดสมุทรสงคราม อีกด้วย

6. กิจกรรม “TCAP เติมเต็มความสุขให้น้อง” บริษัทฯ จัดกิจกรรมเพื่อสังคมโดยได้มอบสิ่งของ เลี้ยงอาหารกลางวัน และร่วมกิจกรรมเติมเต็มความสุขให้กับน้อง ๆ โรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยเล็งเห็นว่าการควบคุมภายในที่ดีจะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุเป้าหมาย รวมถึงช่วยป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหารและพนักงาน นอกจากนี้ให้ความสำคัญในเรื่องการควบคุมภายในแล้ว 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 โดยมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสรวมถึงผู้ที่ถูกกล่าวหาอย่างเป็นธรรม

### 2. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และมอบหมายให้กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารธนชาต ทำหน้าที่พิจารณาและกำกับดูแลให้บริษัทฯ 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 การให้สินเชื่อหรือการลงทุนได้กำหนดนโยบายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (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 และหน่วยงานภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการฉ้อฉล หรือการทุจริต การคอร์รัปชัน (Whistle-blower Hotline) ผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดได้

### 5. ระบบการตรวจสอบและการติดตาม

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามผลการดำเนินงานธุรกิจ และรายงานผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน และมีการทบทวนเป้าหมายทุก 6 เดือน

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ใช้บริการหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับของธนาคาร ธาณัติ ทำหน้าที่ติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและข้อห้ามในการปฏิบัติงานที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุก 6 เดือน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

### หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ มอบหมายให้ นางสาวศิรินทร พญาพรหม รองผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานด้านตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในมาเป็นระยะเวลามากกว่า 15 ปี เป็นผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี จึงเห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ ในการพิจารณาแต่งตั้งประเมินผล ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติปรากฏอยู่ใน เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

### หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ ใช้บริการงานกำกับดูแลกฎระเบียบและข้อบังคับ (Compliance Department) ของธนาคารธนชาต ตามนโยบายรวมศูนย์งานสนับสนุน โดยมี นายกิตติชัย สิงห์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารธนชาต (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. นายธีรพจน์ วัชรากัย กรรมการตรวจสอบ
3. นายปริญญา หอมเอนก กรรมการตรวจสอบ

ในปี 2561 บริษัทฯ ได้แต่งตั้งนายปริญญา หอมเอนก ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 23 พฤศจิกายน 2561 แทนนายสมเกียรติ สุขเทวา ที่พ้นจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2561 โดยมีนางสาวศรินทร พญาพรหม รองผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

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

ในรอบปี 2561 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูงจากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง 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 รวมถึงพิจารณาโยบายการบัญชี และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงานประเด็นที่พบจากการตรวจสอบให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาในทุกประเด็นแล้ว

- การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน

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

- การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

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

- การบริหารความเสี่ยง

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

- กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และอนุมัติการปรับปรุงกฎบัตรของสำนักตรวจสอบ เพื่อให้เป็นปัจจุบันและเหมาะสม และมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยรวม ซึ่งผลจากการประเมินพบว่า กรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตร และมีผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดี อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ

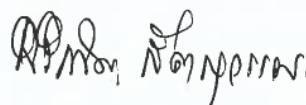
- ผู้สอบบัญชี

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 มีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางราชการอย่างเคร่งครัด ผู้สอบบัญชีภายนอกมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีความสมเหตุสมผลและเป็นปกติทางธุรกิจ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ



(นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ)

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 ตลท. 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 2561 บริษัทฯ มีการทำการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยรายการดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561