



## ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

### จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

#### หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 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  
ใช้สิทธิได้ทุกวัน ที่ 15 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี
  - 2) ผู้ถือหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนน  
ในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่น ๆ เช่นเดียวกัน โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 หุ้น : 1 เสียง
  - 3) จำนวนหุ้นสามัญที่แสดงข้างต้นเป็นจำนวนหุ้นรวมที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นคืนจำนวน 19,467,000 หุ้น (ตามโครงการ  
ซื้อหุ้นคืน 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	157,860,287	-	157,860,287	13.549
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	68,796,124	-	68,796,124	5.905
4. N.C.B. TRUST LIMITED-NORGES BANK 5	27,863,800	-	27,863,800	2.392
5. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	27,743,100	-	27,743,100	2.381
6. BNY MELLON NOMINEES LIMITED	25,152,974	-	25,152,974	2.159
7. บริษัท ทุนธนาชาต จำกัด (มหาชน)	19,467,000	-	19,467,000	1.671
8. กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล	18,437,700	-	18,437,700	1.582
9. SE ASIA (TYPE B) NOMINEES LLC	16,818,217	-	16,818,217	1.443
10. NORTRUST NOMINEES LTD-CL AC	14,453,756	-	14,453,756	1.241
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	655,209,189	13,156	655,222,345	56.236
<b>จำนวนหุ้นชำระแล้ว</b>	<b>1,165,116,547</b>	<b>13,156</b>	<b>1,165,129,703</b>	<b>100.000</b>
<b>ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย</b>	<b>851,024,623</b>	<b>13,096</b>	<b>851,037,719</b>	<b>73.042</b>
<b>ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว</b>	<b>314,091,924</b>	<b>60</b>	<b>314,091,984</b>	<b>26.958</b>

**ที่มา** รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยวันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2562 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) ประกอบธุรกิจให้เช่าสิ่งหามิตรพย์ โรงแรมและบริการ โดยวันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ครั้งหลังสุด วันที่ 19 กันยายน 2562 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 ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	169,493,100	10.000
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) เพื่อการลงทุนชั่วคราว-เพื่อค้า	75,603,000	4.461
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	57,829,300	3.412
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	34,365,000	2.028
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	99,385,331	5.864
4. นายปริญญา เรือวรรณ	44,000,000	2.596
5. DBS BANK LTD	41,159,800	2.428
6. AIA COMPANY LIMITED-EQDP-D FUND1	35,530,700	2.096
7. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	31,230,064	1.843
8. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	28,453,191	1.679
9. MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	24,600,000	1.451
10. NORTRUST NOMINEES LIMITED-THE NORTHERN TRUST COMPANY RE IEDP AIF CLIENTS NORTRUST NOMINEES 10 PERCENT ACCOUNT	23,717,827	1.399
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	530,306,157	31.288
<b>จำนวนหุ้นชำระแล้ว</b>	<b>1,694,923,000</b>	<b>100.000</b>
<b>ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย</b>	<b>1,432,742,425</b>	<b>84.531</b>
<b>ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว</b>	<b>262,180,575</b>	<b>15.469</b>

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

2) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 3 - 6 และ 9 - 10 เป็น Nominee Accounts ที่ไม่สามารถทราบถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงได้

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการอย่างมีนัยสำคัญ

- ไม่มี -

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารธนชาต

1. รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญสูงสุด 10 รายแรก มีดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
1. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	6,062,438,397	99.960
2. นายถุงเงิน พุ่มเงิน	460,309	0.008
3. นางสาวกิตติมา โตเลี้ยง	173,278	0.003
4. นายสฤติย์ มุจลินทังกูร	121,360	0.002
5. นางสาวเพียงใจ หาญพานิชย์	96,665	0.002
6. นายกอบชัย จิราธิวัฒน์	84,809	0.001
7. นายฐณะวัฒน์ เจริญธรรมนนท์	70,000	0.001
8. นายพินิต เหล่าสุนทร	69,926	0.001
9. นายสมยศ จิตติพลังศรี	60,000	0.001
โดยเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ การทุนไทย จำกัด (มหาชน)		
10. นายกิตติชัย ไกรก่อกิจ	53,658	0.001
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	1,233,768	0.020
<b>จำนวนหุ้นชำระแล้ว</b>	<b>6,064,862,170</b>	<b>100.000</b>
<b>ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย</b>	<b>6,064,818,870</b>	<b>99.999</b>
<b>ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว</b>	<b>43,300</b>	<b>0.001</b>

**ที่มา** รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 3 ธันวาคม 2562 (ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นล่าสุด) ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

**หมายเหตุ** ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 (ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทุกประเภทตามที่กำหนดใน พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน ประกอบกิจการประเภทอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางการเงินตามที่ได้รับอนุญาตจาก กระทรวงการคลัง ธปท. และประกอบกิจการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ 11 ธันวาคม 2562 ดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. ING BANK N.V.	22,190,033,791	23.028
2. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	19,375,000,040	20.107
3. กระทรวงการคลัง	11,364,282,005	11.794
4. กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง	9,578,979,415	9.941
5. SCOTIA NETHERLANDS HOLDINGS B.V.	5,723,611,111	5.940
6. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	5,403,394,082	5.608
7. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	1,316,959,544	1.367
8. GIC PRIVATE LIMITED	933,133,292	0.968
9. กองทัพ	784,612,673	0.814
ประกอบด้วยกองทัพบก กองทัพเรือ กองทัพอากาศ หน่วยงานทหาร และบริษัท อาร์ทีเอ เอ็นเตอร์เทนเมนต์ จำกัด (มหาชน)		
10. STATE STREET EUROPE LIMITED	667,690,561	0.693
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	19,021,657,866	19.740
<b>จำนวนหุ้นชำระแล้ว</b>	<b>96,359,354,380</b>	<b>100.000</b>
<b>ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย</b>	<b>62,601,519,397</b>	<b>64.967</b>
<b>ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว</b>	<b>33,757,834,983</b>	<b>35.033</b>

2. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของธนาคารธนชาตอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ ธนาคารทหารไทย ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 99.96 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

#### ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่

- ไม่มี -

#### ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์

- ไม่มี -

#### การออกหลักทรัพย์อื่น

##### 1. หุ้นกู้

หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

1.1	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนด
	ประเภทหุ้นกู้	ไถ่ถอน ปี 2565 (“หุ้นกู้”) (TCAP22NA)
	อายุหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มี
	วันออกหุ้นกู้	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
	มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	21 พฤศจิกายน 2555
		21 พฤศจิกายน 2565
		3,000,000,000 บาท

	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	3,000,000,000 บาท
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี
	วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 21 พฤษภาคม และวันที่ 21 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
	อันดับเครดิตตราสารหนี้	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
1.2	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2566 (“หุ้นกู้”) (TCAP238A)
	ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	อายุหุ้นกู้	10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
	วันออกหุ้นกู้	9 สิงหาคม 2556
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	9 สิงหาคม 2566
	มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	500,000,000 บาท
	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	500,000,000 บาท
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี
	วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 9 กุมภาพันธ์ และวันที่ 9 สิงหาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
	อันดับเครดิตตราสารหนี้	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
1.3	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2568 (“หุ้นกู้”) (TCAP258A)
	ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	อายุหุ้นกู้	12 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
	วันออกหุ้นกู้	9 สิงหาคม 2556
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	9 สิงหาคม 2568
	มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	900,000,000 บาท
	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	900,000,000 บาท
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.95 ต่อปี
	วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 9 กุมภาพันธ์ และวันที่ 9 สิงหาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
	อันดับเครดิตตราสารหนี้	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
1.4	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2566 (“หุ้นกู้”) (TCAP23OA)
	ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	อายุหุ้นกู้	10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
	วันออกหุ้นกู้	22 ตุลาคม 2556
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	22 ตุลาคม 2566

	มูลค่ารวมของหุ้นที่ออก	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 ครอบคลุม ไถ่ถอน ปี 2563 (“หุ้นกู้”) (TCAP20NA)
	ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มี ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	อายุหุ้นกู้	7 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
	วันออกหุ้นกู้	15 พฤศจิกายน 2556
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	15 พฤศจิกายน 2563
	มูลค่ารวมของหุ้นที่ออก	2,900,000,000 บาท
	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	2,900,000,000 บาท
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.03 ต่อปี
	วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 15 พฤษภาคม และวันที่ 15 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
	อันดับเครดิตตราสารหนี้	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
1.6	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครอบคลุม ไถ่ถอน ปี 2572 (“หุ้นกู้”) (TCAP29OA)
	ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้
	อายุหุ้นกู้	10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
	วันออกหุ้นกู้	29 ตุลาคม 2562
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	29 ตุลาคม 2572
	มูลค่ารวมของหุ้นที่ออก	5,000,000,000 บาท
	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	5,000,000,000 บาท
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.01 ต่อปี
	วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 29 เมษายน และวันที่ 29 ตุลาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
	อันดับเครดิตองค์กร	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ที่ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562		
1.7	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครอบคลุม ไถ่ถอน ปี 2562 (“หุ้นกู้”) (TCAP196A)
	ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้



อายุหุ้นกู้	1 ปี 6 เดือน นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	25 ธันวาคม 2560
วันครบกำหนดไถ่ถอน	25 มิถุนายน 2562
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	500,000,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	500,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 25 มิถุนายน และวันที่ 25 ธันวาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
อันดับเครดิตองค์กร	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
1.8 ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ครอบคลุม ไถ่ถอน ปี 2562 (“หุ้นกู้”) (TCAP199A)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ 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	ทุกวันที่ 26 มีนาคม และวันที่ 26 กันยายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
อันดับเครดิตองค์กร	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

## 2. ตัวแลกเงิน

2.1 ชื่อเฉพาะ	ตัวแลกเงินบริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) มูลค่า 500 ล้านบาท รุ่นที่ 1/2562 ครอบคลุมไถ่ถอน วันที่ 23 มกราคม 2563 (“ตราสารหนี้”) (TCAP20123A)
ประเภทตราสารหนี้	ตัวแลกเงิน (Bill of Exchange)
อายุตราสารหนี้	258 วัน
วันออกตราสารหนี้	10 พฤษภาคม 2562
วันครบกำหนดไถ่ถอน	23 มกราคม 2563
มูลค่ารวมที่ออกเสนอขาย	500,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	เป็นอัตราคิดลด ณ วันออกตัว
อันดับเครดิตองค์กร	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
2.2 ชื่อเฉพาะ	ตัวแลกเงินบริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) มูลค่า 1,000 ล้านบาท รุ่นที่ 2/2562 ครอบคลุมไถ่ถอน วันที่ 23 มกราคม 2563 (“ตราสารหนี้”) (TCAP20123B)

	ประเภทตราสารหนี้	ตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange)
	อายุตราสารหนี้	244 วัน
	วันออกตราสารหนี้	24 พฤษภาคม 2562
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	23 มกราคม 2563
	มูลค่ารวมที่ออกเสนอขาย	1,000,000,000 บาท
	อัตราดอกเบี้ย	เป็นอัตราคิดลด ณ วันออกตั๋ว
	อันดับเครดิตองค์กร	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
2.3	ชื่อเฉพาะ	ตั๋วแลกเงินบริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) มูลค่า 2,500 ล้านบาท รุ่นที่ 3/2562 ครบกำหนดไถ่ถอน วันที่ 19 มีนาคม 2563 (“ตราสารหนี้”) (TCAP20319A)
	ประเภทตราสารหนี้	ตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange)
	อายุตราสารหนี้	268 วัน
	วันออกตราสารหนี้	25 มิถุนายน 2562
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	19 มีนาคม 2563
	มูลค่ารวมที่ออกเสนอขาย	2,500,000,000 บาท
	อัตราดอกเบี้ย	เป็นอัตราคิดลด ณ วันออกตั๋ว
	อันดับเครดิตองค์กร	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

### 3. การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

- โครงการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นบุคคลต่างด้าว (Thai Trust Fund) หรือการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

- ไม่มี -

- การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2562 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ ตลท. ได้ออก NVDR ที่มีหุ้นของบริษัทฯ เป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 157,860,287 หุ้น หรือร้อยละ 13.55 ของหุ้นที่เรียกชำระแล้วของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทฯ ที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจาก ตลท. (Delisting)

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

ผลการดำเนินงาน	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
กำไรต่อหุ้น (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (บาท)	2.85	2.04	1.42	1.86	1.37
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.60	2.20	2.00	1.80	1.60
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (ร้อยละ)	90.40	107.74	140.43	95.60	116.81
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงาน ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (งบการเงินรวม) (ร้อยละ)	38.25	36.61	38.76	38.58	37.70

- หมายเหตุ**
- เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2562 ในอัตรา 1.20 บาทต่อหุ้น
  - เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2563 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเป็นเงินปันผลพิเศษ ในอัตรา 4.00 บาทต่อหุ้น

#### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยที่จ่ายแก่บริษัทฯ

บริษัทย่อย มีนโยบายจ่ายเงินปันผลเมื่อผลประกอบการของบริษัทย่อยมีกำไร โดยบริษัทย่อยจะพิจารณาถึงเงินสดคงเหลือจากการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของบริษัทย่อย รวมถึงเงินสำรองตามกฎหมาย โดยขึ้นอยู่กับธุรกิจแต่ละบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทย่อยอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่บริษัทฯ ได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยมีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

หน้า 1 จาก 23

## คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

### คณะกรรมการบริษัทฯ

#### โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ

ในปี 2562 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 9 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 คน (โดยมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ 3 คน) และตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 7 คน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน โดยมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ 2 คน เนื่องจากมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารลาออกจำนวน 2 คน ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 14/2562 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2562 ได้มีมติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออกทั้ง 2 ท่าน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ทำให้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 9 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 คน (โดยมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ 4 คน)

#### การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยกำหนดประชุมเดือนละ 1 ครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้เห็นชอบวาระการประชุม โดยการนำเสนอของกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่มีการกำหนดวาระล่วงหน้าไว้อย่างชัดเจน ประกอบด้วย วาระเพื่อทราบ วาระเพื่อพิจารณา วาระเพื่ออนุมัติ วาระพิจารณารับทราบรายงานจากคณะกรรมการชุดย่อย ที่ต้องพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้จัดทำหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและรวบรวมเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้องส่งให้กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ซึ่งในปี 2562 ที่ผ่านมามีการประชุมรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านได้แสดงความเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะขอลงมติ และได้มีการจดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความคิดเห็นของกรรมการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยแยกเป็นรายบุคคล จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้กรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2562

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ	ตำแหน่ง	คณะกรรมการ บริษัทฯ	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง
		(ทั้งหมด 14 ครั้ง)	(ทั้งหมด 15 ครั้ง)	(ทั้งหมด 8 ครั้ง)	(ทั้งหมด 13 ครั้ง)	(ทั้งหมด 11 ครั้ง)
1. นายบันเทิง ดันดิวิท	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	14	-	-	-	-
2. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	14	-	-	13	-
3. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (กรรมการอิสระ)	11	15	8	-	-
4. นายธีรพจน์ วัชรากัย	ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)	13	15	8	-	-
5. นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)	13	15	-	-	11
6. นายวิจิต ญาณอมร	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	14	-	7	-	11
7. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	11	-	-	-	10
8. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	14	-	-	12	-
9. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	14	-	-	13	9

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

2) นายปริญญา หอมเอนก และนายธีรนนท์ ศรีหงส์ พ้นจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2562 เนื่องจากได้รับการสรรหาและแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารทหารไทย และคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้งนางสาธิตี วิ่งดาล และ ดร.ธนชาติ นุ่มนนท์ เป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

3) นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ

### ผู้บริหารบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 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. นางกฤษยาณี | รัตนชัยชาญ     | ผู้อำนวยการอาวุโส                  |

### 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 แนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการใหม่
4. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ
5. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
6. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารทะเบียนกรรมการบริษัทฯ หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

7. จัดทำและเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร พร้อมทั้งส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียให้ประธานกรรมการบริษัทฯ และประธานกรรมการตรวจสอบ
8. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อนักงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
9. จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่าง ๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการของบริษัทฯ
10. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของบริษัทฯ
11. อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง ด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท
12. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

**ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี**

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

ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติกรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัทฯ ปรากฏตามหัวข้อ เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว



## คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

### คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้จ่ายคำตอบแทนแก่คณะกรรมการ 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง รวมทั้งสิ้นจำนวน 46,568,513.19 บาท โดยลักษณะของคำตอบแทนที่จ่ายอยู่ในลักษณะของคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการที่จ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2561 สรุปได้ดังนี้

1. คำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ที่จ่ายในปี 2562 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ		ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	1,440,000.00	840,000.00	6,278,481.70	8,558,481.70
2. นายสุกเดช	พูนพิพัฒน์	720,000.00	420,000.00	3,139,240.85	4,279,240.85
3. นางศิริเพ็ญ	สิตสุวรรณ	720,000.00	330,000.00	3,139,240.85	4,189,240.85
4. นายธีรพจน์	วัชรากัย	720,000.00	390,000.00	3,139,240.85	4,249,240.85
5. นายวิจิต	ญาณอมร	720,000.00	420,000.00	3,139,240.85	4,279,240.85
6. นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	720,000.00	420,000.00	3,139,240.85	4,279,240.85
7. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	720,000.00	420,000.00	3,139,240.85	4,279,240.85
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2561					
1. นายสมเกียรติ	สุขเทวา	-	-	1,393,306.90	1,393,306.90
2. นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	-	-	980,475.22	980,475.22
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2562					
1. นายธีรนนท์	ศรีหงส์	689,032.26	330,000.00	2,158,765.63	3,177,797.89
2. นายปริญญญา	หอมเอนก	689,032.26	390,000.00	335,425.73	1,414,457.99
รวม		7,138,064.52	3,960,000.00	29,981,900.28	41,079,964.80

- หมายเหตุ**
- 1) นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2561
  - 2) นายสมเกียรติ สุขเทวา พ้นจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 12 มิถุนายน 2561
  - 3) นายปริญญญา หอมเอนก และนายธีรนนท์ ศรีหงส์ พ้นจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2562

## 2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ ที่จ่ายในปี 2562 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการตรวจสอบ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ	720,000.00	450,000.00	1,170,000.00
2. นายธีรพจน์ วัชรากย์	480,000.00	300,000.00	780,000.00
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2562</u>			
นายปริญญญา หอมเอนก	459,354.84	300,000.00	759,354.84
<b>รวม</b>	<b>1,659,354.84</b>	<b>1,050,000.00</b>	<b>2,709,354.84</b>

**หมายเหตุ** นายปริญญญา หอมเอนก พ้นจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2562

## 3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่จ่ายในปี 2562 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายธีรพจน์ วัชรากย์	360,000.00	160,000.00	520,000.00
2. นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ	240,000.00	120,000.00	360,000.00
3. นายวิจิต ญาณอมร	240,000.00	105,000.00	345,000.00
<b>รวม</b>	<b>840,000.00</b>	<b>385,000.00</b>	<b>1,225,000.00</b>

## 4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ที่จ่ายในปี 2562 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการกำกับความเสี่ยง	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายวิจิต ญาณอมร	240,000.00	220,000.00	460,000.00
2. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ*	-	-	-
3. นายกำธร ดันติศิริวัฒน์*	-	-	-
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2562</u>			
1. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	344,516.13	300,000.00	644,516.13
2. นายปริญญญา หอมเอนก	229,677.42	220,000.00	449,677.42
<b>รวม</b>	<b>814,193.55</b>	<b>740,000.00</b>	<b>1,554,193.55</b>

**หมายเหตุ** 1) \* กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทน

2) นายปริญญญา หอมเอนก และนายธีรนนท์ ศรีหงส์ พ้นจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2562

## 5. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระของบริษัทฯ ที่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย

ไม่มีกรรมการอิสระของบริษัทฯ คนใดเป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย จึงไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

## 6. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการบริหาร

## 7. ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ซึ่งรวมผู้จัดการฝ่ายบัญชีหรือการเงินอยู่ด้วย รวมจำนวน 5 คน โดยได้รับค่าตอบแทนในลักษณะของเงินเดือน เงินช่วยเหลือพิเศษตามผลการปฏิบัติงาน และเงินสมทบประกันสังคม ที่บริษัทฯ จ่ายแก่ผู้จัดการและผู้บริหารรวม 5 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 36,695,423.00 บาท

**ค่าตอบแทนอื่น**

## 1. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการแต่อย่างใด

## 2. ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับผู้บริหาร โดยบริษัทฯ ได้สมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราส่วนร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารจำนวน 5 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,791,038.00 บาท

### รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

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

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

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างเต็มที่ ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ภายใต้นโยบายและกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่คณะกรรมการบริษัทฯ ประกาศกำหนด เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินการของบริษัทฯ ดังนี้

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

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

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

โดยในปี 2562 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 8 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องที่สำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาวาระที่เกี่ยวกับการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ได้แก่

- พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมรวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่ทางการและบริษัทฯ ประกาศกำหนด เพื่อเสนอชื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ และในคณะกรรมการกรรมการชุดย่อย แทนกรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2562 เนื่องจากได้รับการสรรหาและแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารทหารไทยตามแผนการรวมกิจการ พิจารณาเสนอบุคคลเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ของบริษัทฯ และพิจารณาบุคคลที่เป็นผู้แทนของบริษัทฯ และกรรมการอิสระที่บริษัทฯ เสนอชื่อเพื่อเสนอเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระของธนาคารธนชาตในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 รวมถึงพิจารณาการเปิด

โอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

- พิจารณาทบทวนโครงสร้าง คุณสมบัติ และองค์ประกอบความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการบริษัท (Board Skill Matrix) ประจำปี 2562 และการตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการประจำปี เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและประกาศทางการที่กำกับดูแลบริษัท

- พิจารณาการว่าจ้างและแต่งตั้งผู้บริหารประจำปี 2562

## 2. พิจารณาวาระที่เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

- พิจารณาทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2562 ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการผู้จัดการใหญ่ พิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมถึงพิจารณาสรุปผลการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด เพื่อนำข้อเสนอแนะมาพิจารณาปรับปรุงและพัฒนาต่อไป

- พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2562 การจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการจากผลดำเนินงานประจำปี 2561 ตลอดจนพิจารณาค่าตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือนและผลตอบแทนพิเศษของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง (ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป) สำหรับปี 2562 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณา

- พิจารณากำหนดค่าบริการงานบริหารประจำปีของบริษัทฯ ส่งผู้บริหารระดับสูงไปปฏิบัติหน้าที่ที่ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยบางบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณา

## 3. พิจารณาวาระที่เกี่ยวกับการดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล

- พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณของกลุ่มธนาชาติประจำปี 2562 เพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยยังคงพิจารณาตามหลักปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) ของ ก.ล.ด. เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

- พิจารณาการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เพื่อดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศทางการ รวมถึงเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยครบถ้วน พิจารณาวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เพื่อดูแลให้มีวาระการประชุมครบถ้วน รวมถึงพิจารณาการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการสรรหาเสนอผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการ แทนกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

- รับทราบผลการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR) ประจำปี 2562 ผลการประเมินโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 (AGM Checklist) รายงานสรุปผลการสำรวจความพึงพอใจการจัดงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ประจำปี 2562 และสรุปผลการสำรวจความพึงพอใจการจัดงานประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 ของบริษัทฯ เพื่อพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ

- รับทราบรายงานการเปิดเผยข้อมูลประจำปี 2562 ตามเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และพิจารณารายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่จะเปิดเผยในรายงานประจำปี 2562 รวมถึงช่องทางอื่น ๆ เพื่อติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ

โดยได้เปิดเผยนโยบายสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายละเอียดกระบวนการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว

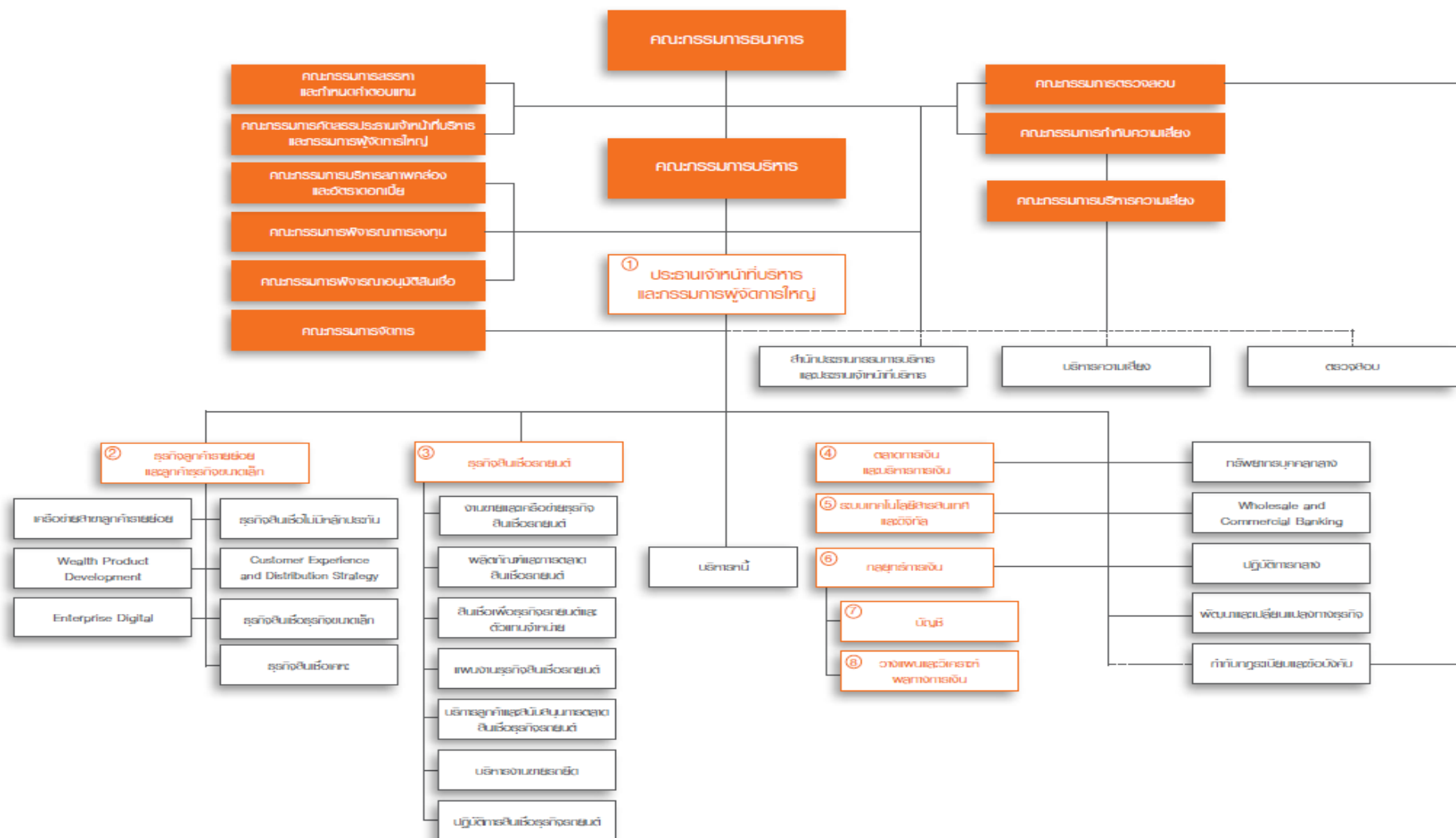


(นายธีรพงษ์ วัชรภัย)

ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล

## ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคารแห่งชาติ ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562



หมายเหตุ ① ถึง ⑧ คือ ผู้บริหารของธนาคารแห่งชาติตามกฎหมายของ ก.ล.ต.

## คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

### คณะกรรมการธนาคารธนชาต

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

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

โครงสร้างคณะกรรมการธนาคารธนชาต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต		ตำแหน่ง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการอิสระ
1. นายประสงค์ พูนธเนศ	พูนธเนศ	กรรมการ	-	✓	-
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ	-	✓	-
3. พลเอกฉัฐพล นาคพาณิชย์	นาคพาณิชย์	กรรมการ	-	✓	-
4. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. คามัส	จี.เจ.อี.โอ. คามัส	กรรมการ	-	✓	-
5. นายไพโรจน์ วงศ์สิทธิ์	วงศ์สิทธิ์	กรรมการ	-	-	✓
6. นายจุมพล ริมสาคร	ริมสาคร	กรรมการ	-	✓	-
7. นายหยกพร ดันติเสวตรรัตน์	ดันติเสวตรรัตน์	กรรมการ	-	✓	-
8. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	หมูศิริเลิศ	กรรมการ	-	✓	-
9. นายมิฮาว ยาน ชูเรก	ยาน ชูเรก	กรรมการ	-	✓	-
10. นายปิดิ ดัชนีเกษม	ดัชนีเกษม	กรรมการ	✓	-	-
11. นายประพันธ์ อนุพงษ์อาจ	อนุพงษ์อาจ	กรรมการ	✓	-	-
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2562</u>					
1. นายบันเทิง ดันติวิท	ดันติวิท	ประธานกรรมการ	-	✓	-
2. ดร.ธนาธิ นุ่มนนท์	นุ่มนนท์	กรรมการ	-	-	✓
3. นายณรงค์ จิวัณกูร	จิวัณกูร	กรรมการ	-	-	✓
4. นายอเล็กซานเดอร์ ไคว เล็พ ซอย	ไคว เล็พ ซอย	กรรมการ	-	✓	-
5. รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	ภคภาสน์วิวัฒน์	กรรมการ	-	-	✓
6. นางสาวมุกดา ไพรัชเวทย์	ไพรัชเวทย์	กรรมการ	-	-	✓
7. นายธีรอด ไมเกิล เรโนลด์	ไมเกิล เรโนลด์	กรรมการ	-	✓	-
8. นายวอลเตอร์ ทัส	ทัส	กรรมการ	-	✓	-
9. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	สุวรรณประทีป	กรรมการ	✓	-	-
10. นายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด	จอร์จ ซาอิด	กรรมการ	✓	-	-

**หมายเหตุ** 1) กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารธนชาต ได้แก่ นายปิดิ ดัชนีเกษม และนายประพันธ์ อนุพงษ์อาจ กรรมการ 2 คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคารธนชาต



## 2) การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี 2562

- นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) และครบวาระในการดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
- นายประพันธ์ อนุพงษ์อาจ เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
- ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2562 ได้อนุมัติแต่งตั้งนายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. คามัส และนายปิติ คัมพเกษม เป็นกรรมการธนาคารธนชาต มีผลตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2562
- นายอเล็กซานเดอร์ ไคว เล็ฟ ซอย รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์ นางสาวมุกดา ไพรัชเวทย์ นายร็อด ไมเกิล เรโนลด์ นายวอลเตอร์ ทัส นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป และนายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต มีผลตั้งแต่วันที่ 4 ธันวาคม 2562
- นายประสงค์ พูนชนเศ พลเอกฉัฐพล นาคพาณิชย์ นายจุมพล ริมสาคร นายไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ์ นายหยกพร ดันดิเสวตรรัตน์ และนายมิฮาย ยาน ซูเรค ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารธนชาต มีผลตั้งแต่วันที่ 17 ธันวาคม 2562
- นายบันเทิง ดันติวิท ลาออกจากการเป็นประธานกรรมการ และนายณรงค์ จิวิงกูร ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต มีผลตั้งแต่วันที่ 19 ธันวาคม 2562 และ ดร.ธนชาติ นุ่มนนท์ ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต มีผลตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2562

**การประชุมคณะกรรมการธนาคารธนชาต**

ธนาคารธนชาตกำหนดการประชุมและวาระการประชุมของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ไว้ล่วงหน้าในแต่ละปี และแจ้งให้กรรมการธนาคารธนชาตแต่ละคนทราบกำหนดการดังกล่าว เพื่อให้กรรมการธนาคารธนชาตสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารธนชาต กำหนดให้ธนาคารธนชาตต้องจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารธนชาตและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการธนาคารธนชาต ประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง
2. คณะกรรมการบริหาร ประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง
3. คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง
4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 2 ครั้ง
5. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 4 ครั้ง
6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง
7. การประชุมคณะกรรมการคณะอื่น ๆ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารธนชาตเป็นผู้แต่งตั้ง ให้อยู่ในดุลยพินิจของประธานคณะกรรมการแต่ละคณะ

คณะกรรมการธนาคารธนชาตมีการประชุมเป็นประจำในสัปดาห์สุดท้ายของเดือน และยังมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้า และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงาน การอนุมัติธุรกรรม การปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ โดยสำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารธนชาตได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ซึ่งในปี 2562 ที่ผ่านมามีการประชุมรวมทั้งสิ้น 15 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการธนาคารธนชาตทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการธนาคารธนชาตทุกท่านได้แสดงความเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะขอลงมติ และได้มีการจดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความเห็นของกรรมการธนาคารธนชาตไว้เป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารธนชาต พร้อมให้คณะกรรมการธนาคารธนชาตและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

## รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2562

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต		คณะกรรมการ ธนาคารธนชาต (ทั้งหมด 15 ครั้ง)	คณะกรรมการ บริหาร (ทั้งหมด 28 ครั้ง)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ (ทั้งหมด 13 ครั้ง)	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน (ทั้งหมด 9 ครั้ง)	คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง (ทั้งหมด 8 ครั้ง)
1. นายประสงค์ พูนธเนศ		0/1	-	-	-	-
2. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์		15/15	28/28	-	-	-
3. พลเอกฉัตรพล นาควาณิชชย์		1/1	-	-	-	-
4. นายฟิลลิป จี.เจ.อี. โอ. คามัส		2/2	-	-	-	-
5. นายไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ์		0/1	-	-	-	-
6. นายจุมพล ริมสาคร		1/1	-	-	-	-
7. นายหยกพร ตันติเสวตรรัตน์		0/1	-	-	-	-
8. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ		2/2	-	-	-	-
9. นายมิสว ยาน ชูเรศ		0/1	-	-	-	-
10. นายปิติ ตัญญาเกษม		2/2	-	-	-	-
11. นายประพันธ์ อนุพงษ์ออาจ		15/15	28/28	-	-	8/8
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2562</u>						
1. นายบันเทิง ตันติวิท		14/14	-	-	-	-
2. ดร.ธนชาติ นุ่มนนท์		15/15	-	13/13	-	-
3. นายณรงค์ จิวิงกูร		14/14	-	-	9/9	-
4. นายอเล็กซานเดอร์ ไคว เล็พ ซอย		12/13	-	-	-	8/8
5. รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์		13/13	-	13/13	-	4/8
6. นางสาวมุกดา ไพรัชเวทย์		13/13	-	13/13	9/9	-
7. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์		8/13	-	-	7/9	-
8. นายวอลเตอร์ ทัส		11/13	-	-	-	-
9. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป		13/13	26/27	-	-	-
10. นายวิลเลียม จอร์จ ชาอิด		13/13	21/27	-	-	-

**หมายเหตุ** รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี 2562 ปรากฏตามหมายเหตุ 2) ท้ายตารางโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารธนชาต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

### ผู้บริหารธนาคารธนชาต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารธนชาตมีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต. โดยรวมถึงผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังนี้

- นายประพันธ์ อนุพงษ์ออาจ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
- นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก
- ดร.สุทัต จิตมั่นคงสุข รองกรรมการผู้จัดการ สายงานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล
- นายวิจักขณ์ ศิริเสรี รองกรรมการผู้จัดการ สายงานตลาดการเงินและบริหารการเงิน
- นายป้อมเพชร รสานนท์ รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มธุรกิจสินเชื่อบริษัท

6. นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานทรัพยากรบุคคลกลาง
7. นายเกรียงไกร ภูริวิทย์วัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
8. นายวิจักขณ์ ประดิษฐ์ภูมิข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจสินเชื่อไม่มีหลักประกัน
9. นายทรงวุฒิ เชาวลิศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเครือข่ายสาขาลูกค้ารายย่อย
10. นายวิสุจน์ ตั้งอคุลย์รัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงาน Wholesale and Commercial Banking
11. นายชวตฤทธิ์ เขียวระวัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานนโยบายความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงสินเชื่อย่อย
12. นางธีรนาถ ขุมทรัพย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงาน Wealth Product Development
13. นายธีรชาติ จิรจรัสพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงาน Enterprise Digital
14. นายทวิศักดิ์ ทรงสิทธิโชค	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานพัฒนาและเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ
15. นายสมาร์ท แสนสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Client Relationship Management (Big Cap, Real Estate and Investment)
16. นางกิตติมาศ สงวนสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกลยุทธ์การเงิน
17. นางสาวธนวรรณ ฑีมาอุดมกร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ
18. นายแซมมวล แอนโทนี โคโธร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
19. นายกิตติชัย สิงหะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ
20. นายสุรศักดิ์ อาปตาคม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานขายและเครือข่ายกลุ่มธุรกิจสินเชื่อรถยนต์
21. นายกฤตพล นนทแก้ว	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานบริหารสินทรัพย์ (และดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ บบส. ทีเอส)
22. นางสลิมา ทวีสกุลชัย	ที่ปรึกษา ด้านวิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต
23. นายสุวิทย์ เอื้อปิยะชาติ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี
24. นายจรัสชัย บวรธรรมรัตน์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวางแผนและวิเคราะห์ผลทางการเงิน

**หมายเหตุ 1)** ผู้บริหารลำดับที่ 1-5, 16 และ 23-24 เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด.

2) ผู้บริหารลำดับที่ 1-22 เป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

3) ในระหว่างปี 2562 มีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้

3.1) นายสมเจตน์ หมุ่ศิริเลิศ ครอบวาระในการดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

3.2) นายประพันธ์ อนุพงษ์อาจ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

3.3) นายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง จากเดิม ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ เป็น รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

- 3.4) นายป้อมเพชร รสานนท์ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
- 3.5) นายสุรศักดิ์ อาปาคม ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานขายและเครือข่ายกลุ่มธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
- 3.6) นายวิจักขณ์ ประดิษฐ์วิช เปลี่ยนแปลงโครงสร้างและขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงาน Non-Branch Channels เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจสินเชื่อไม่มีหลักประกัน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
- 3.7) นายทรงวุฒิ เชาวลิต เปลี่ยนแปลงโครงสร้างและขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเครือข่ายสาขาลูกค้ารายย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
- 3.8) นางธีรณัฐ ขุนทรัพย์ เปลี่ยนแปลงโครงสร้างและขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานพัฒนาผลิตภัณฑ์ธุรกิจลูกค้ารายย่อย เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงาน Wealth Product Development มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
- 3.9) นายธีรชาติ จิรจรัสพร เปลี่ยนแปลงหน้าที่ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาดสินเชื่อรถยนต์ เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงาน Enterprise Digital มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
- 3.10) นางสาวกนกศรี โรจน์เมธา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย T-Wealth Management เกษียณอายุการทำงาน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
- 3.11) นางสาวสิมา ทวีสกุลชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต เกษียณอายุการทำงาน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 และได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ที่ปรึกษา ด้านวิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562
- 3.12) นายจรัสชัย บวรธรรมรัตน์ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง จากเดิม ผู้อำนวยการ วิเคราะห์และวางแผนงบประมาณ ทำหน้าที่รักษาการ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวางแผนและวิเคราะห์ผลทางการเงิน เป็น ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวางแผนและวิเคราะห์ผลทางการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562
- 3.13) นายยุทธพงษ์ สุทธิรัตน์ Head of Commercial Banking (ผู้อำนวยการอาวุโส) สายงานธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562
- 3.14) นายวิสุจน์ ตั้งอุดมรัตน์ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงาน Wholesale and Commercial Banking มีผลตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2562
- 3.15) นายสมรภัท แสงสุข เปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายพาณิชย์ธนกิจ เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Client Relationship Management (Big Cap, Real Estate & Investment) มีผลตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2562
- 3.16) นายชวตฤทธิ์ เขียรตระวัน เปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานนโยบายความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2562
- 3.17) นายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สิ้นสุดภาระหน้าที่การปฏิบัติงานในธนาคารชนชาติตามการมอบหมายจากสโกเทียแบงก์ มีผลตั้งแต่วันที่ 4 ธันวาคม 2562
- 3.18) นายเชิด เอิล-โฮส รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยง สิ้นสุดภาระหน้าที่การปฏิบัติงานในธนาคารชนชาติตามการมอบหมายจากสโกเทียแบงก์ มีผลตั้งแต่วันที่ 4 ธันวาคม 2562
- 3.19) นายริคกี จอน ยากาโบวิช ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการกลาง สิ้นสุดภาระหน้าที่การปฏิบัติงานในธนาคารชนชาติตามการมอบหมายจากสโกเทียแบงก์ มีผลตั้งแต่วันที่ 4 ธันวาคม 2562
- 3.20) นายพอล อลัน คิวส์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงาน Customer Experience and Distribution Strategy สิ้นสุดภาระหน้าที่การปฏิบัติงานในธนาคารชนชาติตามการมอบหมายจากสโกเทียแบงก์ มีผลตั้งแต่วันที่ 4 ธันวาคม 2562

### เลขานุการบริษัท (ธนาคารธนชาต)

ธนาคารธนชาตมอบหมายให้นายเกรียงไกร ภูริวิทย์วัฒนา ซึ่งเป็นผู้บริหารสูงสุดของสำนักประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รับผิดชอบดูแลงานที่อยู่ภายในขอบเขตหน้าที่เลขานุการบริษัท และสนับสนุนการดำเนินงานของ คณะกรรมการธนาคารธนชาตให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย

### คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

#### คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารธนชาตได้จ่ายคำตอบแทนแก่คณะกรรมการ 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคารธนชาต คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และ คณะกรรมการบริหาร รวมทั้งสิ้นจำนวน 65,671,738.72 บาท โดยลักษณะของคำตอบแทนที่จ่ายอยู่ในรูปของคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ (จ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2561) โดยสอดคล้องกับที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26 ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562 และที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2562 สรุปได้ดังนี้

#### 1. คำตอบแทนคณะกรรมการธนาคารธนชาต ที่จ่ายในปี 2562 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต		ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายประสงค์ พูนธเนศ	-	-	-	-	
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	721,290.32	460,000.00	3,594,985.70	4,776,276.02	
3. พลเอกฉัฐพล นาคพาณิชย์	-	30,000.00	-	30,000.00	
4. นายฟิลลิป จี.เจ.อี. โอ. คามัส	-	60,000.00	-	60,000.00	
5. นายไพโรจน์ วงศ์สมบัติ	-	-	-	-	
6. นายจุมพล ริมสาคร	-	30,000.00	-	30,000.00	
7. นายหยกพร ดันติเสวตรรัตน์	-	-	-	-	
8. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	-	60,000.00	1,797,492.85	1,857,492.85	
9. นายมิสว ยาน ชูเรศ	-	-	-	-	
10. นายปิติ ดัชนีเกษม	-	-	-	-	
11. นายประพันธ์ อนุพงษ์อาจ	721,290.32	390,000.00	1,797,492.85	2,908,783.17	
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2562					
1. นายบันเทิง ดันติวิท	1,442,580.65	820,000.00	7,189,971.30	9,452,551.95	
2. ดร.ธนาชาติ นุ่มนนท์	721,290.32	450,000.00	3,594,985.70	4,766,276.02	
3. นายณรงค์ จิวิงกูร	721,290.32	420,000.00	3,594,985.70	4,736,276.02	
4. นายอเล็กซานเดอร์ ไคว เล็ฟ ซอย	721,290.32	360,000.00	3,594,985.70	4,676,276.02	
5. รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	721,290.32	390,000.00	3,594,985.70	4,706,276.02	
6. นางสาวมุกดา ไพรัชเวทย์	721,290.32	390,000.00	3,594,985.70	4,706,276.02	
7. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์	721,290.32	240,000.00	3,594,985.70	4,556,276.02	
8. นายวอลเตอร์ ทัส	721,290.32	330,000.00	3,594,985.70	4,646,276.02	
9. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	721,290.32	390,000.00	3,594,985.70	4,706,276.02	

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
10. นายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด	721,290.32	390,000.00	3,594,985.70	4,706,276.02
<b>รวม</b>	<b>9,376,774.17</b>	<b>5,210,000.00</b>	<b>46,734,814.00</b>	<b>61,321,588.17</b>

- หมายเหตุ** 1) รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี 2562 ปรากฏตามหมายเหตุ 2) ท้ายตารางโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารธนชาต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
- 2) ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26 ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562 อนุมัติจ่ายบำเหน็จกรรมการทั้งคณะ จำนวน 23,367,407.00 บาท
- 3) ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2562 อนุมัติจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนพิเศษแก่กรรมการธนาคารธนชาต จำนวน 23,367,407.00 บาท
- 4) ตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2562 กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารธนชาตไม่ได้รับค่าตอบแทน

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารธนชาต ที่จ่ายในปี 2562 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการตรวจสอบ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. ดร.ธนชาติ นุ่มนนท์	665,806.45	360,000.00	1,025,806.45
2. รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	443,870.97	240,000.00	683,870.97
3. นางสาวมุกดา ไพรัชเวทย์	443,870.97	240,000.00	683,870.97
<b>รวม</b>	<b>1,553,548.39</b>	<b>840,000.00</b>	<b>2,393,548.39</b>

- หมายเหตุ** 1) รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์ และนางสาวมุกดา ไพรัชเวทย์ ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต มีผลตั้งแต่วันที่ 4 ธันวาคม 2562
- 2) ดร.ธนชาติ นุ่มนนท์ ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต มีผลตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2562

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารธนชาต ที่จ่ายในปี 2562 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายณรงค์ จิวิงกูร	299,612.90	243,000.00	542,612.90
2. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์	199,741.94	126,000.00	325,740.94
3. นางสาวมุกดา ไพรัชเวทย์	199,741.94	162,000.00	361,741.94
<b>รวม</b>	<b>699,096.78</b>	<b>531,000.00</b>	<b>1,230,096.78</b>

- หมายเหตุ** 1) นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์ และนางสาวมุกดา ไพรัชเวทย์ ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต มีผลตั้งแต่วันที่ 4 ธันวาคม 2562
- 2) นายณรงค์ จิวิงกูร ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต มีผลตั้งแต่วันที่ 19 ธันวาคม 2562

## 4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารธนชาต ที่จ่ายในปี 2562 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการกำกับความเสี่ยง	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
นายประพันธ์ อนุพงษ์อาจ*	-	-	-
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2562</u>			
1. นายอเล็กซานเดอร์ ไคว เล็ฟ ซอย	219,903.23	240,000.00	459,903.23
2. รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	146,602.15	80,000.00	226,602.15
<b>รวม</b>	<b>366,505.38</b>	<b>320,000.00</b>	<b>686,505.38</b>

- หมายเหตุ**
- 1) ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26 ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562 อนุมัติจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2562
  - 2) นายอเล็กซานเดอร์ ไคว เล็ฟ ซอย และ รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์ ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต มีผลตั้งแต่วันที่ 4 ธันวาคม 2562
  - 3) \* กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารธนชาตไม่ได้รับค่าตอบแทน

## 5. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารของธนาคารธนชาต ที่จ่ายในปี 2562 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการบริหาร	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายสุภเดช พูนพิพัฒน์	-	40,000.00	40,000.00
2. นายประพันธ์ อนุพงษ์อาจ*	-	-	-
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2562</u>			
1. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป*	-	-	-
2. นายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด*	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>40,000.00</b>	<b>40,000.00</b>

- หมายเหตุ**
- 1) ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2562 อนุมัติจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2562
  - 2) นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป และนายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต มีผลตั้งแต่วันที่ 4 ธันวาคม 2562
  - 3) \* กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารธนชาตไม่ได้รับค่าตอบแทน

## 6. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระของธนาคารธนชาตที่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย

ไม่มีกรรมการอิสระของธนาคารธนชาตคนใดเป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย จึงไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

7. ในปี 2562 ธนาคารธนชาตได้จ่ายค่าตอบแทน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน เงินช่วยเหลือ เงินสมทบประกันสังคม ฯลฯ ให้กับกรรมการบริหารและผู้บริหารตามเกณฑ์ทางการ เป็นดังนี้

- เกณฑ์ของ ก.ล.ด. จำนวน 8 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 3 คน) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 134,676,645.00 บาท
- เกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จำนวน 28 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 6 คน) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 320,635,378.00 บาท

**ค่าตอบแทนอื่น****1. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการธนาคารธนชาต**

ธนาคารธนชาตไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการธนาคารธนชาตแต่อย่างใด

**2. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริหารและผู้บริหารของธนาคารธนชาต**

ธนาคารธนชาตจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหาร โดยธนาคารธนชาตได้สมทบในอัตราร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร โดยในปี 2562 ธนาคารธนชาตได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร ตามเกณฑ์ทางการ ดังนี้

- กรรมการบริหาร และผู้บริหารตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต. จำนวน 8 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 3 คน) เป็นจำนวนเงิน 4,282,919.00 บาท

- ผู้บริหาร ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (ตามเกณฑ์ของ ธปท.) จำนวน 28 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 6 คน) เป็นจำนวนเงิน 10,139,166.00 บาท



## บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานประจำทั้งหมด 66 คน โดยแบ่งตามสายงาน ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)
1. สำนักตรวจสอบ	6
2. สำนักเลขานุการองค์กร	7
2.1 ส่วนเลขานุการและกิจการผู้ถือหุ้น	6
2.2 ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์	3
2.3 ส่วนส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายทางการเงิน	3
3. สายงานธุรกิจ	2
3.1 ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3
3.2 ส่วนบริหารทรัพย์สินรอการขาย	1
3.3 สังกัดสายงานธุรกิจ (ยืมตัวไป บบส. เอ็นเอฟเอส)	4
3.4 สังกัดสายงานธุรกิจ (ยืมตัวไป บบส. แม็กซ์)	4
4. สายการเงิน	2
4.1 ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ	2
4.1.1 ส่วนงบประมาณ	3
4.1.2 ส่วนข้อมูลเพื่อการจัดการ	2
4.2 ฝ่ายบัญชีทุนธนาชาติ	3
4.2.1 ส่วนงบการเงินรวม	6
4.2.2 ส่วนบัญชีทุน	3
4.2.3 ส่วนบัญชีบริหารสินทรัพย์	3
4.3 ส่วนบริหารเงินและการลงทุน	2
4.4 Risk Management	1

**หมายเหตุ** พนักงานประจำไม่นับรวมกรรมการผู้จัดการใหญ่ และพนักงานสัญญาจ้างรายปี ที่ปัจจุบันบริษัทฯ ทำสัญญาจ้างปีต่อไป

## ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงาน จำนวนทั้งสิ้น 122 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

## นโยบายในการพัฒนาพนักงานของกลุ่มธนชาต

ทั้งนี้ นโยบายในการพัฒนาพนักงานของกลุ่มธนชาต ได้เปิดเผยไว้ใน ส่วนที่ 2 - 10

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

#### นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (“นโยบายฯ”) และคู่มือจรรยาบรรณของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วย จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และเจ้าหน้าที่พนักงานสัมพันธ์ของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษรและถือเป็นกรอบในการปฏิบัติงานสำหรับบุคลากรมาตั้งแต่ปี 2546 พร้อมทั้งกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนาคนำแนวทางดังกล่าวไปประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมและเพียงพอกับแต่ละกิจการ โดยยึดมั่นในคุณธรรม ความซื่อสัตย์ สุจริต และการปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณดังกล่าวจะได้รับการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้ทบทวนนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น โดยได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code for Listed Companies 2017: CG Code) ของ ก.ล.ด. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ที่ ธปท. ประกาศกำหนด จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ (Banking Industry Code of Conduct 2016) ที่ออกโดยสมาคมธนาคารไทย และการปฏิบัติในเรื่องอื่น ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน เพื่อรองรับการประเมินต่าง ๆ เช่น โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และโครงการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น โดยนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าวมาปรับใช้อย่างเหมาะสมกับบริบททางธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายฯ รวมทั้งคู่มือจรรยาบรรณไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ([www.thanachart.co.th](http://www.thanachart.co.th)) และในระบบอินเทอร์เน็ตของกลุ่มธนาคน เพื่อเป็นการสื่อสารให้บุคลากรทุกระดับของกลุ่มธนาคนสามารถเข้าไปศึกษารายละเอียดได้อย่างทั่วถึง โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการสื่อความไปยังพนักงานกลุ่มธนาคน ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าจะได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมโดยทั่วถึง และสะท้อนถึงภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัทฯ และกลุ่มธนาคน

ในปี 2562 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ดำเนินการพัฒนางานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนาคนปรับปรุงนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันโดยนำไปพิจารณาให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัท
2. ได้รับผลการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ 5 ดาว
3. จัดหลักสูตรอบรมเรื่องนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณให้กับพนักงานใหม่ทุกระดับ
4. จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับทุกคนของกลุ่มธนาคน ลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ และลงนามไม่กระทำการใดที่เป็นการแสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ต่อกลุ่มธนาคนเป็นประจำทุกปี
5. จัดทำแบบประเมินพนักงานทุกระดับทุกคนของทั้งกลุ่มธนาคน เพื่อพัฒนา ทดสอบ และวัดระดับความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านการคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี

6. พัฒนาเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านคอร์รัปชัน (CG & Anti-Corruption) ในระบบการเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-learning) อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นปัจจุบัน ทันสมัย เข้าใจง่าย และเผยแพร่ในระบบอินทราเน็ตเพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาและเรียนรู้ด้วยตนเอง

7. จัดทำอินโฟกราฟิก (Infographics) เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านคอร์รัปชัน (CG & Anti-Corruption) เพื่อสื่อสารให้พนักงานทุกคนได้รับทราบโดยมีเนื้อหาที่ ครบถ้วน รูปแบบน่าสนใจ รวมถึงเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ

8. จัดหลักสูตรการบรรยายให้กับบริษัทคู่ค้า บริษัทตัวแทนทางธุรกิจ เพื่อให้รับทราบและสนับสนุนนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันของกลุ่มธนาคาร

9. จัดกิจกรรม “Format จิต Delete อารมณ์” ในโครงการพัฒนาธรรมาภิบาล (CG & Anti-Corruption) เพื่อการพัฒนาและสร้างจิตสำนึกคุณธรรมจริยธรรม ให้แนวทางการพัฒนาของจิตตปัญญาศึกษาให้แก่บุคลากรทุกระดับ เพื่อให้ตระหนักและรับผิดชอบต่อน้ำที่ภายใต้กรอบของจริยธรรมและจรรยาบรรณต่อสังคม โดยในปี 2562 กลุ่มธนาคารจัดปฏิบัติธรรม ณ เสถียรธรรมสถาน จำนวน 3 รุ่น อีกทั้งกลุ่มธนาคารยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการจัดกิจกรรมโครงการปฏิบัติธรรม ทั้งในเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑล เพื่อให้พนักงานมีแนวทางในการบริหารจัดการใจตนเองในการทำงานและชีวิตประจำวัน



นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารยังได้สนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการเสริมสร้างจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม (CG & CSR Project) ทั้งในเชิงนโยบายและการดำเนินกิจกรรมในหลากหลายรูปแบบให้กับพนักงานในกลุ่มธนาคารอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยมุ่งหมายให้เกิดการเรียนรู้หลักการปฏิบัติงานในหน่วยงานต่าง ๆ ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ผ่านสื่อภายในองค์กรหลากหลายช่องทางภายใต้โครงการ “ธนชาต ทำได้ ธรรมดี...CG ริเริ่ม เติมธรรม” เพื่อให้ความรู้ความเข้าใจในนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ และเพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานบนพื้นฐานของคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณตามหลักวิชาชีพ ด้วยรูปแบบการนำเสนอที่เข้าถึงง่าย ได้แก่ VTR หนังสือ โดยการประสานงานกับสำนักงาน ป.ป.ช. และองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในเรื่องสื่อความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริต และรายการธรรมสวัสดิ์

กลุ่มธนาคารตระหนักถึงการมีธรรมาภิบาลที่ดี พร้อมทั้งจะพัฒนางานการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นรูปธรรม โดยแสดงออกถึงความมุ่งมั่นขององค์กรในการยึดหลักการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance: CG) ที่เปลี่ยนแปลงตามยุคสมัย นำระบบเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาเสริมกระบวนการทำงาน การบริหารจัดการที่ดี เพื่อขับเคลื่อนองค์กรไปข้างหน้าภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรมพร้อมก้าวสู่การเป็นองค์กรที่มีธรรมาภิบาลอย่างยั่งยืน

## การปฏิบัติของบริษัทฯ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2562 มีดังต่อไปนี้

### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

#### 1.1 การดูแลสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

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

#### 1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักว่าผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิพื้นฐานเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม และมีนโยบายในการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมทั้งผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้กำหนดนโยบายการจัดประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องสิทธิและความเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม การลงมติ การเสนอวาระ การเสนอข้อบุคคล ความครบถ้วนเพียงพอของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนสถานที่จัดประชุม วันและเวลาที่จัดประชุมไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีหน่วยงานที่รับผิดชอบดูแลการจัดประชุมให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว และแนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมขององค์กรที่เกี่ยวข้อง ทั้ง ก.ล.ต. สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย จัดทำและเปิดเผยเพื่อส่งเสริมให้บริษัทจดทะเบียนดำเนินการ

โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยซึ่งเป็นองค์กรอิสระที่ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนได้ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และให้คะแนนเต็ม 100 คะแนน เป็นเวลา 9 ปี ติดต่อกัน (ตั้งแต่ปี 2553-2561) และในปี 2562 ได้ 97 คะแนน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562 บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

#### ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน เพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น โดยเปิดเผยล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

##### ระบบข่าว ตลาด.

- เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่องการเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ที่แสดงกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม ซึ่งรวมถึงการจ่ายเงินปันผล โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2562
- แจ้งการเปิดเผยหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยเผยแพร่ข่าวเมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2562

##### เว็บไซต์ของบริษัทฯ

เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2562 ซึ่งมีข้อมูลเหมือนกับข้อมูลในเอกสารที่ส่งทางไปรษณีย์ให้กับผู้ถือหุ้น โดยมีข้อมูลในเรื่อง

- 1) วัน เวลา สถานที่ประชุม
- 2) วาระในการประชุมพร้อมคำชี้แจงและเหตุผลประกอบ

ในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ข้อตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม 3) คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนน การแสดงเอกสารการเข้าประชุม กฎเกณฑ์ในการประชุม และ 4) ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งหนังสือมอบฉันทะ นอกจากนี้ ได้เผยแพร่รายงานประจำปีล่วงหน้าก่อนวันประชุมด้วย

#### จัดส่งทางไปรษณีย์

จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และรายงานประจำปี ในรูปแบบ QR Code ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 28 วัน โดยจัดส่งเอกสารทั้งหมดไปยังที่ทำการไปรษณีย์ เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2562

#### ลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์

ลงประกาศหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในหนังสือพิมพ์รายวันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษติดต่อกัน 3 วัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน

บริษัทฯ มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ สามารถเสนอข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ดังนี้

1. เสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอข้อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ เป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2561 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561
2. เสนอคำถาม หรือข้อเสนอนั้นอื่น ๆ เป็นเวลา 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2561 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2562

ซึ่งบริษัทฯ ได้แจ้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของ ดลท. เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2561 โดยข้อมูลที่เปิดเผยในเว็บไซต์จัดให้มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ มีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน ช่องทางการเสนอเรื่องผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ

บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดประกาศกำหนดที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และระบุบาร์โค้ดเพื่อความสะดวกในการลงคะแนนเข้าร่วมประชุมไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ และยังได้นำหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และแบบ ค. ไปเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทั่วไปและผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ดูแลหลักทรัพย์ สามารถมอบฉันทะได้ตามจำนวนที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน พร้อมกับประวัติและการมีส่วนได้เสียของกรรมการแต่ละท่าน ไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

#### วันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 24 เมษายน 2562)

บริษัทฯ ได้จัดประชุม ณ โรงแรม ดิ แอทธินี โฮเทล แบงค็อก, อะ ลักซ์ซูรี คอลเล็คชั่น โฮเทล ตั้งอยู่บนถนนวิภาวดี เหนือ ได้สะดวกทั้งรถยนต์ รถประจำทาง รถไฟฟ้าบีทีเอส โดยได้จัดสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ ทั้งสถานที่จัดการประชุม เจ้าหน้าที่ต้อนรับ มีการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงคะแนนและลงมติ ทำให้เกิดความรวดเร็วในการทำงาน และประมวผลได้อย่างถูกต้องแม่นยำ พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้การลงคะแนนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว รวมถึงมีการเปิดรับลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุม 2 ชั่วโมง โดยบริษัทฯ ได้เรียนเชิญผู้ถือหุ้นรายย่อย 1 ราย เป็นอาสาสมัครในการเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงเพื่อความโปร่งใส

บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อไม่ให้เกิดการรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ บริษัทฯ ไม่มีการสลับวาระการประชุมหรือเพิ่มวาระการประชุม หรือแจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมอย่างกะทันหัน

มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ รวมทั้งสิ้นจำนวน 2,279 ราย

กรรมการบริษัทฯ ทุกคนเข้าร่วมประชุม รวมทั้งประธานกรรมการบริษัทฯ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมอย่างเต็มที่พร้อมมีการบันทึกข้อซักถาม และคำชี้แจงไว้ในรายงานการประชุม

ประธานในที่ประชุมได้ให้เลขานุการบริษัทแจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ชี้แจงวิธีการลงคะแนน สิทธิการออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจน ให้ผู้ถือหุ้นทราบในช่วงเปิดการประชุม พร้อมทั้งมีผู้ถือหุ้นรายย่อยหนึ่งรายเข้าร่วมเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการลงมติแต่ละวาระ

บริษัทฯ ใช้บัตรลงคะแนนสำหรับทุกวาระ และในวาระการเลือกตั้งกรรมการได้เปิดให้มีการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ในการประชุมมีการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบวิดิทัศน์เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน

#### ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

ได้เปิดเผยผลการลงคะแนนแต่ละวาระในการประชุม โดยเปิดเผยในระบบข่าวของ ตลาด. ภายหลังจบการประชุมในวันเดียวกัน และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันทำการถัดไป

บริษัทฯ ได้จัดบันทึกรายงานการประชุม โดยมีการบันทึกการซื้อกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม การชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน สิทธิการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนในที่ประชุมทราบ พร้อมบันทึกข้อซักถาม และชี้แจงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ ว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเป็นจำนวนเท่าไร และข้อมูลอื่นที่สำคัญอย่างครบถ้วน และได้จัดส่งร่างรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ต่อ ตลาด. และเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม โดยเปิดเผยเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2562

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้อย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย สามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการและ/หรือ เสนอวาระการประชุมล่วงหน้าในเวลาอันสมควร และจัดกระบวนการมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รองรับกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถใช้สิทธิได้ตามที่กล่าวไว้ในเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

### 2.1 มาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ไม่ให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดให้ทุกหน่วยงานภายในบริษัทฯ จัดระบบงานการเก็บรักษาข้อมูลภายในให้มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม
2. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการ ผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีหรือฝ่ายการเงิน



- รายงานการถือหุ้น รวมถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ รายงานการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นปัจจัยอ้างอิง ของตนเอง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เป็นรายไตรมาส ตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และเลขานุการบริษัททราบทุกครั้ง

- รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นปัจจัยอ้างอิง ต่อ ก.ล.ต. ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

3. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง และที่ปรึกษา ที่ล่วงรู้สารสนเทศสำคัญที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ นำมาใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่น โดยกำหนดไว้ในประกาศและคู่มือจรรยาบรรณของกลุ่มธนาคาร

4. มีประกาศกำหนดหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยกำหนดช่วงระยะเวลาห้ามบุคคลต่อไปนี้ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลา 15 วัน ก่อนวันสิ้นแต่ละไตรมาส จนถึงวันถัดจากวันที่บริษัทฯ เปิดเผยงบการเงินและฐานะการเงินต่อ ตลาด. 2 วัน

- กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
- ลูกจ้างที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มว่าจ้างให้มาปฏิบัติงาน (Outsource)
- บุคคลใด ๆ ในฐานะที่ปรึกษา หรือคู่สัญญาในการให้บริการบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม

5. กรณีมีการนำข้อมูลไปใช้ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือบุคคลอื่น หรือเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่น ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยรู้หรือควรรู้ว่าผู้รับข้อมูลอาจนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ ถือเป็นการปฏิบัติที่ผิดวินัย

## 2.2 มาตรการดูแลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงมีการกำหนดเป็นนโยบาย ประกาศ และระเบียบ เพื่อให้บริษัทฯ มีการดำเนินการที่โปร่งใสและน่าเชื่อถือ ได้แก่

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

2. มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคาร มีการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมของบริษัทฯ การทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนาคาร และการทำธุรกรรมของบริษัทในกลุ่มธนาคาร กับ 1) กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว 2) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงในนโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกของกลุ่มธนาคาร มีการกำหนดเกี่ยวกับการใช้บริการระหว่างกันในกลุ่มธนาคาร การใช้บริการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธนาคาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวโดยหลักการคือ

- กำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าว
- กำหนดขั้นตอนการขอความเห็นเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับก่อนการนำเสนอธุรกรรมต่อผู้มีอำนาจอนุมัติ เว้นแต่กรณีที่เป็นธุรกิจปกติที่มีการกำหนดไว้



- กรรมการและผู้อำนวยการในการจัดการ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องไม่เข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรม และไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว
  - มีการกำหนดกรอบอำนาจในการอนุมัติการทำธุรกรรมไว้เป็นการเฉพาะ รวมถึงกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตามนโยบายการทำธุรกรรมที่กำหนดไว้ได้ หรือกรณีที่อาจเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำธุรกรรมให้นำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการบริษัทของผู้ทำธุรกรรมเป็นผู้พิจารณาอนุมัติและจัดส่งเอกสารหลักฐานดังกล่าวให้แก่สำนักเลขานุการองค์กรของบริษัทฯ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบ
  - การพิจารณาหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อสงสัยให้หารือไปยังหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และให้หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับมีอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม
  - มีการรายงานและเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ภายในที่กำหนด โดยมีการรายงานข้อมูลธุรกรรม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบปีละ 2 ครั้ง รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมต่อบุคคลภายนอกตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดไว้
3. มีขั้นตอนกำกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตั้งแต่ 1) การรวบรวมรายชื่อกิจการ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเพื่อเป็นฐานข้อมูลในการตรวจสอบรายการ 2) การตรวจสอบรายการรวมถึงความเห็นของหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับในประเด็นข้อกฎหมายและเกณฑ์ปฏิบัติ 3) การอนุมัติ 4) การเปิดเผยสารสนเทศตามเกณฑ์ทางการตลาดจน 5) การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
4. มีการกำหนดขั้นตอนการทำรายการเกี่ยวกับ การซื้อ ขาย เช่า ให้เช่า สิทธิสินของบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่มธนาคาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
5. มีการกำหนดในประกาศคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ว่ารายการใดที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีผลประโยชน์ในการทำรายการ ต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียเกี่ยวกับเรื่องที่จะพิจารณาและห้ามกรรมการ ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมในช่วงการพิจารณารายการนั้น 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) สอดคล้องกับภาระหน้าที่ที่มอบหมาย และจ่ายผลตอบแทนอย่างเหมาะสมตามผลงาน ในอัตราที่สามารถแข่งขันได้กับธุรกิจในระดับเดียวกัน

#### 3.3 ลูกค้า

กลุ่มธนาชาตมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า ให้บริการทางวิชาชีพที่ดีมีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า มีการเรียกเก็บค่าบริการที่เป็นธรรม พร้อมนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน และเพียงพอให้ลูกค้าทราบก่อนตัดสินใจ

#### 3.4 คู่ค้า เจ้าหนี้

สำหรับคู่ค้า กลุ่มธนาชาตได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติงานในการจัดซื้อ จัดจ้างที่ชัดเจน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยมีระเบียบอำนาจอนุมัติเกี่ยวกับการจ้างงาน การจัดซื้อพัสดุ และการเช่าอย่างละเอียดและรัดกุม รวมถึงแนวทางการคัดเลือกคู่ค้า โดยกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน และไม่ให้บุคคลที่มีส่วนได้เสียเข้ามามีส่วนร่วมในขั้นตอนและกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และป้องกันมิให้เกิดผลประโยชน์ที่ทับซ้อน

ทั้งนี้ กลุ่มธนาชาตยังดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยเริ่มจากการบริหารผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ผ่านการจัดซื้อจัดจ้างของธนาชาต มีการพัฒนาคู่ค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อต่อยอดให้คู่ค้าพัฒนาไปสู่ความยั่งยืน โดยการดำเนินงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และตรวจสอบได้ มุ่งหวังให้คู่ค้าของกลุ่มธนาชาตมีการพัฒนาในกระบวนการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการยกระดับมาตรฐานสิ่งแวดล้อมและสังคมไปพร้อม ๆ กัน

สำหรับเจ้าหนี้ กลุ่มชนชาติมีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขการค้ำประกัน การบริหารเงินทุน และกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้โดยปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ทั้งเรื่องวัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระเงินต้นและดอกเบี้ย เงื่อนไขการค้ำประกันและเรื่องอื่นใดที่ตกลงไว้กับเจ้าหนี้ โดยจะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินแก่เจ้าหนี้ตามเงื่อนไขที่ตกลงกันด้วยความถูกต้อง โปร่งใส อย่างสม่ำเสมอ

ในส่วนของการบริหารเงินทุนนั้นให้ความสำคัญกับความมั่นคงและแข็งแกร่ง และบริหารสภาพคล่องอย่างพอเพียง ในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ตามกำหนดเวลา มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง อย่างครบถ้วนเพียงพอ ในระยะเวลาอันควร โดยเปิดเผยผ่านช่องทางที่กำหนด ภายในเวลาที่เหมาะสมซึ่งเจ้าหนี้สามารถตรวจสอบได้

นอกจากนี้ ยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อคู่ค้า เจ้าหนี้ ไม่เอารัดเอาเปรียบ โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข ข้อตกลงร่วมกัน รวมทั้งหลักเกณฑ์และข้อกำหนดทางกฎหมาย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นที่จะร่วมมือกัน ในระยะยาว ดังที่ได้เปิดเผยไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนและรับผิดชอบต่อสังคม หัวข้อความรับผิดชอบต่อคู่ค้าใน ห่วงโซ่อุปทาน

### 3.5 คู่แข่ง

ดำเนินธุรกิจและแข่งขันกับคู่แข่งด้วยความโปร่งใสภายใต้กฎกติกา โดยไม่แข่งขันจนทำให้เกิดผลกระทบด้านลบ ต่อธุรกิจโดยรวม

### 3.6 สังคมและสิ่งแวดล้อม

กลุ่มชนชาติได้ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อที่มีต่อสังคม การดำเนินธุรกิจจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อย่างเคร่งครัด อีกทั้ง จะต้องทำให้เกิดผลดีต่อสังคมและภาครัฐ ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ วัฒนธรรม ประเพณี และสภาพแวดล้อม โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรเป็นผู้นำในการผลักดันอย่างจริงจัง

### 3.7 ภาครัฐ

ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ และให้ความร่วมมือ ในการปฏิบัติตามนโยบายของภาครัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กร หรือนบุคคลที่กระทำผิดกฎหมาย และที่สำคัญ จะไม่ดำเนินการใด ๆ ที่ก่อให้เกิดการคอร์รัปชันในภาครัฐทุกกรณี

### กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มชนชาติได้มีการพัฒนาระบบรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้สามารถรับเรื่องร้องเรียนและความคิดเห็นทั้งจากลูกค้า บุคคลภายนอก และผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อนำความคิดเห็นด้านต่าง ๆ มาพัฒนาองค์กร โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ สำนักหรือสาขาของธนาคารธนชาติ ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์กลุ่มชนชาติ (Thanachart Contact Center 1770) เป็นต้น โดยบริษัทฯ มีประกาศ ระเบียบ ขั้นตอนเกี่ยวกับการปฏิบัติงานระบบรับเรื่อง ร้องเรียนอย่างชัดเจน โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบจะติดตามข้อร้องเรียน พร้อมแจ้งกลับไปยังลูกค้าหรือผู้ร้องเรียนทุกราย และนำ ข้อร้องเรียนมาปรับปรุงการให้บริการของกลุ่มชนชาติ ให้ตอบสนองความต้องการและทำให้ลูกค้าหรือผู้มีส่วนได้เสียเกิดความพึงพอใจในการใช้บริการต่อไป ซึ่งมีการเปิดเผยแนวปฏิบัติการรับเรื่องร้องเรียนไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

สำหรับการร้องเรียนเรื่องเกี่ยวกับการทุจริตหรือการคอร์รัปชัน กลุ่มชนชาติได้เปิดช่องทางการร้องเรียนเป็นการเฉพาะ ผ่านเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทในกลุ่มชนชาติ สำหรับบริษัทฯ เปิดช่องทางการร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ [www.thanachart.co.th](http://www.thanachart.co.th) หัวข้อ แจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชันที่ อีเมล [Anticorruption@thanachart.co.th](mailto:Anticorruption@thanachart.co.th) ซึ่งมีสายงานตรวจสอบภายในเป็นผู้พิจารณา และรับผิดชอบ โดยบริษัทฯ มีนโยบายและมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังที่กล่าวไว้ในเรื่องการเปิดเผยเกี่ยวกับการป้องกัน

การมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดแนวทางการคุ้มครองผู้มีส่วนได้เสียในการร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตและการคอร์รัปชันไว้อย่างชัดเจน

#### 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงิน และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ดูแลรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ให้มีการรายงานที่ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย พร้อมทั้งจัดให้มีรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ตลอดจนการเปิดเผยค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการ เผยแพร่ไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้เปิดเผยการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management's Discussion and Analysis: MD&A) ประกอบการจัดส่งงบการเงินรายไตรมาส และงวดประจำปี โดยเริ่มตั้งแต่การเปิดเผยงบการเงินประจำงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 เป็นต้นมา นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการเปิดเผยสารสนเทศเหตุการณ์สำคัญหรือการทำธุรกรรมที่เข้าข่ายให้ต้องเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน 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 6007 หรือ อีเมล [tcap\\_ir@thanachart.co.th](mailto:tcap_ir@thanachart.co.th) บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการให้ข้อมูลแก่บุคคลภายนอกจะต้องถูกต้อง ครบถ้วน เท่าเทียมกัน โปร่งใส และทันการณ์ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารตามข้อเสนอแนะของแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จัดทำโดย ตลาด. และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

##### 1. ตลาด.

- การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management's Discussion and Analysis: MD&A) เผยแพร่รายไตรมาส
- 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. การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting) เป็นประจำทุกไตรมาส

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

##### 8. การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ (Roadshow/Conference)

## 9. การจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์

กิจกรรมในรอบปี 2562 ที่ผ่านมา ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลแก่ผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่าง ๆ ทั้งการเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting) การเข้าร่วมงานพบนักลงทุน (Conference)

## 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

#### คณะกรรมการบริษัทฯ

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

ในปี 2562 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 9 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 คน (โดยมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ 3 คน) และตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 7 คน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน โดยมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ 2 คน เนื่องจากมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารลาออกจำนวน 2 คน ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 14/2562 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2562 ได้มีมติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออกทั้ง 2 ท่าน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ทำให้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 9 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 คน (โดยมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ 4 คน)

ซึ่งกรรมการบริษัทฯ แต่ละท่าน ต่างมีความรู้ ความสามารถที่หลากหลาย ทั้งความรู้ความสามารถในธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินการอยู่และที่เกี่ยวข้อง ทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทอ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 30 กันยายน 2559 และได้เปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีความหลากหลาย และประวัติกรรมการที่แสดงปีที่ดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนไว้ในรายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว

#### 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 รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

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

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตาม ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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 หรือไม่ เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และ เป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจ โดยอิสระ ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน หรือตำแหน่งหน้าที่ และไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใดที่จะมาบีบบังคับให้ไม่สามารถแสดงความคิดเห็นได้ตามที่พึงจะเป็น

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดแนวทางให้มีการประชุมเฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้หารือพิจารณาประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างเป็นอิสระ โดยปราศจากกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหาร และให้มีการสรุปประเด็นจากการประชุมเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ 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 เชี่ยวชาญบริหาร และให้หมายความรวมถึงบุคคลในคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

2.3 กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว เป็นรายกรณี และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

#### 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 ที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

3. อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนดูแลการดำเนินงานด้านธรรมาภิบาลของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กร ลักษณะการประกอบธุรกิจ และความเสี่ยง

4. ควบคุมและดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร มีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) มีกระบวนการตรวจสอบ ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลการบริหารงานที่เพียงพอ และเหมาะสมกับสถานการณ์ธุรกิจ และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)
5. กำกับดูแลและติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนธุรกิจ
6. ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้
7. กำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการอิสระที่เหมาะสม และดูแลให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะประสบการณ์ความสามารถและคุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนเพศและอายุ ที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร โดยจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skills Matrix)
8. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามที่เห็นสมควร เพื่อช่วยศึกษา กลั่นกรอง และควบคุมดูแลงานด้านต่าง ๆ
9. กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหาและพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริษัทฯ
10. กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ มีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้ และดูแลให้มั่นใจว่า องค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ
11. พิจารณาโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนที่มีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทฯ นำพาวงค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยคำนึงถึงความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
12. กำกับดูแลบริษัทย่อยเพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ
13. ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร ให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์และแรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เพื่อรักษาบุคลากรที่มีความสามารถขององค์กรไว้
14. กำกับดูแลให้กรรมการบริษัทฯ แต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการบริษัทฯ ทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ โดยให้กรรมการเข้ารับการอบรมหรือร่วมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติหน้าที่และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี
15. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปด้วยความเรียบร้อยสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็น และมีเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ
16. ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ จัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม
17. อุทิศเวลาและความสามารถในการปฏิบัติตามหน้าที่ มีความรับผิดชอบอย่างเต็มที่ที่เป็นอิสระ เป็นธรรมต่อองค์กรต่อผู้ถือหุ้น ต่อผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้าของบริษัทฯ
18. สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น ตลอดจนดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล อย่างถูกต้อง โปร่งใส ทันเวลา



### การแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ

### การเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทในกลุ่ม

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

### การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร

เนื่องจากก่อนวันที่ 3 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีฐานะเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงอยู่ในบังคับของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมชาติของสถาบันการเงิน 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 จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร ก่อนดำรงตำแหน่ง สำหรับกรรมการผู้จัดการใหญ่จะไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ยกเว้น บริษัทที่เป็นธุรกิจครอบครัวใกล้ชิด (Immediate Family) ที่ไม่ใช้เวลาในการปฏิบัติหน้าที่มากนัก จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนดำรงตำแหน่ง

ซึ่งการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ๆ ทุกบริษัทต้องไม่ขัดกับข้อกำหนด หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับอื่นที่เกี่ยวข้อง และต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งหรือวันที่ดำรงตำแหน่ง

### คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยศึกษาถ่วงถ่วงงานตามความจำเป็น โดยกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

### คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหาร โดยปัจจุบันมีกรรมการบริหาร จำนวน 3 คน มีรายนามดังต่อไปนี้

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

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

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

**คณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ มีความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ด้านบัญชี และ/หรือ การเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลการบริหารงานให้มีมาตรฐานที่ถูกต้องและมีความโปร่งใส ตลอดจนให้เป็นไปตามระเบียบของทางการและระเบียบบริษัทฯ เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการรายงานที่น่าเชื่อถือ และเป็นประโยชน์แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้ถือหุ้น โดยปัจจุบันมีรายนามดังต่อไปนี้

- |                |           |                      |
|----------------|-----------|----------------------|
| 1. นางศิริเพ็ญ | สิตสุวรรณ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายธีรพจน์  | วัชรภัก   | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นางสาวลิณี  | วังตาล    | กรรมการตรวจสอบ       |
- (แทนนายปริญญา หอมเอนก ที่ลาออก มีผลเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2562)

นางสาวศิรินทร พญาพรหม เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. รายงานทางการเงิน
  - สอบทานรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รวมถึงประเมินความเหมาะสมของนโยบายบัญชีที่สำคัญ
  - สอบทานความสมเหตุสมผลของรายการในรายงานทางการเงินที่มีสาระสำคัญ รวมถึงรายการที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติ และรายการที่ต้องใช้วิจารณญาณในการตัดสิน

## 2. การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง

- สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความปลอดภัย ระบบการบริหารความเสี่ยง และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันที่เพียงพอ รวมถึงแนวทางการสื่อสารความสำคัญในเรื่องดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและทั่วถึงทั้งบริษัทฯ

- สอบทานเพื่อให้มั่นใจว่าข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีเสนอนั้นฝ่ายบริหารได้นำไปปรับปรุงแก้ไขอย่างเหมาะสมภายในระยะเวลาที่กำหนด

- สอบทานความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

## 3. การตรวจสอบภายใน

- สอบทานและอนุมัติกฎบัตรการตรวจสอบภายใน แผนงานประจำปี ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน

- สอบทานรายงานผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว

- สอบทานให้สำนักตรวจสอบปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน

- พิจารณาความเป็นอิสระของสำนักตรวจสอบ

## 4. การกำกับดูแลการปฏิบัติงานของการตรวจสอบบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อย

- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มธนาชาติ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อยมอบหมายให้สายงานตรวจสอบ ธนาการธนาชาติสรุปผลการรวมการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบที่ตรวจสอบบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อยให้คณะกรรมการตรวจสอบในฐานะบริษัทแม่รับทราบ กรณีที่มีประเด็นที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ เรื่องที่ปฏิบัติไม่ถูกต้องตามกฎหมาย การทุจริต การคอร์รัปชัน เรื่องที่มีผลกระทบต่อการเงิน สถานะหรือภาพลักษณ์ของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง ให้รายงานให้ทราบอย่างละเอียด

## 5. การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

- สอบทานการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ ในการติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ จรรยาบรรณ แนวนโยบายหลักและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

- พิจารณาข้อกฎหมาย ระเบียบต่าง ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ

- สอบทานข้อตรวจพบของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ ตามกฎข้อบังคับและกฎเกณฑ์ของการ รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว

## 6. ผู้สอบบัญชี

- พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะในการคัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

- จัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

## 7. รายการเกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้ง

- พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

- พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มและผู้ที่เกี่ยวข้องให้มีความถูกต้องและครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการ

พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของทางการ

## 8. รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

ให้คณะกรรมการตรวจสอบจัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และรายงานควรประกอบด้วยเนื้อหาดังต่อไปนี้

- ให้ความเห็นในการพัฒนาปรับปรุงเกี่ยวกับนโยบาย และแนวปฏิบัติต่าง ๆ ในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ตลอดจนการพิจารณาพบทวนแนวปฏิบัติต่าง ๆ ให้มีความเหมาะสม อาทิ

- 1) นโยบายและแนวปฏิบัติ ค้ำครองข้อมูลส่วนบุคคล
- 2) ระเบียบปฏิบัติ เรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์
- 3) คู่มือจรรยาบรรณ สำหรับบุคลากรในองค์กร
- 4) คู่มือปฏิบัติงาน เรื่องการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

- ติดตามการปฏิบัติตามหลักจริยธรรม และจรรยาบรรณของพนักงาน

- ดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของหน่วยงานกำกับหรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และรายงานความคืบหน้าผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อาทิ

- 1) ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้

- 2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

- 3) ความเห็นเกี่ยวกับความร่วมมือจากผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ตลอดจนอุปสรรคที่เกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่

- 4) รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

## 9. ความรับผิดชอบอื่น

- รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่ตรวจพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ดังนี้

- 1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 2) การทุจริต คอร์รัปชัน มีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
- 3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ข้อกำหนดของทางการหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

หากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาอันควร คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อ ธปท.

● พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และหากมีการเปลี่ยนแปลงให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เห็นชอบ

- ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองทั้งคณะและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบทุกปี
- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

#### 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 โดยปัจจุบันมีกรรมการ 3 คน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน ดังนี้

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

#### บทบาท อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

1. ขอบเขตกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่อยู่ในการดูแลของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล หมายถึง

- 1) กรรมการ
- 2) ผู้มีอำนาจในการจัดการ ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ซึ่งหมายความถึง
  - 2.1) กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หรือตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
  - 2.2) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำกรรมการผู้จัดการ หรือกรรมการ หรือการจัดการของบริษัทฯ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ
  - 2.3) บุคคลซึ่งบริษัทฯ ทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน

3) บุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัทฯ

4) ที่ปรึกษาของบริษัทฯ ซึ่งต้องขอความเห็นชอบจาก รบปท.

5) กรรมการในบริษัทลูก ตามที่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีกำหนด

## 2. การสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

1) พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

2) พิจารณาคณะสมบัติกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ตลอดจนกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

3) พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติตามที่ทางการและบริษัทฯ ประกาศกำหนด และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมให้คณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี พิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

4) คู่มือให้บริษัทฯ มีโครงสร้างคณะกรรมการ องค์กรประกอบ 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 เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

4) กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

5) ทบทวนรูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการเป็นประจำทุกปี

#### 4. การดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล

- 1) ทบทวนและเสนอการเปลี่ยนแปลงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ กฎระเบียบ และแนวปฏิบัติของกลุ่มธนาคาร
- 2) ติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ และแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธนาคาร
- 3) เสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี หรือข้อบังคับสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย
- 4) พิจารณาผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ที่จัดทำขึ้นโดยหน่วยงานภายนอก และนำเสนอข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการบริษัทฯ
- 5) ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการพัฒนาความยั่งยืนของบริษัทฯ
- 6) ติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาความยั่งยืน

#### 5. กรณีอื่น ๆ

- 1) เสนอบประมาณต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อว่าจ้างที่ปรึกษาตามความจำเป็นเพื่อให้สามารถขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญภายนอก ในเรื่องที่จะช่วยให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 2) อาจเชิญกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้อง
- 3) มีการหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดเพื่อให้นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ ได้
- 4) ควรมีการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เพื่อเป็นการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ในการพัฒนาให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันต่อสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง
- 5) เปิดเผยหลักการสำคัญที่เกี่ยวกับกระบวนการสรรหา ผลตอบแทนรูปแบบต่าง ๆ และหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน ความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งจัดทำรายงานสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลไว้ในรายงานประจำปี
- 6) รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
- 7) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมาย และ/หรือ ประกาศที่ทางการกำหนด รวมถึงที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

#### คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2556 และได้เปลี่ยนชื่อเป็น “คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง” เมื่อปี 2562 โดยปัจจุบันมีกรรมการกำกับความเสี่ยง จำนวน 5 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารที่ดูแลทางด้านการบริหารความเสี่ยง มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- |               |                |  |
|---------------|----------------|--|
| 1. ดร.ธนชาติ  | นุมนนท์        | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง<br>(แทนนายธีรนนท์ ศรีหงส์ ที่ลาออก มีผลเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2562) |
| 2. นายวิจิต   | ญาณอมร         | กรรมการกำกับความเสี่ยง   |
| 3. นางสาวลิณี | วังตาล         | กรรมการกำกับความเสี่ยง<br>(แทนนายปริญญา หอมเอนก ที่ลาออก มีผลเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2562)        |
| 4. นายสมเจตน์ | หมู่ศิริเลิศ   | กรรมการกำกับความเสี่ยง   |
| 5. นายกำธร    | ตันติศิริวัฒน์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง และเลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง                                     |

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. เสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทั้งหมด รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคาร ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องสร้างมาตรฐานในการติดตาม ตรวจสอบให้แน่ใจว่านโยบายการบริหารความเสี่ยงนั้น ได้มีการปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด
2. วางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของบริษัทฯ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
3. ทบทวน สอบทานความเพียงพอของนโยบายและประสิทธิภาพของกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับ ได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
4. กำหนดมาตรการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ในด้านการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้น และแก้ไขปัญหามิให้อาจเกิดขึ้น
5. ประเมินปัจจัยทั้งภายในและภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญ เพื่อนำมาใช้ในการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ
6. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนาคาร ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้
7. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
8. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

#### **การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการคณะต่าง ๆ**

##### **วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ**

บริษัทฯ มิได้กำหนดจำนวนสูงสุดของกรรมการไว้ เพียงแต่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีว่าต้องไม่น้อยกว่า 5 คน ทางบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล



เพื่อทำหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยวิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ มีขึ้นได้ 2 กรณี คือ 1) กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จะต้องขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ 2) กรณีแต่งตั้งกรรมการระหว่างวาระเนื่องจากตำแหน่งว่างลง คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถพิจารณาอนุมัติได้ภายใต้คุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทน เว้นแต่กรณีวาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน ในส่วนของกรรมการอิสระมีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ตลาด. และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

ในการแต่งตั้งกรรมการบริษัทฯ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการออกเสียงลงคะแนน และที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ทั้งนี้ มีหลักเกณฑ์และวิธีการในการแต่งตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

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

#### วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ รวมถึงพิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยตามกฎหมายและเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และในจำนวนนี้ให้กรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ

#### การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและจัดให้กรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท ผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท ตลอดจนถึงผู้ที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เข้าร่วมอบรมและสัมมนาในหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารให้ดียิ่งขึ้น โดยเลขานุการบริษัทจะมีการรวบรวมและแจ้งหลักสูตรต่าง ๆ ที่จะมีการเปิดอบรมและสัมมนาให้กรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาด. ก.ล.ต. ตลอดจนถึงสถาบันอบรมชั้นนำอื่น ๆ นอกจากนี้ กลุ่มธนาชาติยังมีการจัดโครงการอบรมและสัมมนาให้ความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธนาชาติ ตลอดจนถึงความรู้ในการพัฒนาและดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง

โดยในปี 2562 มีกรรมการและผู้บริหารเข้าร่วมอบรมและสัมมนา ได้แก่

นายธีรนนท์ ศรีหงส์ - หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปศ.) รุ่นที่ 9 ประจำปี พ.ศ. 2562  
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

นายถาวร ตันติศิริวัฒน์ - หลักสูตรก้าวทันมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ที่จะนำมาใช้ในปี 2562 และ 2563  
สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

ทั้งนี้ ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว

### การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ บริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี เพื่อช่วยให้คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย ได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นปัญหา และอุปสรรคต่าง ๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา รวมถึงเพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย มีความเหมาะสมตามขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ และนำผลประเมินการปฏิบัติงานมาปรับปรุงแก้ไข เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย ดังนี้

#### การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท

##### 1. หลักเกณฑ์การประเมิน

กำหนดแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในรูปแบบการประเมินทั้งคณะ รายบุคคล และรายบุคคลแบบไขว้ โดยจัดทำขึ้นตามแนวทางตัวอย่างแบบประเมินตนเองของ ตลท. หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่มีการเผยแพร่ มาปรับปรุงให้เหมาะสมและสอดคล้องกับคณะกรรมการแต่ละคณะในทุกด้าน

โดยหัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ แบ่งออกเป็น 6 หัวข้อ ประกอบด้วย 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร และหัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ รายบุคคลและรายบุคคลแบบไขว้ แบ่งออกเป็น 3 หัวข้อ ประกอบด้วย 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ 2) การประชุมกรรมการ และ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ ซึ่งมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งหรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้นถึงเห็นด้วยอย่างมากหรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง

##### 2. กระบวนการในการประเมิน

คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะพิจารณาทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ แบบทั้งคณะ รายบุคคล และรายบุคคลแบบไขว้ ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี จากนั้นเลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบประเมินดังกล่าวให้กรรมการบริษัทฯ ทำการประเมินในเดือนธันวาคมถึงเดือนมกราคมของทุกปี และทำหน้าที่รวบรวมและประมวลผลการประเมินเพื่อเสนอคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อรับทราบและพิจารณา โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมินข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

##### 3. สรุปผลการประเมิน

สำหรับสรุปผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ในปี 2562 มีรายละเอียดดังนี้

- 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.75 หรือคิดเป็นร้อยละ 93.68
- 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ รายบุคคล มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.75 หรือคิดเป็นร้อยละ 93.69

- 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ระบุคุณลักษณะไขว้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.79 หรือคิดเป็นร้อยละ 94.72

#### การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2562 จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติงานจะมีการทบทวนโดยคณะกรรมการแต่ละคณะเป็นประจำทุกปี และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยทำการประเมินโดยพิจารณาจากการปฏิบัติหน้าที่ในภาพรวมของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และให้เลขานุการของแต่ละคณะเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะพิจารณา และเลขานุการบริษัท รวบรวมสรุปผลการประเมินคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและนำความเห็นมาพัฒนาต่อไป

#### การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง

มีการกำหนดวิธีการประเมินที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับทิศทางการประกอบธุรกิจของกลุ่มธนาคาร ดังนี้

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้กำหนดวิธีการและหัวข้อในการประเมินเป็นประจำทุกปี และให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) เป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงาน
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป (ไม่นับรวมกรรมการผู้จัดการใหญ่) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้กำหนดวิธีการในการประเมินเป็นประจำทุกปี โดยให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้ทำการประเมิน

โดยผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง (ตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป) จะมีการรายงานให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

#### แผนการสืบทอดตำแหน่ง

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

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ดำเนินการและติดตามให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมกำลังคนสู่ตำแหน่งงานในระดับบริหารหรือในตำแหน่งงานที่สำคัญต่าง ๆ โดยบริษัทฯ จะทำการประเมินสถานการณ์และคาดการณ์ไว้ล่วงหน้าเป็นระยะ ๆ มีการสรรหานุเคราะห์จากภายในองค์กร พัฒนา และตระเตรียมคนไว้ทดแทนอยู่ตลอดเวลา

#### วัตถุประสงค์จากการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง

1. ทำให้สามารถวางแผนสรรหาและคัดเลือกบุคลากรในเชิงรุกได้ดียิ่งขึ้น สามารถวางแผนหาบุคลากรได้ล่วงหน้า เพื่อทดแทนตำแหน่งที่ได้รับการเลื่อนระดับ เกษียณอายุ หรือสูญเสียไป เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ

2. ทำให้บริษัทฯ สามารถประเมินความพร้อมอยู่เสมอว่ามีกำลังคนที่มีคุณสมบัติและมีศักยภาพ 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) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลจะพิจารณารายชื่อผู้สืบทอดตำแหน่งที่สำคัญทั้งหมดขององค์กร ซึ่งจะมีการพิจารณาแบ่งระดับความพร้อมของผู้สืบทอดตำแหน่ง ทั้งด้านระยะเวลาและระดับความรู้ความสามารถ เพื่อการบริหารจัดการและพัฒนาศักยภาพกลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่งที่เหมาะสม โดยการจัดให้มีการอบรมให้ความรู้ การหมุนเวียนหน้าที่ ความรับผิดชอบ รวมถึงการมอบหมายให้มีโอกาสในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการที่สำคัญในองค์กร

โดยแผนการสืบทอดตำแหน่ง รายชื่อกลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่ง และผลการพัฒนาตามแผนพัฒนารายบุคคลของกลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่ง ได้กำหนดให้มีการรายงานให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล พิจารณา ตลอดจนมีการทบทวนและพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งเป็นประจำ

#### การปฐมนิเทศกรรมการและผู้บริหารใหม่

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้บริหารใหม่ สำนักเลขานุการองค์กรรับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ดังนี้

1. โครงสร้างองค์กร โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย โดยแสดงถึงบทบาทหน้าที่อย่างชัดเจน

2. ข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร โดยแสดงถึงโครงสร้างการถือหุ้นและการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัท ตลอดจนการควบคุมดูแลบริษัทลูก

3. การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ โดยแสดงวาระการประชุมทั้งวาระประจำและวาระพิเศษประจำปี ตลอดจนเอกสารหรือข้อมูลรายงานผลการดำเนินงาน พร้อมทั้งกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ประจำปี

4. วิธีการใช้งานระบบการประชุมของบริษัทฯ พร้อมทั้งข้อมูลที่กรรมการควรทราบและให้ความสำคัญที่อยู่ในระบบการประชุม ได้แก่ คู่มือกรรมการ ประกอบด้วยคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน นโยบายที่สำคัญของกลุ่มธนาคาร เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคาร นโยบายการให้บริการจากผู้ที่ให้บริการภายนอกของกลุ่มธนาคาร เป็นต้น รวมทั้งแนบ พ.ร.บ. และประกาศที่เกี่ยวข้องตลอดจนหน้าที่และข้อพึงระวังตามกฎหมาย

#### การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และคำตอบแทนการสอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ทั้งนี้ หากมีกรณีที่เห็นสมควรให้มีการเลิกจ้างผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบก็จะเป็นผู้พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562 ผู้ถือหุ้นพิจารณาและมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากสำนักงานอโวก เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังนี้

- |                   |           |  |
|-------------------|-----------|--|
| 1. นางสาวสมใจ     | คุณปสุต   | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ |
| 2. นางสาวรัตนดา   | จาละ      | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ |
| 3. นางสาววรรณวิไล | เพชรสร้าง | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5315          |

โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน ที่เสนอมีรายชื่อปรากฏเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. และมีคุณสมบัติตามเกณฑ์ รพท. กำหนด ซึ่ง รพท. ได้ให้ความเห็นชอบแล้ว โดยมีนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

ในรอบปี 2562 มีคำตอบแทนการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีสำนักงานอโวก ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนี้

1. ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)
  - 1.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทฯ จำนวนเงิน 950,000 บาท
  - 1.2 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทย่อยรวม 17 บริษัท เป็นจำนวนรวม 22,180,000 บาท
2. ค่าบริการอื่น (Non - Audit Fee)

ปี 2562 บริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น คือ การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่ คปภ. กำหนด จำนวน 1,200,000 บาท ได้แก่

2.1 การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่ คปภ. กำหนด ของธนาคาร ประกันภัย จำนวน 550,000 บาท

2.2 การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่ คปภ. กำหนด ของเอ็มบีเค ไลฟ์ จำนวน 650,000 บาท

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

### การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาต

กลุ่มธนชาต เป็นองค์กรธุรกิจที่มุ่งมั่นให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจรเพื่อช่วยเติมเต็มทุกความต้องการในแต่ละช่วงชีวิตของลูกค้าสู่ความสำเร็จ โดยมีเป้าหมายในการประกอบธุรกิจเพื่อให้ได้มาซึ่งผลกำไร ภายใต้การดำเนินงานที่คำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มใน 3 ด้านหลัก คือ มิติสังคมและเศรษฐกิจ (Social and Economic) มิติสิ่งแวดล้อม (Environment) และมิติการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance) เพื่อสร้างสรรค์ พัฒนาและเติมเต็มให้ธุรกิจดำเนินการร่วมไปกับการสร้างความสมดุลระหว่างเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ในการกำหนดแนวทางการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาตนั้น ได้มีการกำหนดให้ดำเนินการโครงการความรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในกระบวนการธุรกิจ (CSR in Process) และนอกกระบวนการธุรกิจ (CSR after Process) เพื่อมุ่งเน้นให้เกิดการดำเนินงานที่ครอบคลุมประเด็นสำคัญต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มธนชาตมากที่สุด

### กระบวนการในการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาต

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

แม้ว่าการทำธุรกิจของกลุ่มธนชาตซึ่งเป็นผู้ให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจร จะไม่ได้ทำธุรกิจที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม แต่กลุ่มธนชาตก็ยึดถือเป็นหน้าที่ในการช่วยรักษาสิ่งแวดล้อมด้านต่าง ๆ รวมทั้งกลุ่มธนชาตมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาแนวทางการสร้างข้อผูกพันร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย โดยเฉพาะพนักงานในองค์กรซึ่งมีความสำคัญในการขับเคลื่อนสนับสนุน ส่งเสริมให้บรรลุเป้าหมายเพื่อความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ โดยผลการดำเนินงานที่ผ่านมาจนถึงปี 2562 กลุ่มธนชาตได้ดำเนินโครงการที่คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

#### 1. มิติสังคมและเศรษฐกิจ (Social and Economic)

##### 1) การให้ความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy)

กลุ่มธนชาตส่งเสริมและสนับสนุนให้ประชาชนและผู้ประกอบการทุกระดับ สามารถเข้าถึงการให้บริการทางการเงินและแหล่งเงินทุนได้อย่างทั่วถึงและเท่าเทียม (Financial Inclusion) ตลอดจนส่งเสริมและสนับสนุนให้มีความรู้และวินัยทางการเงิน (Financial Literacy) ผ่านกิจกรรมและโครงการต่าง ๆ ดังนี้

##### โครงการ “Rethink”

โครงการ “Rethink” เป็นโครงการที่ธนาคารธนชาตเริ่มดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2558 โดยได้พัฒนาโครงการมาจากแนวคิดปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง เพื่อรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้คนในสังคมได้ถูกคิดและปรับเปลี่ยนพฤติกรรมในการใช้เงินให้พอดีกับรายได้ของตนเอง รวมทั้ง สร้างวินัยทางการเงินเพื่อความสุขในชีวิตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ภายใต้สโลแกน “คิดใหม่ ใช้เงินเป็น เห็นความสุข”

ในปี 2562 ธนาคารธนชาตยังคงดำเนินการเผยแพร่ความรู้ รวมทั้งปลูกฝังวินัยทางการเงินอย่างต่อเนื่องผ่านรายการ “T-Money Tips” ซึ่งเป็นรายการที่นำเสนอเกร็ดความรู้ เคล็ดลับ และคำแนะนำเรื่องการเงินง่าย ๆ ที่สามารถนำไปปรับใช้ในชีวิตประจำวันได้ โดยได้เผยแพร่รายการผ่านสื่อโทรทัศน์ในสาขาทั่วประเทศตลอดทั้งปี โดยเนื้อหาที่น่าสนใจ



ในปี 2562 ประกอบด้วยหัวข้อต่าง ๆ ดังนี้ กฎการวางแผนทางการเงิน คนไทยกับการลงทุน จะซื้อรถยนต์คันใหม่ ซื้ออสังหาริมทรัพย์ หรือออมเงินอย่างไรโดยไม่ต้องเสี่ยงดวง สิ่งที่ต้องคำนึงก่อนการเป็นหนี้ เทคนิคการปลดหนี้ การลงทุนเพื่อการเกษียณ การวางแผนทางการเงินของคนโสด ทำอย่างไรถึงจะประสบความสำเร็จทางการเงิน เป็นต้น



## 2) การส่งเสริมและเสริมสร้างการทำความดีเพื่อสังคม

### ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียในการดำเนินธุรกิจ

กลุ่มธนาคารส่งเสริมและเสริมสร้างการทำความดี การมีคุณธรรม จริยธรรม รวมถึงการเสริมสร้างศักยภาพของเยาวชน สังคม สาธารณประโยชน์ และสาธารณกุศลต่าง ๆ โดยได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR after Process) ซึ่งเป็นการดำเนินการนอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจปกติอย่างต่อเนื่อง และได้ดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมมาโดยตลอด ต่อมาเมื่อกลุ่มธนาคารได้มีธุรกิจธนาคารพาณิชย์และมีสาขาครอบคลุมทั่วประเทศ ภายใต้การดูแลของสำนักงานเครือข่ายในภูมิภาคต่าง ๆ จึงได้ส่งเสริมให้พนักงานในกลุ่มธนาคารมีส่วนร่วมในการจัดกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งเชิญชวนลูกค้า คู่ค้า และประชาชนในพื้นที่ใกล้เคียงเข้าร่วมในกิจกรรมนั้น ๆ ด้วย

โดยในปี 2562 ได้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ภายใต้แนวคิด **“Act for Social Progress : ลงมือทำเพื่อสังคมก้าวหน้าอย่างยั่งยืน”** เพื่อพัฒนาความเข้มแข็งของสังคมในด้านต่าง ๆ อย่างยั่งยืน ซึ่งในการดำเนินกิจกรรมได้ส่งเสริมและผลักดันให้ผู้บริหารและพนักงานกลุ่มธนาคารทุกระดับมีส่วนร่วมในการสร้างสรรค์สังคม และร่วมเป็นจิตอาสาในกิจกรรมต่าง ๆ โดยมี “Thanachart CSR Club” เป็นศูนย์กลางในการขับเคลื่อนและระดมกำลังจากสมาชิกอีกด้วย

นอกจากนี้ ยังมี “มูลนิธิธนาคารเพื่อสังคมไทย” เป็นอีกหนึ่งกลไกในการขับเคลื่อนและส่งเสริมให้เกิดการลงมือทำเพื่อสังคมก้าวหน้าอย่างยั่งยืน รวมทั้ง มุ่งเน้นให้เกิดการสร้างสรรค์สังคมควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคม ผ่านการสร้างเครือข่ายและการประสานงานช่วยเหลือสังคมในสถานการณ์ต่าง ๆ รวมทั้งร่วมอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรมไทยด้วย

### การส่งเสริมการศึกษา ศาสนา และเอกลักษณ์ไทย

#### พิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2562

พระบาทสมเด็จพระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ ให้อัญเชิญผ้าพระกฐินพระราชทานกลุ่มธนาคาร ประจำปี 2562 นำไปถวาย ณ วัดชัยมงคล พระอารามหลวง ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี ในการนี้บริษัทในกลุ่มธนาคาร ลูกค้า คู่ค้าต่าง ๆ รวมทั้งผู้บริหาร พนักงาน และประชาชนทั่วไป ได้มีจิตศรัทธาร่วมกันถวายปัจจัยให้แก่วัด เพื่อทำนุบำรุงพระอาราม จำนวน 16,027,066.71 บาท และทางวัดได้จัดสรรปัจจัยเพื่อสมทบทุนบริจาคเครื่องกระตุกหัวใจไฟฟ้าและเครื่องไตเทียมจำนวน 6,200,000 บาท ให้กับโรงพยาบาลในจังหวัดชลบุรี 6 แห่ง ประกอบด้วย โรงพยาบาลชลบุรี โรงพยาบาลสมเด็จพระบรมราชเทวี ณ ศรีราชา โรงพยาบาลสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ โรงพยาบาลเมืองพัทยา โรงพยาบาลพนัสนิคม และโรงพยาบาลบางละมุง และโรงพยาบาลในจังหวัดระยอง 1 แห่ง ได้แก่ โรงพยาบาลเกล้ง นอกจากนี้ ธนาคารธนาคารยังได้มอบทุนการศึกษา จำนวน 20 ทุน รวม 40,000 บาท ให้กับศูนย์พัฒนาเด็กเล็กวัดชัยมงคล เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี อีกด้วย

การถวายผ้าพระกฐินพระราชทานของกลุ่มชนชาตมีจุดเริ่มต้นในปี 2549 ณ วัดแก้วโกรวาราม จังหวัดกระบี่ จากนั้นได้ดำเนินกิจกรรมดังกล่าวอย่างต่อเนื่องมาเป็นประจำทุกปี



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

ด้วยสำนึกในพระกรุณาธิคุณของสมเด็จพระเจ้าลูกเธอ เจ้าฟ้าพัชรกิติยาภาฯ ที่ทรงให้ความสำคัญต่อการอนุรักษ์เอกลักษณ์และวัฒนธรรมไทย รวมทั้งจากการทรงงานในพระองค์ที่ช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสในกลุ่มต่าง ๆ ในสังคมซึ่งถือเป็นต้นแบบที่ดีให้กับเยาวชนของชาติ ธนาคารชนชาติจึงได้กราบทูลเชิญสมเด็จพระเจ้าลูกเธอ เจ้าฟ้าพัชรกิติยาภาฯ เสด็จฯ เป็นประธานในพิธีเปิดการแข่งขันโครงการ “ชนชาติ ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย” ครั้งที่ 48 ประจำปี 2562 รอบชิงชนะเลิศ ณ ศาลาสวนมะลิ ธนาคารชนชาติ อาคารสวนมะลิ อย่างต่อเนื่อง เป็นปีที่ 3

โครงการ “ชนชาติ ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย” เป็นโครงการที่ธนาคารชนชาติ สานต่อมาจากโครงการ “นครหลวงไทย อนุรักษ์เอกลักษณ์ไทย” ของธนาคารนครหลวงไทย โดยในปี 2562 นี้ ถือเป็นการดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 48 วัตถุประสงค์ของโครงการ ได้แก่ การสร้างและรักษาไว้ซึ่งเอกลักษณ์ความเป็นไทย ทั้งการอ่านฟังเสียงภาษาไทย และการปฏิบัติเกี่ยวกับมารยาทไทยในชีวิตประจำวัน โดยส่งเสริมให้เอกลักษณ์ดังกล่าวยังคงอยู่กับคนไทย ไม่เสื่อมสลายไปตามกาลเวลา และสร้างสมดุลในค่านิยมทางสังคมที่ได้รับผลกระทบจากวัฒนธรรมต่างชาติมากขึ้น อีกทั้งยังเป็นการสร้างแรงบันดาลใจและร่วมปลูกจิตสำนึกให้เยาวชนของชาติเกิดความรู้สึกรักและหวงแหนวัฒนธรรมไทย และร่วมกันรักษาไว้ให้คงอยู่คู่สังคมไทยตลอดไป

กิจกรรมหลักตามโครงการมี 2 รูปแบบ ได้แก่ การแข่งขันอ่านฟังเสียง และการประกวดมารยาทไทย ซึ่งเปิดโอกาสให้นักเรียน นักศึกษา ตั้งแต่ระดับชั้นประถมศึกษาปีที่ 1 ถึงระดับอุดมศึกษา เข้าร่วมแข่งขันในนามของสถาบัน เพื่อแข่งขันชิงถ้วยรางวัลพระราชทานสมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี โล่ เกียรติบัตรและทุนการศึกษา โดยในปี 2562 มีผู้เข้าแข่งขันจากสถาบันการศึกษาทุกภูมิภาคมากกว่าทุกปี โดยมีผู้เข้าแข่งขันจำนวนทั้งสิ้นกว่า 5,700 คน และในปีนี้นักธนาคารชนชาติยังคงสืบสานการประกวดมารยาทไทยสำหรับเยาวชนผู้บกพร่องทางการได้ยิน และการแข่งขันอ่านฟังเสียงสำหรับผู้บกพร่องทางการมองเห็น ผ่านการอ่านอักษรเบรลล์ ชิงถ้วยรางวัลพระราชทานสมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี โล่ เกียรติบัตรและทุนการศึกษาอย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งเสริมสนับสนุนให้เด็กในกลุ่มดังกล่าวได้มีโอกาสเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และสามารถดำรงชีวิตอย่างมีความทัดเทียมกับบุคคลทั่วไป รวมทั้งแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่น ตั้งใจ และศักยภาพของเด็กที่มีปัญหาบกพร่องทางการได้ยินและมองเห็นในการเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการอนุรักษ์เอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย





### พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาต ยังคงสานต่อเจตนารมณ์ในการสืบสานและส่งต่อคุณค่าให้เยาวชนและประชาชนเห็นถึงความสำคัญขององค์ครุฑพระราชทานที่มีความผูกพันและความศรัทธากับคนไทย รวมทั้งยังเป็นสัญลักษณ์แทนองค์พระมหากษัตริย์ ด้วยการก่อตั้งพิพิธภัณฑ์ครุฑขึ้น โดยมีจุดเริ่มต้นมาจากการที่ธนาคารธนชาตได้รับโอนกิจการจากธนาคารนครหลวงไทย ในปี 2554 ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยได้รับพระมหากรุณาธิคุณพระราชทานเครื่องหมายครุฑพ่าห์หรือตราครุฑพระราชทานมาติดตั้งอยู่ที่สำนักงานใหญ่และสาขาต่าง ๆ ตั้งแต่ปี 2484 และเมื่อธนาคารธนชาตได้รับโอนกิจการ จึงจำเป็นต้องอัญเชิญเครื่องหมายครุฑพ่าห์ลงตาม พ.ร.บ. เครื่องหมายครุฑพ่าห์ (ฉบับที่ 2) ปี 2535 จึงได้อัญเชิญองค์ครุฑมาประดิษฐานยังศูนย์ฝึกอบรมบางปู เขตเทศบาลตำบลบางปู จังหวัดสมุทรปราการ และได้ก่อตั้งเป็นพิพิธภัณฑ์ครุฑขึ้น เพื่อเผยแพร่ประวัติ ความเป็นมาขององค์ครุฑตามตำนานทั้งในเชิงพุทธและพราหมณ์ จัดให้เป็นแหล่งเรียนรู้ประวัติศาสตร์ ผ่านการจัดแสดงในรูปแบบผสมผสาน รวมทั้ง ได้จัดให้มีพื้นที่การจัดแสดงองค์ครุฑจากทั่วประเทศด้วย นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตยังได้สร้างห้องจัดแสดง “ลั่นเกล้า จอมราชันย์” เพิ่มเติมเพื่อเทิดพระเกียรติและสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณพระบาทสมเด็จพระมหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร เป็นล้นพ้นอันหาที่สุดมิได้ โดยการนำเสนอความเชื่อมโยงระหว่างองค์ครุฑและพระราชกรณียกิจของพระบาทสมเด็จพระมหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร อีกด้วย



### กิจกรรม “สืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น”

ด้วยความตระหนักถึงคุณค่าของเอกลักษณ์ ขนบธรรมเนียม และประเพณีไทยประจำท้องถิ่นต่าง ๆ ทั่วประเทศ ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงวิถีชีวิต ภูมิปัญญา และความเจริญรุ่งเรืองทางวัฒนธรรม อันเป็นมรดกที่สืบทอดต่อ ๆ กันมา แสดงให้เห็นถึงเอกลักษณ์ที่ชาติใดในโลกไม่สามารถลอกเลียนแบบได้ และมีค่าควรแก่การอนุรักษ์ให้คงอยู่ต่อไป ธนาคารธนชาตจึงได้จัดกิจกรรม “สืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น” ขึ้น โดยสำนักงานเครือข่ายของธนาคารธนชาตที่เปิดดำเนินการอยู่ทั่วประเทศเป็นผู้ดำเนินกิจกรรมร่วมกับชุมชนในฐานะสมาชิกของท้องถิ่น ส่งผลให้เกิดการมีส่วนร่วมระหว่างพนักงาน ลูกค้า ประชาชน และหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและภาคเอกชนในท้องถิ่นนั้น ๆ ตลอดจนช่วยส่งเสริม เผยแพร่ประชาสัมพันธ์การท่องเที่ยวในสวนภูมิภาค โดยในปี 2562 มีการจัดกิจกรรมสืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น ดังนี้

1. งานสืบสานประเพณี 103 ปี ตรุษจีน ปากน้ำโพ จังหวัดนครสวรรค์
2. งานน้อมรำลึก 44 ปี หลวงปู่ทิม อิสริโก ละสังขาร วัดละหารไร่ จังหวัดระยอง
3. งานประเพณีแห่เทียนพรรษา ประจำปี 2562 จังหวัดอุบลราชธานี
4. งานประเพณีตักบาตรข้าวต้มลูกโยน จังหวัดสระบุรี
5. งานประเพณีรับบัว (ขึ้น 14 ค่ำ เดือน 11) จังหวัดสมุทรปราการ
6. งานสืบสานประเพณีและวัฒนธรรมกินเจ จังหวัดภูเก็ต
7. งานสืบสานประเพณียี่เป็ง จังหวัดเชียงใหม่

นอกจากนี้ ธนาकरธนชาตในฐานะผู้นำของวงการสินเชื่อรถยนต์ “ธนชาต DRIVE” แปรนัยสินเชื่อรถยนต์ธนชาต ยังได้ดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อตอบแทนและเติมเต็มสังคมให้ขับเคลื่อนไปได้อย่างยั่งยืนอีกหลายโครงการด้วยกัน ทั้งที่เป็นกิจกรรมที่ริเริ่มโดยธนชาต DRIVE และโครงการที่ดำเนินการร่วมกับคู่ค้าซึ่งเป็นผู้ประกอบการรถยนต์ในพื้นที่ต่าง ๆ ทั่วประเทศ เพื่อสร้างความร่วมแรงร่วมใจและสร้างสรรค์กิจกรรมดี ๆ เพื่อสังคมในทุกพื้นที่ อาทิ ร่วมสร้างห้องน้ำถาวรวัด มออุปถัมภ์ กีฬา ข้าวสารอาหารแห้ง และทุนการศึกษาให้แก่โรงเรียนในพื้นที่ห่างไกล ร่วมแข่งขันกีฬาเพื่อการกุศล และนำรายได้จากการแข่งขันมอบและบริจาคให้กับองค์กรที่ต้องการ เป็นต้น



### โครงการ “พี่ให้ของ...น้องใช้ต่อ”

ธนคาครธนชาตมีความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพการศึกษาไทย ภายใต้แนวคิดของการนำกลับมาใช้ใหม่ จึงมีการนำอุปกรณ์สำนักงานที่ไม่ใช้งานแล้ว แต่ยังคงมีสภาพดีที่ได้จากการปรับปรุงพื้นที่ของสำนักงานใหญ่และสาขาของธนคาครธนชาต มามอบให้กับหน่วยงานราชการ สมาคม มูลนิธิ และโรงเรียนต่าง ๆ เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ต่อ จึงได้ดำเนินโครงการ “พี่ให้ของ...น้องใช้ต่อ” โดยในปี 2562 ดำเนินการเป็นปีที่ 8 และได้มีการมอบอุปกรณ์สำนักงาน ได้แก่ โต๊ะ ตู้ เก้าอี้ และคอมพิวเตอร์ จำนวน 1,556 รายการ ให้กับหน่วยงานราชการ สมาคม มูลนิธิ และโรงเรียนต่าง ๆ จำนวน 33 แห่งทั่วประเทศ รวมทั้งได้มีการมอบอุปกรณ์สำนักงานในโครงการจำนวนกว่า 21,000 ชิ้น ให้แก่ 517 หน่วยงาน

### การส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสาธารณกุศล

#### กิจกรรม “งานกาชาดประจำปี”

ธนคาครธนชาตได้ร่วมออกสลากกาชาดและออกร้านงานกาชาดเพื่อหารายได้บำรุงสภากาชาดไทยอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยมีจุดเริ่มต้นในปี 2519 เมื่อธนคาครธนชาต ซึ่งถือเป็นธนคาครพาณิชย์เพียงแห่งเดียวที่ได้รับเชิญเข้าร่วมออกร้านงานกาชาด ภายใต้ชื่อ “ร้านกาชาดธนคาครธนชาต” ต่อมาในปี 2545 ธนคาครธนชาตร่วมกิจการกับธนคาครนครหลวงไทย จึงได้มีการออกร้านกาชาดในนามธนคาครนครหลวงไทย โดยใช้ชื่อว่า “ร้านกาชาดธนคาครนครหลวงไทย” และในปี 2554 เมื่อธนคาครธนชาตรับโอนกิจการจากธนคาครนครหลวงไทย จึงได้มีการออกร้านในนามของธนคาครธนชาต ภายใต้ชื่อ “ร้านกาชาดธนคาครธนชาต” โดยในปัจจุบันธนคาครธนชาตยังคงเข้าร่วมออกร้านในงานกาชาดเป็นประจำทุกปี และยังคงเป็น 1 ใน 5 หน่วยงานที่ถูกละเล้า ถวายเงินสมทบสภากาชาดไทยสูงสุดเสมอมา

ในปี 2562 นี้ ธนคาครธนชาตได้ร่วมออกร้านงานกาชาด ระหว่างวันที่ 15-24 พฤศจิกายน 2562 ณ สวนลุมพินี โดยได้ออกแบบตกแต่งร้านภายใต้แนวคิด “เส้นทางแห่ง ความก้าวหน้า ใต้ร่มพระบารมี” สอดคล้องกับแนวคิด “เย็นศิระ เพราะพระบริบาล เกิดสาธารณาการให้ทั้งดงาม” เพื่อสื่อให้เห็นถึงความมุ่งมั่นตั้งใจของธนคาครธนชาตในการดำเนินตามรอยเบื้องพระยุคลบาท พระบาทสมเด็จพระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว ในการสืบสาน ต่อยอดให้ความสำคัญในการยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชนชาวไทย ภายใต้การพัฒนาศักยภาพในด้านต่าง ๆ ทั้งทางด้านการศึกษา การศาสนา การรักษาพยาบาล และการเกษตรที่จะนำไปสู่ความก้าวหน้าและความสำเร็จในทุกช่วงชีวิต ซึ่งในทุกเส้นทางของการมุ่งสู่ความก้าวหน้า นั้น ยังต้องขับเคลื่อนด้วยพลังของความสุขที่เต็มเปี่ยมด้วยความอบอุ่นและมั่นคง ภายใต้ร่มพระบารมีที่แผ่ไพศาลเปรียบดังสาธารณาการให้ทั้งดงาม นอกจากนี้ ธนคาครธนชาตจะดำเนินการนำรายได้สุทธิจากการจัดจำหน่ายสลากกาชาดธนคาครธนชาต และการ

ออกโรงงานกาชาด ประจำปี 2562 ขึ้นทูลเกล้าฯ ถวายสมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี องค์อุปนายกผู้อำนวยการสภากาชาดไทย โดยเสด็จพระราชกุศล สมทบทุนบำรุงสภากาชาดไทยจำนวน 6,500,000 บาท ต่อไป



### กิจกรรมงาน “เพื่อนพึ่ง (ภาฯ) 2562”

ธนาคารธนชาตได้ร่วมออกบูทในงาน “เพื่อนพึ่ง (ภาฯ) 2562” ภายใต้แนวคิด “แบ่งปัน พอเพียง ยั่งยืน” ระหว่างวันที่ 5-14 กรกฎาคม 2562 ณ อาคารกีฬาเนชั่นมิตร สนามกีฬาแห่งชาติ ซึ่งการจัดงานมีวัตถุประสงค์เพื่อหารายได้สมทบมูลนิธิอาสาเพื่อนพึ่ง (ภาฯ) ขามเฒ่า สภากาชาดไทย สำหรับช่วยเหลือ พี่นุ ผู้ที่ได้รับความทุกข์ยากจากอุทกภัย โดยกิจกรรมในบูทธนาคารธนชาต เป็นการเล่นเกม Interactive ให้ผู้เล่นเกมได้ร่วมบริจาคเงินของลงถุงยังชีพ และธนาคารธนชาตจะเปลี่ยนคะแนนจากการเล่นเกมเป็นเงินบริจาคสมทบทุนมูลนิธิอาสาเพื่อนพึ่ง (ภาฯ) ขามเฒ่า สภากาชาดไทย โดยมีผู้ร่วมกิจกรรมภายในบูทธนาคารธนชาตจำนวน 3,190 คน และสามารถบริจาคสมทบทุนมูลนิธิได้จำนวน 500,000 บาท



### โครงการสะพานบุญ

เป็นโครงการที่ธนาคารธนชาตได้ดำเนินมาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2554 มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อองค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ อย่างยั่งยืน โดยมีธนาคารธนชาตเป็นสะพานเชื่อมโยงผู้ให้และผู้รับเข้าด้วยกัน ด้วยการเปิดโอกาสให้ลูกค้าของธนาคารธนชาตและประชาชนทั่วไป ร่วมบริจาคเงินให้แก่องค์กรสาธารณกุศลในโครงการผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารธนชาต ทั้งการบริจาคผ่านตู้ ATM เครื่องฝากเงินอัตโนมัติ และการทำรายการผ่านอินเทอร์เน็ต โดยทางธนาคารธนชาตไม่คิดค่าธรรมเนียมในการดำเนินการแต่อย่างใด นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตจะมีการนำระบบ E-Donation เข้ามาอำนวยความสะดวกในการบริจาคอีกด้วย ทั้งนี้ ในปัจจุบันมีองค์กรการกุศลเข้าร่วมโครงการสะพานบุญจำนวน 15 องค์กร ได้แก่

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

7. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
8. มูลนิธิแพชชีอาสาสมัครเพื่อพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
9. มูลนิธิสงเคราะห์ครอบครัวทหารผ่านศึก ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
10. มูลนิธิสายใจไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
11. มูลนิธิโรงพยาบาลศรีธัญญา
12. มูลนิธิคุ้มเกล้าฯ ในพระบรมราชูปถัมภ์
13. สมาคมสร้างคุณค่าในประเทศไทย
14. มูลนิธิศูนย์มะเร็งเร่งด่วนมเกลิมพระเกียรติ
15. มูลนิธิอาสาเพื่อนพึ่ง (ภาฯ) ขามซาก สภาอากาศไทย

#### สนับสนุนโครงการสถาบันการแพทย์จักรีนฤพดินทร์ มูลนิธิรามธิบดี

กลุ่มธนาคารได้ร่วมมอบเงินเพื่อสมทบทุนให้แก่มูลนิธิรามธิบดี ในพระราชูปถัมภ์ สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 เพื่อสมทบทุนซื้ออุปกรณ์การแพทย์ สถาบันการแพทย์จักรีนฤพดินทร์ คณะแพทยศาสตร์ โรงพยาบาลรามธิบดี มหาวิทยาลัยมหิดล โดยในปี 2562 มียอดเงินบริจาคจาก บริษัทฯ ธนาคารธนชาต บล. ธนชาต บลจ. ธนชาต ธนชาตประกันภัย ธนชาตโบรกเกอร์ และราชธานีลิซซิ่ง จำนวน 5,240,000 บาท



#### กิจกรรม “บริจาคโลหิต เพื่อถวายเป็นพระราชกุศล”

สำนักงานเครือข่ายเช่าซื้อ (ขอนแก่น) ร่วมกับเหล่ากาชาดจังหวัดขอนแก่น โรงพยาบาลขอนแก่น คลังเลือดกลาง คณะแพทยศาสตร์ มหาวิทยาลัยขอนแก่น ชมรมผู้บริจาคโลหิต รวมทั้งหน่วยงานภาครัฐและเอกชนในจังหวัดขอนแก่น ได้ร่วมกันดำเนินกิจกรรม “บริจาคโลหิต เพื่อถวายเป็นพระราชกุศล” เพื่อรณรงค์ให้ประชาชนและพนักงานร่วมกันทำความดีถวายเป็นพระราชกุศล ด้วยการร่วมบริจาคโลหิตเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบอุบัติเหตุฉุกเฉิน และบรรเทาภาวะขาดแคลนโลหิตในการรักษาพยาบาลต่าง ๆ โดยได้ดำเนินกิจกรรมอย่างต่อเนื่องเป็นครั้งที่ 15 และได้ดำเนินการใน 4 จังหวัด ได้แก่ จังหวัดขอนแก่น จังหวัดร้อยเอ็ด จังหวัดกาฬสินธุ์ และจังหวัดมหาสารคาม ซึ่งในปี 2562 มีผู้เข้าร่วมบริจาคโลหิต 611 คน สามารถบริจาคโลหิตให้แก่สภาอากาศไทย รวมทั้งสิ้น 274,050 ซีซี





นอกเหนือจากกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ ที่ธนาคารธนชาตได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องแล้วนั้น ธนาคารธนชาตยังคงมุ่งมั่นดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมอื่น ๆ เพื่อสนองตอบแนวคิด “Act for Social Progress : ลงมือทำ เพื่อสังคมก้าวหน้าอย่างยั่งยืน” ดังนี้

1. “สัมผัสสุข” มอบความรักให้กับคุณยาย บ้านบางแค 2 เป็นโครงการที่ธนาคารธนชาตจัดขึ้นภายใต้การดำเนินงานของ Thanachart CSR Club เพื่อส่งมอบความรักและช่วยเหลือคุณยายในสถานสงเคราะห์คนชราบ้านบางแค 2 ซึ่งให้ความดูแลผู้สูงอายุหญิงกว่า 130 คน โดยได้มีการตั้งกล่องบริจาคของเหลือใช้ที่จำเป็นต่าง ๆ เช่น ผ้าอ้อม แผ่นรองขับ สำลี พลาสติก ไมโครปอร์ และของใช้ต่าง ๆ เพื่อนำไปมอบให้กับคุณยาย รวมทั้ง ได้จัดให้มีการเลี้ยงอาหารกลางวัน และจัดกิจกรรมสันทนาการต่าง ๆ เพื่อสร้างรอยยิ้มให้แก่คุณยายอีกด้วย



2. กิจกรรมปันความรู้ ถู่มุขชน และถนนแห่งความปลอดภัย ธนาคารโบรกเกอร์ได้นำทีมพนักงานมอบสื่อความรู้เรื่องความปลอดภัยบนท้องถนนให้กับชุมชนวัดถ้ำรงค์ อำเภอบ้านลาด จังหวัดเพชรบุรี ประกอบด้วย 23 กุฎจรรจร ป้ายเตือนทางแยกสัญญาณจราจรที่ควรรู้ และธงรงค์มาไม่ขับ เพื่อใช้เป็นสาธารณประโยชน์ทางด้านการจราจรในชุมชน

3. กิจกรรมเติมสีเติมฝัน แบ่งปันรอยยิ้ม ฝ่ายก่อสร้างและซ่อมบำรุง ธนาคารธนชาตร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ ในอาคารสวนมะลิ ลงพื้นที่จัดกิจกรรม “เติมสีเติมฝัน แบ่งปันรอยยิ้ม” เพื่อมอบทุนการศึกษาและอุปกรณ์การเรียนการสอนให้กับโรงเรียนวัดคอนสาดี จังหวัดราชบุรี พร้อมร่วมกันทาสีอาคารเรียน เพื่อปรับปรุงสภาพแวดล้อมของโรงเรียนให้สวยงาม



4. รวมน้ำใจชาวไทย ร่วมบริจาคเงินช่วยภัยน้ำท่วม ธนาคารธนชาต ได้เชิญชวนลูกค้า ประชาชน และเพื่อนพนักงานกลุ่มชนชาติ ร่วมบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วมจากพายุโพดุล ด้วยการบริจาคเงินผ่าน Thanachart Connect ตู้ ATM และสาขาธนาคารธนชาตทั่วประเทศ ทุก ๆ ยอดบริจาค 1 บาท ธนาคารธนชาตจะสมทบอีก 1 บาท โดยในช่วงเปิดรับเงินบริจาค ได้เงินบริจาคจากลูกค้า ประชาชน และธนาคารธนชาตร่วมสมทบทั้งสิ้นกว่า 350,000 บาท โดยธนาคารธนชาตได้นำเงินทั้งหมดมอบให้กับสภากาชาดไทย เพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบภัยต่อไป



5. งานวันพ่อแห่งชาติ 2562 ธนาคารธนชาตได้ร่วมออกบูทกิจกรรมในงานวันพ่อแห่งชาติ ระหว่างวันที่ 5-14 ธันวาคม 2562 เพื่อน้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณของพระบาทสมเด็จพระมหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ซึ่งบุญของธนาคารธนชาตตั้งอยู่ในโซน “ปณิธานความดี...มีแล้วแบ่งปัน” โดยในบูทได้มีการจัดนิทรรศการ “ปณิธานความดี...มีแล้วแบ่งปัน” ซึ่งเป็นกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ธนาคารธนชาตได้สานต่อและดำเนินการอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ยังมีการรับบริจาคเงินเพื่อสมทบทุนการดำเนินงานของโรงเรียนพระดาบสอีกด้วย

6. กิจกรรม “TCAP เติมเต็มความสุขให้น้อง” บริษัทฯ ได้เชิญชวนผู้บริหารและพนักงานไปเติมเต็มความสุขให้กับน้อง ๆ โรงเรียนเศรษฐเสถียรในพระราชูปถัมภ์ (โรงเรียนสอนคนหูหนวก) โดยได้ร่วมกันบริจาคเงินและสิ่งของ ร่วมทำกิจกรรม และเลี้ยงอาหารกลางวันน้อง ๆ

7. จิตอาสาธนชาต ร่วมพัฒนาวัดหงส์รัตนารามราชวรวิหาร ธนาคารธนชาตได้เชิญชวนสมาชิก Thanachart CSR Club เป็นจิตอาสาจิตพัฒนาวัดหงส์รัตนารามราชวรวิหาร ร่วมกับสมาคมแม่บ้านทหารบก ที่วัดหงส์รัตนารามราชวรวิหาร กรุงเทพมหานคร โดยได้ร่วมกันทำความสะอาดลานวัด บริเวณสระน้ำมนต์ศักดิ์สิทธิ์ รอบพระอุโบสถ ศาลสมเด็จพระเจ้าตากสินมหาราช และถนนหน้ากุฏิ

### 3) การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric)

#### การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ยืดความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ

จากสภาพเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี (Digital Disruption) เข้ามามีบทบาทสำคัญต่อชีวิตความเป็นอยู่และการดำเนินธุรกิจ ส่งผลให้ลูกค้ามีพฤติกรรมและความต้องการที่เปลี่ยนแปลงไปจากเดิม โดยให้ความสำคัญต่อก่อนวัตรกรรมของผลิตภัณฑ์ ความรวดเร็วในการให้บริการที่สะดวกมากขึ้น กลุ่มธนาคารจึงให้ความสำคัญที่จะตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยได้พัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ โครงสร้างธุรกิจ และเทคโนโลยีสารสนเทศ และบริการต่าง ๆ ที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ในขณะเดียวกันกลุ่มธนาคารยังให้ความสำคัญกับการบริการที่ดีเยี่ยม ผ่านทุกช่องทางที่เป็น Human Touch Points ไม่ว่าจะเป็นช่องทางสาขา (Branch) พนักงานขายตรง (Direct Sales) พนักงานขายทางโทรศัพท์ (Telesales) และเจ้าหน้าที่สินเชื่อในทุกประเภท โดยการพัฒนาทักษะ (Reskill and Upskill) ด้านต่าง ๆ เพื่อรองรับเติมเต็มความต้องการของลูกค้า นอกเหนือจากการให้บริการแบบออนไลน์

#### ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

กลุ่มธนาคารให้ความสำคัญต่อการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมตามขนาดธุรกิจของลูกค้าที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการในแต่ละช่วงการเติบโตทางธุรกิจของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

- ส่งเสริม สนับสนุนลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (Wholesale Banking) ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการแบบครบวงจร ตอบโจทย์การทำธุรกิจทั้งในและต่างประเทศ ด้วยสินเชื่อในรูปแบบต่าง ๆ เช่น สินเชื่อโครงการ (Project Finance) เงินให้สินเชื่อเพื่อการนำเข้าและส่งออก (Trade Finance) ตลอดจนเป็นที่ปรึกษาด้านการเงิน (Bond Issuer) ทั้งด้านตลาดตราสารหนี้ นอกจากนี้ ยังได้เสนอเครื่องมือที่ช่วยบริหารความเสี่ยงทางการเงินแก่ลูกค้า เช่น ธุรกรรมแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate SWAP) บริการสินเชื่อเพื่อการส่งออก (Packing Credit) เป็นต้น และยังได้นำบล็อกเชนเทคโนโลยี (Blockchain Technology) มาใช้ในการออกหนังสือค้ำประกันอิเล็กทรอนิกส์ (e-LG on Blockchain) เพื่อเพิ่มความรวดเร็วในการบริการออกหนังสือค้ำประกัน และป้องกันการปลอมแปลงเอกสาร

- เติมเต็มความต้องการเพื่อพร้อมจะเติบโตและสร้างความแข็งแกร่งด้านการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial Banking) ด้วยการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านสินเชื่อที่มีความยืดหยุ่น โดยพิจารณาตามความต้องการของลูกค้าแต่ละราย เช่น โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (Soft Loan เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรระยะ

ที่ 2) เพื่อสนับสนุนสินเชื่อธุรกิจในอัตราดอกเบี้ยพิเศษแก่ผู้ประกอบการที่ประกอบธุรกิจในกลุ่มอุตสาหกรรมเป้าหมาย 10 S-Curve รวมทั้งธุรกิจที่เกี่ยวข้องต่อเนื่อง นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารยังให้การสนับสนุนโครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการสามจังหวัดชายแดนภาคใต้ เพื่อเพิ่มโอกาสการเข้าถึงแหล่งเงินทุนซึ่งมีความจำเป็นในการทำธุรกิจ

- **ใส่ใจดูแล สนับสนุนลูกค้าธุรกิจขนาดเล็กเพื่อสร้างความมั่นใจในการทำธุรกิจ** กลุ่มธนาคารมีโปรแกรมผลิตภัณฑ์สินเชื่อสำหรับธุรกิจขนาดเล็กหลากหลายประเภทโดยวงเงินสูงสุดไม่เกิน 20 ล้านบาท เช่น เงินกู้ระยะยาว (Term Loan) วงเงินเบิกเกินบัญชี (O/D) หรือวงเงินค้ำยืมเงิน (P/N) โดยให้บริการผ่านสาขาของธนาคารธนชาต เพื่อการดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งจะเติบโตไปด้วยกัน และพร้อมเข้ามาเติมเต็มให้ธุรกิจมีความก้าวหน้าได้ง่ายขึ้นจากสินเชื่อที่ครอบคลุมความต้องการของลูกค้า ด้วยความตั้งใจและความเชื่อที่ว่า “ให้ชีวิตก้าวหน้าได้ทุกวัน” โดยแบ่งกลุ่มลูกค้าขนาดเล็กเป็น 4 กลุ่ม ดังนี้

1. สินเชื่อ “SME ได้ใจ” เป็นการเสนองเงินให้สินเชื่อ 3 ล้านบาท สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีข้อจำกัดด้านเอกสารรายได้ หรือการพิสูจน์รายได้ ทั้งที่เป็นกิจการที่มีศักยภาพและพร้อมจะเติบโต
2. สินเชื่อ “SME Biz Smart” เป็นการเสนองเงินสินเชื่อสูงสุด 20 ล้านบาท เพื่อตอบสนองความต้องการกลุ่มลูกค้าที่ต้องการผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ทุกด้านทางการเงิน โดยธนาคารธนชาตได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าอัตราทั่วไป
3. สินเชื่อ “SME บัญชีเดียว” เป็นการเสนองเงินสินเชื่อสูงสุด 20 ล้านบาท เจาะกลุ่มลูกค้านิติบุคคลที่ทำบัญชีตามหลักบัญชีเล่มเดียว ด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้พิเศษร้อยละ 5 ในช่วง 2 ปีแรก เพื่อสนับสนุน SMEs ที่จัดทำบัญชีและงบการเงินที่สะท้อนสถานะทางการเงินอย่างโปร่งใส ช่วยส่งเสริมกิจการขนาดเล็กให้มีหลักธรรมาภิบาลในการดำเนินธุรกิจ และเป็นการยกระดับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนไปสู่ธุรกิจขนาดเล็ก
4. สินเชื่อ “กลุ่มสินเชื่อแพทย์” เพื่อเสนองเงินกู้ให้กับผู้ประกอบการวิชาชีพแพทย์โดยเฉพาะ เพื่อสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของธุรกิจเฉพาะกลุ่มที่เป็นธุรกิจเพื่อสังคม

#### **ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล**

ธนาคารธนชาตมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อรองรับไลฟ์สไตล์ในชีวิตประจำวันที่ต้องการความคล่องตัวมากขึ้น ในขณะเดียวกันก็ยังคงระดับความปลอดภัยให้อยู่ในระดับมาตรฐานเป็นที่ยอมรับเพื่อสร้างความพึงพอใจให้ลูกค้า จากความมุ่งมั่นนี้จึงสะท้อนออกมาในรูปแบบผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายและครอบคลุมความต้องการของลูกค้า ดังนี้

1. บัญชีเงินฝาก และบัตรเดบิตฟรีเวอร์ไลต์ ตอบโจทย์ความสะดวกถอนเงินฟรีค่าธรรมเนียมทั่วโลก สิทธิประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับจากการถอนเงินสดจากตู้ ATM ได้ทุกตู้ ทุกธนาคาร ทั่วประเทศไทย และในต่างประเทศแบบไม่มีค่าธรรมเนียมและไม่จำกัดจำนวนครั้ง ซึ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ชอบเดินทางไปต่างประเทศ แต่ไม่ต้องการพกเงินสดเพื่อความปลอดภัยในการเดินทาง
2. บัญชีออมทรัพย์ e-SAVINGS ตอบสนองไลฟ์สไตล์ที่คล่องตัว เน้นการทำธุรกรรมออนไลน์ที่สะดวก รวดเร็วได้ด้วยตนเอง ทุกที่ ทุกเวลา ผ่าน Thanachart Connect โหมบายแบงกิ้งแอปพลิเคชัน หรือ Thanachart iNet ไม่จำกัดจำนวนธุรกรรมฝาก-ถอน และไม่มีค่าธรรมเนียม
3. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ Offset Housing Loan Savings เป็นบัญชีที่เปิดคู่กับสินเชื่อบ้านธนาคารธนชาต ที่ใช้วิธีคิดคำนวณดอกเบี้ยจากการนำยอดภาระหนี้บัญชีสินเชื่อบ้านธนาคารธนชาต มาหักลบกับยอดเงินฝากที่มีในบัญชีเงินฝากธนาคารธนชาต ซึ่งลดดอกเบี้ยบ้านได้สูงสุดร้อยละ 50 โดยไม่ต้องนำเงินฝากมาเป็นหลักประกัน

4. โครงการ Automotive Lending Digital Experience เป็นหนึ่งในบริการแบบออนไลน์สำหรับกลุ่มลูกค้าสินเชื่อรถยนต์ โดยลูกค้าจะได้รับความสะดวกตลอดขั้นตอนการขอสินเชื่อ รวมถึงได้รับสิทธิพิเศษอื่น ๆ เมื่อมาเป็นลูกค้าธนาคารธนชาต และบริการหลังการขายที่น่าประทับใจ

5. สินเชื่อบำเหน็จบำนาญ เป็นสินเชื่อเนกประสงค์โครงการพิเศษสำหรับกลุ่มลูกค้าข้าราชการ ผู้รับบำนาญรายเดือน ผ่านกรมบัญชีกลาง

#### 4) การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล

##### การดูแลพนักงาน

##### การปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน โดยกลุ่มธนาคาร

- ปฏิบัติเกี่ยวกับการจ้างงานพนักงานอย่างมีมาตรฐาน 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 สภาวิชาชีพฯ มูลนิธินวัตกรรมทางสังคม มูลนิธิเมาไม่ขับ ในการจ้างงานคนพิการอย่างต่อเนื่อง ด้วยรูปแบบการจ้างเหมาบริการคนพิการ ไปปฏิบัติงานที่สาขาธนาคาร และงานรณรงค์ความปลอดภัยกับมูลนิธิเมาไม่ขับ
- สำหรับผู้พิการที่ทำงานกับกลุ่มธนาคารหรือผู้พิการที่มาติดต่องานกับกลุ่มธนาคารได้จัดให้มีการดูแลผู้พิการในเรื่องอาคารและสถานที่ โดยมีสิ่งอำนวยความสะดวกอย่างเหมาะสม จัดให้มีที่จอดรถสำหรับคนพิการ และทางลาดสำหรับผู้พิการที่ต้องใช้รถเข็น
- มุ่งเน้นให้เกิดความเป็นธรรมในกระบวนการพิจารณาโทษทางวินัย โดยมีกระบวนการสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อสืบค้นข้อเท็จจริง รวมถึงการรับฟังข้อมูลจากทุกด้านอย่างรอบคอบ มีคณะกรรมการพิจารณากลับกรอง ซึ่งมีผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอกร่วมพิจารณา เพื่อให้กระบวนการพิจารณาเป็นไปอย่างถูกต้องมากที่สุด และนอกจากนั้นยังมีกระบวนการให้ผู้ถูกลงโทษทางวินัยสามารถอุทธรณ์ผลการตัดสินใจ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการพิจารณาโทษมากยิ่งขึ้น
- เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของกลุ่มธนาคารเป็นไปตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่ทางการกำหนด ตลอดจนส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลในการดำเนินงาน จึงได้มีการจัดทำระเบียบข้อบังคับ คู่มือจรรยาบรรณ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อใช้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย เช่น ผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า เป็นต้น ในการปฏิบัติตามข้อกำหนด แนวทาง และขั้นตอนการปฏิบัติงาน ตามหลักความโปร่งใส และปราศจากการทุจริต
- ส่งเสริมแนวทางทวิภาคีในองค์กร เพื่อให้เกิดการปรึกษาหารือ รวมกลุ่ม เสนอแนะ และเจรจา ระหว่างองค์กรกับผู้แทนพนักงาน คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการ คณะกรรมการลูกจ้าง สหภาพแรงงาน ฯลฯ เพื่อให้มีการนำข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ไปปรับใช้ และสร้างสัมพันธภาพอันดีระหว่างพนักงานกับบริษัทฯ รวมทั้งมีการจัดโครงสร้าง



ของส่วนงานทรัพยากรบุคคลกลางให้มีหน่วยงาน Business Partner ซึ่งมีหน้าที่หลักในการดูแลพนักงานให้อยู่กับองค์กรได้อย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพในการทำงาน

### การดูแลสุขภาพ

กลุ่มธนชาตตระหนักในการดูแลให้พนักงานทุกคนมีสุขภาพแข็งแรง และสามารถเข้าถึงบริการด้านสุขภาพได้สะดวก เพราะสุขภาพที่ดีของพนักงานจะสนับสนุนให้การดำเนินงานขององค์กรมีประสิทธิภาพ กลุ่มธนชาตจึงใส่ใจในสุขภาพพนักงาน ทั้งด้านส่งเสริมการดูแลสุขภาพพนักงาน โดยมีมาตรการป้องกันเพื่อสร้างความตระหนักและลดความเสี่ยงด้านสุขภาพ รวมถึงมาตรการสนับสนุนเพื่อดูแลให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี ดังนี้

- แนวทางการป้องกันด้านสุขภาพ โดยการให้ความรู้ด้านต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญในการรักษาสุขภาพของตนเอง จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีเพื่อให้พนักงานได้รับความสะดวกและมีโอกาสในการตรวจสุขภาพอย่างทั่วถึง การตรวจคัดกรองโรคร้ายประเภทต่าง ๆ เช่น ไขมันสูง เพื่อลดความเสี่ยงในการเจ็บป่วย รวมถึงการฉีดวัคซีนป้องกันโรคที่แพร่ระบาด เพื่อให้เกิดความมั่นใจแก่พนักงานว่าจะมีสุขภาพที่ดี ไม่เจ็บป่วย
- แนวทางการสนับสนุนด้านสุขภาพ โดยดูแลพนักงานให้ได้รับสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลเพื่อใช้ในกรณีเจ็บป่วย รวมถึงได้รับบริการได้สะดวก จัดให้มีห้องพยาบาลเพื่อให้บริการด้านการแพทย์ การให้ความรู้เรื่องสุขภาพโดยแพทย์จากโรงพยาบาลต่าง ๆ รวมถึงการจัดยาและเวชภัณฑ์สำหรับการปฐมพยาบาลเบื้องต้น เพื่อเป็นประโยชน์ต่อพนักงานในการดูแลรักษา และบรรเทาอาการเจ็บป่วยเบื้องต้น

### การดูแลความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญด้านการจัดการความปลอดภัย ดูแลให้พนักงานทุกคนมีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี ตามหลักอาชีวอนามัย ซึ่งได้กำหนดไว้เป็นนโยบาย แนวปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่สอดคล้องตามกฎหมายบัญญัติ โดยได้จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานขึ้น เพื่อดำเนินการให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด ทั้งนี้ ได้ส่งเสริมให้เกิดการตระหนัก เผยแพร่ความรู้แก่พนักงานผ่านกิจกรรม และการจัดอบรมหลักสูตรด้านความปลอดภัยให้แก่พนักงานทุกระดับ รวมถึงดูแลพนักงานที่เจ็บป่วย บาดเจ็บให้ได้รับการรักษาอย่างเหมาะสม โดยมีการกำหนดเป็นนโยบาย ดังนี้

#### นโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

กลุ่มธนชาตมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ตลอดจนควบคุมกำกับดูแลให้มีการจัดทำแผนงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ ดังนี้

1. ปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบ 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. พัฒนาสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานและโดยรอบบริเวณสถานประกอบการอยู่เสมอ เพื่อให้มีความปลอดภัย มีสภาพแวดล้อมที่ดีถูกสุขลักษณะ อันนำมาซึ่งคุณภาพชีวิตการทำงานและสุขภาพที่ดีของพนักงาน
7. จัดให้มีการอบรมหลักสูตรเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยระดับบริหารและระดับหัวหน้างาน และหลักสูตรความปลอดภัยให้กับพนักงานทุกคน
8. จัดให้มีคณะกรรมการและบุคลากรที่รับผิดชอบด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มธนาชาต

### การพัฒนาบุคลากร

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

### แนวทางดำเนินงานด้านฝึกอบรม

กระบวนการพัฒนาบุคลากรของกลุ่มธนาชาตจะเริ่มตั้งแต่การพัฒนาพนักงานใหม่ การฝึกอบรมและพัฒนาทักษะที่สำคัญในการปฏิบัติงานตามรายตำแหน่งงาน การพัฒนาเพื่อยกระดับวิชาชีพที่ครอบคลุมทั้งความรู้ผลิตภัณฑ์ การให้บริการลูกค้า กระบวนการทำงาน ระบบงานบนพื้นฐานของการดำเนินงานตามกฎระเบียบของทางการ และเป็นไปตามจรรยาบรรณของวิชาชีพ ตลอดจนการพัฒนาทักษะการบริหารและภาวะผู้นำสำหรับหัวหน้างานในแต่ละระดับ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพของบุคลากรให้มีความพร้อมที่จะปฏิบัติงานตามกลยุทธ์ทางธุรกิจขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ในปี 2562 กลุ่มธนาชาตได้จัดตั้งโครงการ Thanachart Academy ขึ้น เพื่อเป็นศูนย์การเรียนรู้เชิงบูรณาการแบบองค์รวม เปรียบเสมือนมหาวิทยาลัยของกลุ่มธนาชาต โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาบุคลากรในทุกระดับอย่างรอบด้าน ทั้งความรู้และทักษะที่จำเป็นเพื่อสร้างความเป็นมืออาชีพในสายงานที่ทำอยู่ รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานได้เลือกเรียนเรื่องที่สนใจ ซึ่งการพัฒนาทั้งหมดนี้จะทำให้พนักงานมีความพร้อมที่จะเติบโตในอนาคตและก้าวทันยุคดิจิทัลได้อย่างแท้จริง โดยการพัฒนาบุคลากรดังกล่าว มีหลักสูตรต่าง ๆ ที่เป็นการฝึกอบรมในรูปแบบผสมผสานระหว่างการเรียนรู้ผ่านระบบออนไลน์ ผ่านระบบอินทราเน็ต และผ่านทางอินเทอร์เน็ต การเรียนรู้ใน Classroom การทำ Workshop การทำ Group Discussion เพื่อสร้างบุคลากรขององค์กรให้มีประสิทธิภาพสูงสุดในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

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) เพื่อให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบและยกระดับมาตรฐานในการให้บริการลูกค้า ภายใต้แนวคิด Customer Centricity เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการทางการเงินที่ตรงกับความต้องการและเหมาะสมกับความเสี่ยงที่ลูกค้าสามารถรับได้ ตลอดจนอยู่ภายใต้เงื่อนไขและกฎระเบียบของทางการอย่างถูกต้องและโปร่งใส ประกอบด้วย

2.1 การฝึกอบรมหลักสูตรความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ (Product Knowledge) เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ ในผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ขององค์กรที่มีการปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่ตลอดเวลา สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าได้อย่างเหมาะสม ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างแท้จริง

2.2 การฝึกอบรมหลักสูตร Branch Academy เพื่อเสริมสร้างองค์ความรู้และเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติงาน ให้กับเจ้าหน้าที่สาขาในทุกระดับ เพื่อให้สามารถค้นหาความต้องการของลูกค้า ให้คำปรึกษา และนำเสนอบริการทางการเงินให้ ตรงกับความต้องการของลูกค้า (Customer Solutions) บนมาตรฐานของความถูกต้อง รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

2.3 การฝึกอบรมในด้านโครงสร้างพื้นฐานของระบบงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ เช่น การฝึกอบรมระบบการบริหารจัดการลูกค้า เพื่อการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ระบบการพิจารณาอนุมัติ สินเชื่อ และระบบการสั่งซื้อ-ขายผลิตภัณฑ์ด้านการประกันภัยและประกันชีวิต เป็นต้น รวมถึงการให้ความรู้ ความเข้าใจแก่ พนักงานในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งมีการพัฒนาก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง มีการอบรมและสัมมนาเรื่องแนวคิดและทักษะ การคิดค้นสิ่งใหม่ ๆ (Innovation) ให้กับพนักงาน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีแนวคิดในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และกระบวนการ ทำงานที่มีการตอบสนองความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัลได้อย่างทันเวลา

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

2.5 การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบของทางการ เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจให้กับผู้บริหารและพนักงาน ทุกคน สามารถบริหารและปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่ถูกต้องอย่างแท้จริง โดยมีการวัดผลการเรียนรู้ภายหลังเสร็จสิ้น การอบรม เช่น หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่น (CG & Anti-Corruption) ซึ่งว่าด้วยเรื่องของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านการคอร์รัปชั่น โดยร่วมมือกับภาครัฐบาล เพื่อสร้างจริยธรรมและความเป็นธรรมทางธุรกิจ อันส่งผลต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ

3. การพัฒนาผู้บริหารและภาวะผู้นำ (Leadership) ผู้บริหารถือเป็นผู้ที่มีส่วนสำคัญในการขับเคลื่อนนโยบายและ กลยุทธ์ขององค์กร กลุ่มธนาชาตจึงได้จัดให้มีการอบรมและพัฒนาทักษะในการบริหารจัดการและภาวะผู้นำแก่ผู้บริหารในแต่ละ ระดับอย่างจริงจังและต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้าง (Enhance) เร่ง (Accelerate) และรักษา (Maintain) ศักยภาพ ความสามารถและ สมรรถนะของผู้บริหารในการบริหารงาน และบริหารทรัพยากรบุคคลให้เกิดประสิทธิภาพ เช่น หลักสูตรเพื่อพัฒนาทักษะใน การคิดและตัดสินใจ (Thinking and Decision Making Skills) ทักษะการสื่อสารเชิงกลยุทธ์ (Strategic Influencing Skill) และ ทักษะการสอนงาน (Coaching Skill) หลักสูตรด้าน Leadership ซึ่งมีการเรียนรู้ผ่านระบบอินทราเน็ต ร่วมกับการทำ Workshop และ Group Discussion ด้วย รวมถึงมีการส่งเสริมให้ผู้บริหารได้เข้าร่วมในการอบรมและสัมมนากับองค์กรชั้นนำในประเทศ และต่างประเทศ เพื่อเป็นการเปิดโลกทัศน์และสร้างเครือข่ายความสัมพันธ์กับองค์กรต่าง ๆ

4. การสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้แบบผสมผสาน (Blended-Learning Organization) เพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง ของโลกในยุคปัจจุบัน ตามโครงการ Thanachart Academy โดยมุ่งหวังให้มีการเรียนรู้แบบผสมผสาน เพื่อตอบโจทย์การพัฒนา บุคลากรให้พร้อมต่อการดำเนินธุรกิจและให้บริการลูกค้า ด้วยวิธีการเรียนรู้ เช่น

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

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

4.3 การเรียนรู้ผ่านระบบออนไลน์ โดยผ่านระบบอินเทอร์เน็ต และผ่านทางอินเทอร์เน็ต โดยในปี 2562 ได้จัดเตรียมหลักสูตรที่อยู่ในระบบดังกล่าว เพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้ด้วยตนเองตลอดเวลาอบรม เพื่อเพิ่มศักยภาพของตนเองและนำไปสู่การพัฒนาสำหรับการทำงานในอนาคตได้ จำนวนหลายหลักสูตร โดยมีการวัดประสิทธิภาพของการเรียนรู้ดังกล่าวอย่างเป็นระบบ ด้วยการทดสอบก่อนและหลังการอบรม

4.4 การจัดให้มีแหล่งองค์ความรู้ (Knowledge Management) โดยมีการรวบรวมองค์ความรู้ที่มีประโยชน์ต่อพนักงาน ทั้งความรู้และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานในระดับต่าง ๆ ความรู้เพื่อเตรียมความพร้อมในการยกระดับบริการผลิตภัณฑ์ขององค์กร ความรู้ด้านกฎหมายจากทางการ รวมทั้งคู่มือการทำงานกับระบบงานที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบและสวัสดิการของพนักงาน และองค์ความรู้ในด้านการดูแลสุขภาพกายและใจ การใช้ชีวิตได้อย่างสมดุล โดยมีการแบ่งหมวดหมู่ไว้ในระบบที่สามารถเรียกใช้งานได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

นอกเหนือจากองค์ประกอบข้างต้น กลุ่มธนาคารมีการดำเนินการเพื่อเตรียมความพร้อมให้แก่พนักงานใหม่ โดยพนักงานใหม่ทุกคนจะต้องเข้ารับการอบรมหลักสูตรปฐมนิเทศเป็นระยะเวลา 1 วัน เนื้อหาประกอบด้วย ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ ค่าธรรมเนียมหลัก โครงสร้างองค์กร การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และข้อมูลด้านสวัสดิการพนักงาน เพื่อให้พนักงานใหม่ได้เรียนรู้ภาพรวมธุรกิจ ทิศทางกลยุทธ์ต่าง ๆ เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับกลุ่มธนาคาร สร้างความผูกพันระหว่างเพื่อนร่วมงานและองค์กร อันเป็นรากฐานของการรักษามูลค่าการใหม่ให้อยู่กับองค์กรต่อไป

### หลักสูตรที่จัดอบรม ปี 2562

#### ธนาคารธนชาตและบริษัทอื่นในกลุ่มธนาคาร

หลักสูตร	จำนวนหลักสูตร		จำนวนรุ่น		จำนวนครั้งที่พนักงานเข้าอบรม	
	ธนาคารธนชาต	บริษัทอื่นในกลุ่มธนาคาร	ธนาคารธนชาต	บริษัทอื่นในกลุ่มธนาคาร	ธนาคารธนชาต	บริษัทอื่นในกลุ่มธนาคาร
In-house Learning	187	129	571	225	40,201	2,536
Public Learning	246	105	285	108	906	306
Online Learning	30	8	30	8	121,609	1,515
รวม	463	242	886	341	162,716	4,357

**สวัสดิการ**

กลุ่มธนชาตมีสวัสดิการให้กับพนักงาน พนักงานสัญญาจ้าง และลูกจ้างชั่วคราว ดังนี้

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

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

**การสำรวจความคิดเห็นของพนักงานที่มีต่อองค์กร**

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

โดยในปี 2562 มีพนักงานที่ตอบแบบสำรวจรวมทั้งสิ้นคิดเป็นร้อยละ 94 ของพนักงานในกลุ่มธนชาตทั้งหมด ซึ่งได้ดำเนินการจัดกลุ่มความเห็น และจัดทำแผนงานพัฒนาโดยดำเนินการสื่อสารกับผู้บริหารระดับสูงทุกสายงานแล้ว

**การประเมินผลการปฏิบัติงานและค่าตอบแทนพนักงาน**

กลุ่มธนชาตมีกระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างชัดเจน โปร่งใส โดยการกำหนดวิธีการและแบบประเมินเป็นมาตรฐานของทุกหน่วยงาน ที่จัดกลุ่มการประเมินการปฏิบัติงานของทั้งรายบุคคล ทีมงาน และผู้บริหาร อย่างชัดเจน ทั้งนี้ในการประเมินทุกหน่วยงาน จะต้องกำหนดเป้าหมายหลักที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจหลักตามแผนงานของแต่ละปี

(Department KPIs) และกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานของรายบุคคล (Individual KPIs) และทีมงาน (Team KPIs) ให้สอดคล้องเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหลักของแต่ละหน่วยงานที่กำหนด ซึ่งกระบวนการประเมินในลักษณะดังกล่าว จะเป็นการขับเคลื่อนการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทั้งองค์กรให้บรรลุเป้าหมายการดำเนินธุรกิจหลักที่วางไว้ โดยมีการประเมินปีละ 2 ครั้ง เพื่อเป็นการติดตามผลการดำเนินการอย่างเหมาะสม และมีฝ่ายงานกลางที่ดูแลการประเมินทั้งองค์กรให้อยู่ในแนวทางที่กำหนด

สำหรับการจ่ายผลตอบแทน มีหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนที่สอดคล้องกับลักษณะของงานที่แตกต่างกันออกไป โดยผลตอบแทนทั้งในรูปแบบเงินเดือนและเงินโบนัสประจำปี จะพิจารณาในรูปแบบและจำนวนที่เหมาะสม อันเป็นการสร้างแรงจูงใจในการทำงานตามบทบาทหน้าที่และเป้าหมายที่กำหนดของแต่ละหน่วยงาน และมีอัตราที่สามารถแข่งขันกับธุรกิจในระดับเดียวกันได้

### ข้อมูลพนักงาน

#### จำนวนพนักงานกลุ่มธนาคารจำแนกตามระดับ

พนักงานประจำจำแนกตามระดับ	เพศ	จำนวน (คน)		
		ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
ผู้บริหารระดับสูง (ตั้งแต่ SVP - CEO) <sup>1</sup>	ชาย	81	77	82
	หญิง	29	24	22
รวม		110	101	104
ผู้บริหาร (ตั้งแต่ AVP - FVP) <sup>2</sup>	ชาย	450	448	454
	หญิง	583	460	451
รวม		1,033	908	905
พนักงาน (ตั้งแต่ O - SM) <sup>3</sup>	ชาย	4,341	4,490	4,577
	หญิง	8,339	8,394	8,299
รวม		12,680	12,884	12,876
รวมทั้งสิ้น		13,823	13,893	13,885

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

<sup>2</sup> ตั้งแต่ตำแหน่งผู้ช่วยผู้อำนวยการ ถึง ผู้อำนวยการ

<sup>3</sup> ตั้งแต่ตำแหน่งเจ้าหน้าที่ ถึง ผู้จัดการอาวุโส

พนักงานชั่วคราว	จำนวน (คน)		
	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
เพศชาย	58	88	69
เพศหญิง	68	105	78
รวม	126	193	147

**จำนวนพนักงานกลุ่มธนาคารจำแนกตามพื้นที่**

พนักงานจำแนกตามพื้นที่	เพศ	จำนวน (คน)		
		ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
สำนักงานใหญ่	ชาย	2,674	2,839	3,730
	หญิง	4,222	4,971	5,003
รวม		6,896	7,810	8,733
สาขาในประเทศ	ชาย	2,198	2,057	1,383
	หญิง	4,729	4,026	3,769
รวม		6,927	6,083	5,152
รวมทั้งสิ้น		13,823	13,893	13,885

หมายเหตุ ไม่มีสาขาในต่างประเทศ

**จำนวนพนักงานกลุ่มธนาคารที่เข้าใหม่และที่พ้นสภาพ**

ประเภทพนักงาน	เพศ	จำนวน (คน)		
		ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
พนักงานเข้าใหม่	ชาย	412	519	423
	หญิง	1,154	1,356	979
รวม		1,566	1,875	1,402
พนักงานพ้นสภาพ	ชาย	601	615	803
	หญิง	1,124	1,252	1,471
รวม		1,725	1,867	2,274

จำนวนการกลับเข้าทำงานและอัตราการคงอยู่ของพนักงานกลุ่มธนาคารหลังการใช้สิทธิลาตลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (เฉพาะเพศหญิง)

กรณีของการลา	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
จำนวนพนักงานที่มีสิทธิลาตลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน)	9,196	8,708	8,772
จำนวนพนักงานที่ได้ใช้สิทธิลาตลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน)	289	281	337
จำนวนพนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาการลาตลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน)	281	279	320
อัตราพนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาการลาตลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (ร้อยละ)	97	99	95
จำนวนพนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาการลาตลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร และยังทำงานต่อหลังจากนั้นไป 1 ปี (คน)	258	252	296

ทั้งนี้ ข้อมูลที่เปิดเผยในรายงานส่วนนี้ ในปี 2562 และ 2561 นับรวมจำนวนพนักงานของ 1) ราชธานีลิซซิ่ง 2) รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส 3) เอ็มบีเค โลฟ 4) ทีเอ็ม โบรคเกอร์ 5) เอ็มที เซอร์วิส 2016 และ 6) อาร์ทีเอ็น และในปี 2560 นับรวมจำนวนพนักงานของบริษัทลำดับที่ 1-5



### 5) การพัฒนาเทคโนโลยีและความปลอดภัยของข้อมูลการเงินเชิงดิจิทัล

ธนาคารธนชาตให้ความสำคัญกับการพัฒนาเทคโนโลยีเชิงดิจิทัลเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางด้าน Digital Disruption ไม่ว่าจะเป็นการพัฒนาระบบโมบายแบงก์แอปพลิเคชันรูปแบบใหม่ที่สร้างความสะดวกสบาย (User Friendly) ในการใช้งานและเป็น Financial Total Solution ให้แก่ลูกค้า ซึ่งได้มีการพัฒนาเสร็จสิ้นในไตรมาส 4 ปี 2562 การกำหนดนโยบายการทำงานและการพัฒนาระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล (Data Security) และการรักษาความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า (Customer Data Privacy) เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของ ธปท. ธนาคารธนชาตได้ให้ความสำคัญกับการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า การรักษาความเป็นส่วนตัวของข้อมูล และการบริหารความเสี่ยงทางไซเบอร์ (Cyber Security Risk) โดยมีนโยบายและมาตรการ ดังนี้

1. การกำหนดนโยบายควบคุมการเข้าถึงข้อมูลใน 2 ระดับ คือ ระดับที่หนึ่ง การเข้าถึงระดับเซิร์ฟเวอร์ (Server) และฐานข้อมูล (Database) โดยจะมีการแบ่งแยกบุคลากรตามหน้าที่ (Segregation of Duties) เพื่อความปลอดภัยของข้อมูล และระดับที่สอง การเข้าถึงข้อมูลในระดับระบบงาน (Application) เป็นการเข้าถึงที่มีการควบคุมสิทธิ์ ผ่านตารางกำหนดสิทธิ์โดยพิจารณาจากฝ่ายงานหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

2. การนำระบบ User ID Management มาใช้ในการควบคุมสิทธิ์การใช้งาน ที่ต้องผ่านการอนุมัติจากผู้บังคับบัญชาตามสายงานในการใช้สิทธิ์ตามตารางกำหนดสิทธิ์ และการสอบทานสิทธิ์เป็นประจำ เพื่อให้มั่นใจว่าสิทธิ์ที่ผู้ใช้งานได้รับในปัจจุบันมีความเหมาะสม

3. การนำระบบ Program Data Leakage Protection (DLP) เพื่อควบคุมสิทธิ์การใช้ข้อมูลลูกค้าและกำหนดสิทธิ์ในการเปิดเผยข้อมูลลูกค้า ซึ่งดำเนินการติดตั้ง ตั้งแต่เดือนกันยายน 2562

4. การบริหารความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Security Risk) เพื่อควบคุมและป้องกันทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจากการถูกทำลาย เปลี่ยนแปลงแก้ไข หรือเข้าถึงโดยไม่ได้รับอนุญาต โดยกำหนดให้มีนโยบายมาตรฐานและขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับความปลอดภัยระบบสารสนเทศให้สอดคล้องกับธุรกิจของธนาคารธนชาต โดยกำหนดเป็นนโยบายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- การจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความปลอดภัยระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี (IT Security Management Committee) ซึ่งมีหน้าที่ในการทบทวนและประเมินนโยบายความปลอดภัยเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกิดขึ้น

- กำหนดมาตรฐานในการส่งข้อมูลภายในเพื่อป้องกันและรักษาความลับของข้อมูลภายในและลูกค้า

- กำหนดนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ โดยคำนึงถึงองค์ประกอบพื้นฐานของความปลอดภัยของข้อมูลหรือ CIA Model ซึ่งประกอบด้วย การรักษาความลับของข้อมูล (Confidentiality) การรักษาการคงสภาพของข้อมูล (Integrity) และความพร้อมใช้งานของข้อมูล (Availability) นอกจากนี้ ยังได้มีการกำหนดกลยุทธ์ในการกู้ระบบให้คืนสู่ภาวะปกติ (Recovery Strategy) และแผนฟื้นฟูระบบสารสนเทศจากภัยพิบัติ (Disaster Recovery Plan)

- การกำหนดมาตรฐานในการบริหารจัดการผู้ให้บริการภายนอก (Service Provider Management) เพื่อให้สามารถกำกับดูแลความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) โดยกำหนดมาตรฐานการรักษาความปลอดภัยและความลับของระบบงานและข้อมูลของลูกค้า



## 6) การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน

กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญในการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน เช่นเดียวกับการดำเนินงานเพื่อให้เกิดความยั่งยืนในด้านอื่น ๆ โดยมุ่งเน้นการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทานด้วยหลักธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และการดำเนินงานทั้งทางตรงและทางอ้อม และเพิ่มโอกาสในการดำเนินธุรกิจใหม่ ๆ ผ่านห่วงโซ่อุปทานของกลุ่มธนชาต

การดำเนินธุรกิจต้องอาศัยความร่วมมือกับคู่ค้า เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าอย่างรับผิดชอบ ในปี 2562 กลุ่มธนชาตมีคู่ค้ามากกว่า 700 ราย ประกอบด้วย

1. งานจัดซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์และสินค้าทั่วไป ได้แก่ สินค้าหรือบริการทั่วไป เครื่องเขียน อุปกรณ์สำนักงาน งานแบบพิมพ์สำคัญ งานแบบพิมพ์ทั่วไป งานผลิตบัตรพลาสติก และจัดซื้อเบ็ดเตล็ด
2. งานว่าจ้างบริการจากผู้ให้บริการภายนอก ได้แก่ งานการตลาดและส่งเสริมการขาย งานประชาสัมพันธ์ งานบริการขนส่งเอกสารและเงินสด งานบริการรักษาความปลอดภัย งานจ้างทำความสะอาด งานบริการขับรถ งานบริการรับ-ส่งเอกสาร ซึ่งเป็นการใช้บริการจากบริษัทที่ได้มาตรฐานและมีการดำเนินการที่เป็นไปตามกฎหมายแรงงานของทางราชการ
3. งานด้านอาคารสถานที่ ได้แก่ งานตกแต่งปรับปรุงสำนักงานทั้งอาคารสำนักงานใหญ่และสาขา งานปรับปรุงซ่อมแซม บำรุงรักษา เปลี่ยนอะไหล่หรืออุปกรณ์ภายในที่ทำการของอาคารสำนักงานหรือบริเวณที่ติดตั้งเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ และงานเฟอร์นิเจอร์
4. งานจัดซื้อเทคโนโลยีสารสนเทศและเครื่องใช้สำนักงาน ได้แก่ อุปกรณ์สำนักงานด้านอิเล็กทรอนิกส์ (คอมพิวเตอร์ เครื่องถ่ายเอกสารชนิด Multifunction เครื่องฟาก-ถอนเงินสด) อุปกรณ์รักษาความปลอดภัย (กล้อง CCTV อุปกรณ์ส่งสัญญาณแจ้งเหตุ Burglar Alarm)

### กระบวนการประเมินความเสี่ยงคู่ค้าด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

กลุ่มธนชาตมีนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนในการคัดเลือกคู่ค้า โดยมุ่งส่งเสริมธุรกิจที่ตั้งมั่นในหลักธรรมาภิบาล มีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม คำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ กลุ่มธนชาตมีกระบวนการตรวจสอบที่ชัดเจน มีการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง และการจัดประชุมร่วมกันเพื่อเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้ร่วมแสดงความคิดเห็น ตลอดจนการตรวจสอบและการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้น และส่งเสริมความรู้เพื่อพัฒนาคู่ค้า อันเป็นการร่วมพัฒนาเศรษฐกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืน

### กระบวนการจัดซื้อสินค้าและบริการ

1. การคัดเลือกคู่ค้าที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ (Pre-qualification)
2. การประเมินคุณภาพและราคา (Price Performance)
3. การจัดกลุ่มคู่ค้าตามลำดับความสำคัญและความเสี่ยงที่มีผลต่อความยั่งยืนและความเสี่ยงที่มีผลต่อกระบวนการจัดซื้อ (Vendor Risk Assessment)

### กระบวนการในการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลคู่ค้า

การตรวจสอบติดตามคู่ค้า กลุ่มธนชาตได้จัดให้มีการเข้าเยี่ยมคู่ค้ารายสำคัญอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าคู่ค้าปฏิบัติตามจรรยาบรรณคู่ค้าของกลุ่มธนชาต โดยบูรณาการประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลไว้ในจรรยาบรรณคู่ค้า เพื่อส่งเสริมให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน

ในด้านการประเมินผลลูกค้า กลุ่มธนาคารได้จัดทำแบบประเมินความพึงพอใจในการใช้บริการของลูกค้า และสร้างช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน และ/หรือ ดิชมจากลูกค้า ตลอดจนสุ่มตัวอย่างเลือกลูกค้าในแต่ละกลุ่มเพื่อเข้าเยี่ยมชม ติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของลูกค้า นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารได้กำกับดูแลและบริหารงานจัดซื้อจัดจ้างที่ทำหน้าที่ร่วมกับผู้เกี่ยวข้องจากหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อร่วมกันตรวจสอบข้อเท็จจริงและดำเนินการแก้ไขปัญหา ตลอดจนให้คำแนะนำลูกค้าในการปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพการผลิตสินค้าและการให้บริการให้ดียิ่งขึ้น ทั้งนี้ หากลูกค้าไม่สามารถดำเนินการได้ตามมาตรฐานที่กำหนด กลุ่มธนาคารจะมีบทลงโทษลูกค้าตามความเหมาะสม เพื่อยกระดับลูกค้าให้พัฒนาทั้งทางด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมไปพร้อม ๆ กันอย่างยั่งยืน

### การดำเนินงานในปี 2562

ในปี 2562 กลุ่มธนาคารมีลูกค้าจำนวน 723 ราย ประกอบด้วยลูกค้าในประเทศจำนวน 705 ราย และลูกค้าต่างประเทศจำนวน 18 ราย โดย 210 ราย เป็นลูกค้ารายใหม่ ซึ่งกว่าร้อยละ 90 ของลูกค้าทั้งหมด ได้รับทราบและเข้าใจขอบเขตแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจตามข้อกำหนดกฎหมายรวมถึงแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่ระบุไว้ในจรรยาบรรณลูกค้าและตอบรับจรรยาบรรณก่อนการเข้าร่วมเป็นลูกค้าของกลุ่มธนาคาร โดยลูกค้าทุกรายจะต้องไม่ทำการละเมิดสิทธิมนุษยชนจากการจ้างงาน ไม่ใช้แรงงานเด็ก ไม่จ้างงานผิดกฎหมาย มีการบริหารจัดการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม มีนโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน มีจริยธรรมทางธุรกิจ ทำการค้าด้วยความเป็นธรรม ซึ่งหากพบว่ามีการละเมิดสิทธิมนุษยชน จะแจ้งเตือนและกำหนดระยะเวลาให้ปรับปรุงในประเด็นดังกล่าวหรือยกเลิกสัญญา และถอดรายชื่อออกจากทะเบียนผู้ขายอย่างถาวร ทั้งนี้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และการดำเนินงานของกลุ่มธนาคารในอนาคต

สำหรับลูกค้ารายใหม่ กลุ่มธนาคารจะประเมินคัดเลือกลูกค้าจากข้อกำหนดที่ระบุในจรรยาบรรณลูกค้าอย่างเคร่งครัด โดยมีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของลูกค้าให้เป็นไปตามจรรยาบรรณลูกค้า นอกจากนี้ ยังได้พัฒนาสัญญาจัดซื้อจัดจ้างมาตรฐานที่เพิ่มเงื่อนไขในนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อนำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยจะดำเนินการตรวจ ติดตาม และประเมินลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

### ตัวอย่างโครงการ

#### โครงการจัดซื้ออุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์

กำหนดแนวทางการจัดซื้อที่เน้นวัสดุที่ช่วยลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ และเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ ที่จัดซื้อจัดจ้างสรรหาจะต้องได้รับการรับรองมาตรฐานความปลอดภัยทางไฟฟ้าของสถาบันระดับประเทศ เช่น Underwriter Laboratory (UL) พร้อมทั้งได้รับการรับรองมาตรฐานการป้องกันการรบกวนทางคลื่นแม่เหล็กไฟฟ้าของสถาบันระดับประเทศ เช่น Federal Communication Commission (FCC) ที่สำคัญต้องได้รับการรับรองมาตรฐานการประหยัดพลังงานของสถาบันระดับประเทศ เช่น Energy Star 5 และต้องได้รับการรับรองมาตรฐานทางด้านความปลอดภัยต่อสิ่งแวดล้อมของสถาบันระดับประเทศ เช่น Electronic Product Environmental Assessment Tool (EPEAT) และการจัดซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์พร้อมทั้งอุปกรณ์ต่อพ่วง การสรรหาบริการเครื่องถ่ายเอกสาร Multifunction และอุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าอื่น ๆ ที่ผ่านการรับรองคุณภาพผลิตภัณฑ์จากโครงการฉลากเขียว (Thai Green Label Scheme)

#### โครงการปรับปรุงตกแต่งสาขาและอาคารสำนักงาน

กำหนดแนวทางการจัดหาวัสดุในการก่อสร้างปรับปรุงตกแต่งสาขา และอาคารสำนักงาน ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ เนื่องจากกลุ่มธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกใช้วัสดุที่ได้มาตรฐาน ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม เช่น การเลือกใช้สีสำหรับทาที่เป็นประเภทลดปริมาณสารอินทรีย์ระเหย (Volatile Organic Compounds: VOCs) ให้เหลือน้อยที่สุดและปราศจากสาร APEO และสารอันตรายอื่น ๆ เช่น ฟอร์มัลดีไฮด์ ปรอต ตะกั่ว แคดเมียม โครเมียม เป็นต้น

นอกจากนี้ ได้มีการเลือกใช้วัสดุกันซึมหลังคาอาคารที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ชนิด Polyurea ซึ่งมีคุณสมบัติช่วยให้หลังคาไม่ระบบกันซึมที่มีประสิทธิภาพ ทนต่อสารเคมี ความชื้น ช่วยสะท้อนความร้อนและป้องกันแสงอัลตราไวโอเล็ต ช่วยลดอุณหภูมิภายในอาคารระหว่างวัน ทำให้ประหยัดพลังงาน และมีอายุการใช้งานนานถึง 10 ปี ซึ่งนอกจากจะช่วยลดค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุงแล้วยังช่วยประหยัดพลังงานและลดการสร้างขยะอีกด้วย

#### โครงการจัดซื้อเฟอร์นิเจอร์สำนักงาน

กำหนดแนวทางการจัดซื้อที่เน้นวัสดุที่ใช้จะต้องเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม จากผู้ผลิตที่มีการออกแบบผลิตภัณฑ์กระบวนการผลิต ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยใช้วัสดุที่สามารถนำมารีไซเคิลได้ นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับขั้นตอนการออกแบบ เช่น พื้นด้านบนของโต๊ะ ที่ทำแขน และขาโต๊ะ ที่มีความยืดหยุ่นในการใช้งาน ซึ่งสะดวกในการใช้งานกรณีที่มีการปรับปรุงพื้นที่หรือโยกย้ายตำแหน่งเฟอร์นิเจอร์

#### สัมมนาผู้ค้า “ธนชาตร่วมรณรงค์ ด้านการคอร์รัปชัน 2562”

จัดสัมมนาผู้ค้าในหัวข้อ “ธนชาตร่วมรณรงค์ ด้านการคอร์รัปชัน 2562” เพื่อถ่ายทอดแนวทางการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทานและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อแบ่งปันประสบการณ์และส่งเสริมผู้ค้าให้มีความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ไม่สร้างผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ตลอดจนดำเนินงานด้วยความโปร่งใสตามหลักธรรมาภิบาล เพื่อให้ผู้ค้า เกิดความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎระเบียบวิธีการจัดซื้อจัดจ้างได้อย่างถูกต้องและโปร่งใส ช่วยลดปัญหาการทำงานที่ไม่เป็นไปตามกระบวนการมาตรฐาน ตลอดจนเป็นการบริหารความสัมพันธ์อันดีกับผู้ค้าในระยะยาว

## 2. มิติสิ่งแวดล้อม (Environment)

### 1) การอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญต่อการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ที่ผ่านมามีนโยบายอนุรักษ์พลังงานอย่างชัดเจน และมาตรการด้านสิ่งแวดล้อม โดยให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินการลดการใช้พลังงาน ให้ถือเป็นหน้าที่หนึ่งในการปฏิบัติงาน จึงทำให้กลุ่มธนชาตสามารถบริหารจัดการพลังงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ รณรงค์ผ่านกิจกรรมให้พนักงานตระหนักถึงการใช้พลังงานอย่างรู้คุณค่าและมีประสิทธิภาพสนับสนุนช่วยเหลือในกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพของสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน การบริหารจัดการด้านอาคารและสถานที่ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เลือกใช้อุปกรณ์ในอาคารที่สามารถลดปริมาณการเกิดมลพิษทางอากาศและลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์

กลุ่มธนชาตยังส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการประหยัดพลังงาน ใช้พลังงานอย่างรู้คุณค่าและยั่งยืน ทั้งในอาคารสำนักงานใหญ่ สำนักงานในภูมิภาค และสาขา เช่น การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างเป็นหลอดประหยัด LED ในอาคารสำนักงาน เพื่อยืดอายุจำนวนชั่วโมงการใช้งานและลดปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้าภายในอาคาร การเลือกใช้วัสดุธรรมชาติเพื่อสุขภาพที่เน้นความปลอดภัย รวมทั้งได้ทำการปรับปรุงระบบปรับอากาศใหม่โดยนำระบบ Magnetic Chiller มาปรับใช้ที่อาคารสวนมะลิ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของระบบปรับอากาศและลดปริมาณการใช้ระบบปรับอากาศแบบแยกส่วน อีกทั้งมีการควบคุมและติดตามการใช้พลังงานไฟฟ้าภายในองค์กรอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการปรับปรุงระบบเครื่องจักรให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เพื่อบรรเทาการใช้พลังงานไฟฟ้า ให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกันทุกปี

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

ตารางการใช้ไฟฟ้าในอาคารสำนักงาน ทั้ง 3 อาคาร ในปี 2559-2561 (ค่าการใช้พลังงาน กิโลวัตต์-ชั่วโมง (kWh))

อาคาร	การใช้ไฟฟ้า	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
สวนมะลิ	การใช้พลังงาน (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	3,716,000.00	3,723,000.00	3,860,000.00
	ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ (CO2) (ตัน/ปี)	2,163.09	2,167.16	2,246.91
เพชรบุรี	การใช้พลังงาน (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	3,057,000.00	2,896,000.00	3,027,000.00
	ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ (CO2) (ตัน/ปี)	1,714.98	1,624.66	1,762.02
วงศ์สว่าง	การใช้พลังงาน (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	1,361,000.00	1,378,000.00	1,466,000.00
	ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ (CO2) (ตัน/ปี)	792.23	773.05	853.36

### ฝึกอบรมปลูกจิตสำนึกด้านการอนุรักษ์พลังงาน

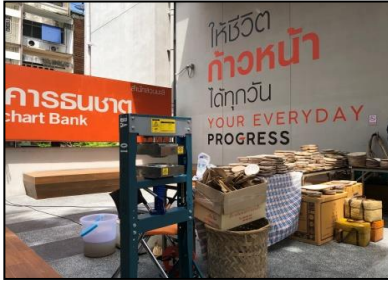
การปลูกจิตสำนึกรักษ์พลังงาน เป็นหลักสูตรการฝึกอบรมที่ให้พนักงานตระหนักถึงคุณค่าของพลังงานและผลกระทบจากการใช้พลังงาน ขั้นตอน วิธีการในการสร้างจิตสำนึกอย่างเป็นระบบและง่ายในการนำไปใช้ กรณีตัวอย่างกิจกรรมต่าง ๆ ที่ประสบความสำเร็จ รวมทั้งการระดมสมองในการจัดทำแผนรณรงค์ประชาสัมพันธ์ เพื่อสร้างจิตสำนึกให้เกิดขึ้นแก่องค์กร และให้พนักงานทุกคนเกิดความตระหนักถึงผลกระทบด้านต่าง ๆ ทั้งต่อองค์กร ประเทศชาติ และต่อสภาวะแวดล้อมของโลก กลุ่มชนชาติจึงได้จัดให้มีการอบรมคณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน ทีมมดงาน ภายใต้โครงการพลังมดลดโลกร้อน ในหัวข้อ “ใช้อย่างไรให้ช่วยประหยัดพลังงาน” โดยมี คุณพงศ์พัฒน์ มั่งคั่ง รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท อินโนเวชัน เทคโนโลยี จำกัด วิทยากรผู้มากประสบการณ์มาให้ความรู้ ทั้งวิธีการประหยัดพลังงานในชีวิตประจำวันที่ได้จริง ปัญหาสิ่งแวดล้อมที่ส่งผลกระทบต่อสุขภาพและการใช้ชีวิตประจำวัน รวมไปถึงเทคโนโลยีใหม่ ๆ ในอนาคต เช่น ระบบ 5G ซึ่งจะไม่จำกัดแค่ในสมาร์ตโฟนเท่านั้นแต่ยังรวมไปถึงเครื่องมือเครื่องใช้ และระบบสาธารณูปโภคต่าง ๆ ซึ่งสามารถนำมาใช้จัดการด้านพลังงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังได้ส่งตัวแทนจากคณะทำงานจัดการพลังงานเข้าร่วมอบรมสัมมนาภายนอก ได้แก่ หลักสูตร “การตรวจประเมินสมรรถนะเครื่องจักรอุปกรณ์หลัก ภายในระบบการจัดการพลังงาน” ที่จัดโดยกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน ณ อาคารอนุรักษ์พลังงานเฉลิมพระเกียรติ เพื่อพัฒนาศักยภาพบุคลากรให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการทำงานของระบบเครื่องจักรอุปกรณ์หลัก



### การถ่ายทอดองค์ความรู้เพื่อให้เกิดความยั่งยืนและต่อเนื่อง

โดยการจัดกิจกรรมภายใต้โครงการที่ชื่อว่า “ธนชาต...พลังมด ลดโลกร้อน” ให้ชาวธนชาตได้ร่วมสนุกและรักษ์โลกไปพร้อมกัน ภายใต้ Concept: Anti-plastic ลดการใช้พลาสติก ลงมือทำเพื่อสังคมก้าวหน้าอย่างยั่งยืน ซึ่งจัดแสดงนวัตกรรมลดโลกร้อนด้วยวัสดุจากธรรมชาติ เช่น ภาชนะจากกาบหมากที่นำวัสดุจากธรรมชาติมาใช้ให้เกิดประโยชน์และใช้งานได้จริง และยังมีซุ้มอาหารเพื่อสุขภาพ โดยมีการรณรงค์ให้ใช้ถุงผ้าแทนถุงพลาสติก





ทั้งนี้ ผู้บริหารและพนักงาน รวมทั้งประชาชนทั่วไปได้ให้ความสนใจร่วมกันสร้างความตระหนักในการลดใช้พลาสติกผ่านกิจกรรม ไม่ว่าจะเป็นกิจกรรมสอยดาวพาโชค ที่นอกจากจะได้ลุ้นรับของรางวัลแล้ว ยังนำรายได้จากการจัดกิจกรรมไปจัดซื้อถุงผ้ามอบให้โรงพยาบาลเพื่อใช้สำหรับการจำหน่ายให้กับประชาชนทั่วไป ซึ่งจากการจัดกิจกรรมในครั้งนี้ ได้บริจาคถุงผ้าให้กับโรงพยาบาลจำนวน 1,900 ใบ โดยมอบให้กับโรงพยาบาลจำนวน 3 แห่ง คือ โรงพยาบาลเดิมบางนางบวช จังหวัดสุพรรณบุรี โรงพยาบาลคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี และโรงพยาบาลสระบุรี จังหวัดสระบุรี



## 2) การมีส่วนร่วมเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศ

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

กลุ่มธนชาตได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินงานเพื่อลดผลกระทบที่เกิดกับสภาพแวดล้อม ซึ่งปัจจุบันเทคโนโลยีที่พัฒนาอย่างก้าวกระโดด รวมทั้งสภาพภูมิอากาศที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ทำให้องค์กรต่าง ๆ หันมาองเรื่องของการอนุรักษ์พลังงาน และมุ่งเน้นการเสริมสร้างความยั่งยืนให้กับองค์กร โดยให้ทุกหน่วยงานภายในองค์กรได้มีส่วนร่วมในการดำเนินการ ให้เกิดประโยชน์สูงสุดทั้งองค์กรและตัวบุคลากรเอง โดยกลุ่มธนชาตจัดให้มีการศึกษาดูงานในองค์กรที่ประสบความสำเร็จด้านการอนุรักษ์พลังงานอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อนำสิ่งที่ได้จากการเข้าศึกษาดูงานมาประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมกับการใช้งานอาคารของกลุ่มธนชาต ทั้งนี้ ได้ศึกษาดูงานอาคารตัวอย่างด้านการจัดการพลังงานนอกสถานที่ เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562 โดยประธานคณะกรรมการด้านการจัดการพลังงาน ได้พาสมาชิกทีมมดงานและคณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน อาคารสวนมะลิ อาคารเพชรบุรี เข้าศึกษาดูงานนอกสถานที่ ณ ศูนย์การเรียนรู้พลังงานทดแทน (บางจาก) โดยศูนย์การเรียนรู้พลังงานทดแทนแห่งนี้เป็นที่ยอมรับในเรื่องฟาร์มพลังงานแสงอาทิตย์ที่มีขนาดใหญ่ในเอเชีย และได้สัมผัสกับประสบการณ์ “เรียน รู้ ดูชม” ความรู้เกี่ยวกับพลังงานทดแทนที่สะอาดและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมผ่านสื่อและเทคโนโลยีที่ทันสมัย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาดูงานด้านพลังงานทดแทนและปลูกจิตสำนึกในการร่วมกันใช้พลังงานสะอาด เพื่อโลกที่น่าอยู่และลดภาวะโลกร้อน ซึ่งการเยี่ยมชมครั้งนี้ คณะทำงานและทีมมดงานได้รับความรู้ รวมถึงแนวคิดการประหยัดพลังงานและการใช้พลังงานทดแทนที่สะอาดและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อที่จะนำความรู้ที่ได้มาเป็นแนวทางในการพัฒนางานด้านการอนุรักษ์พลังงานให้เป็นไปตามนโยบายด้านการอนุรักษ์พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืนต่อไป



### การบริหารจัดการน้ำและของเสีย

กลุ่มธนชาตยังดำเนินการตามแผนงานการบริหารจัดการน้ำอย่างต่อเนื่อง โดยการรณรงค์ประชาสัมพันธ์การใช้ น้ำอย่างเหมาะสม ตลอดจนสร้างความตระหนักให้พนักงานใช้น้ำอย่างมีประสิทธิภาพ ปรับเปลี่ยนอุปกรณ์ที่มีเทคโนโลยีใหม่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประหยัดน้ำเข้ามาช่วย กำหนดให้มีการติดตั้งถังดักไขมันและดูแลทำความสะอาดอย่างสม่ำเสมอ ตรวจสอบปรับปรุงระบบบ่อเกรอะในอาคาร รวมถึงการบริหารจัดการน้ำที่ผ่านระบบการบำบัด การนำน้ำทิ้งที่ผ่านระบบการบำบัดน้ำเสียกลับมาใช้ใหม่ สำหรับการปล่อยน้ำเสียออกนอกอาคาร กลุ่มธนชาตมีการควบคุมและจัดการน้ำเสียก่อนปล่อยออกสู่สิ่งแวดล้อมสาธารณะ เพื่อไม่ให้เกิดผลเสียต่อสิ่งแวดล้อมและระบบนิเวศ โดยค่าระดับน้ำเสียต้องผ่านเกณฑ์มาตรฐานตามกฎกระทรวงที่กำหนด และเพื่อให้มั่นใจว่าน้ำที่ปล่อยออกไปเป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดในกฎหมาย จึงได้ให้หน่วยงานภายนอกได้ทำการยอมรับทำการตรวจวัดค่าระดับน้ำเสียเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอโดยผู้เชี่ยวชาญจากกรมควบคุมมลพิษ กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

รวมทั้งยังทำการประชาสัมพันธ์รณรงค์ให้พนักงานคัดแยกขยะแต่ละประเภทอย่างถูกต้องภายในอาคารสำนักงานอย่างต่อเนื่อง เช่น การจัดเก็บขยะ การคัดแยกขยะพลาสติก เพื่อนำไปสู่กระบวนการแปรรูปมาใช้ใหม่ (Recycle) เพื่อลดปริมาณขยะ และใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด

### การดำเนินการเพื่อลดการใช้พลังงานอย่างต่อเนื่อง

กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญกับมาตรการควบคุมการใช้พลังงานตามนโยบายการอนุรักษ์พลังงาน โดยผู้บริหารและพนักงานดำเนินการอย่างต่อเนื่องในด้านพลังงานไฟฟ้าเพื่อให้เกิดการใช้งานอย่างคุ้มค่าและปรับปรุงพัฒนาระบบเดิมให้มีประสิทธิภาพ ซึ่งมาตรการที่ดำเนินการในแต่ละอาคารของกลุ่มธนชาตจะต้องคำนึงถึงการประหยัดพลังงานเป็นสิ่งสำคัญ ผลการดำเนินการต้องไม่กระทบกับชีวิตความเป็นอยู่ของพนักงานในอาคาร รวมถึงส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกอาคาร ทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น

- การควบคุมการเปิด-ปิด บั๊มน้ำดี เป็นการบริหารจัดการการใช้ไฟฟ้าตามช่วงเวลา โดยหลีกเลี่ยงการเปิดใช้พลังงานไฟฟ้าในช่วงที่มีความต้องการใช้ไฟฟ้ามาก (On Peak) และมาใช้งานในช่วงที่มีความต้องการใช้ไฟฟ้าน้อย (Off Peak) ระหว่างเวลา 22.00 นาฬิกา ถึง 09.00 นาฬิกา
- การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างเป็นหลอดประหยัดพลังงาน LED ทั้งภายในและภายนอกอาคารที่มีการปรับปรุง ทำให้เกิดการประหยัดพลังงาน เพิ่มอายุการใช้งานที่ยาวนานกว่าหลอดฟลูออเรสเซนต์แบบเดิม
- การปรับอุณหภูมิของчилเลอร์ (Set Point Chiller) ตามฤดูกาล เพื่อเป็นการลดการใช้พลังงานและลดค่าใช้จ่าย
- ติดตั้งระบบ AHU ใหม่ เพื่อทดแทนของเดิมที่มีสภาพเก่า
- การปรับปรุงระบบท่อส่งลมเย็น เพื่อให้ระบบหมุนเวียนของการทำความเย็นทำงานได้เต็มประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

- ปรับปรุงระบบปรับอากาศใหม่ โดยนำระบบ Magnetic Chiller เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของระบบปรับอากาศ และลดปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้า
- ใช้พลังงานทางเลือกจากพลังงานแสงอาทิตย์ ในบางจุดของอาคารสำนักงานเพื่อบรรเทาการใช้พลังงานไฟฟ้า
- ลดการใช้เครื่องปรับอากาศชนิด Split Type เพื่อทำให้เกิดการประหยัดพลังงาน
- ติดตั้งม่านกันแดด ฟิล์มกรองแสง เพื่อกันแสงและความร้อนที่จะเข้ามาภายในอาคาร ทำให้ระบบเครื่องปรับอากาศ ทำงานเย็นได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้ประหยัดพลังงาน

#### การดูแลคุณภาพด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัย และสิ่งแวดล้อมภายในอาคาร

กลุ่มธนชาตได้ดำเนินการติดตามเฝ้าระวัง ประเมิน ควบคุมอันตราย และจัดให้มีการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงาน ทั้งพื้นที่ภายในอาคารและบริเวณภายนอกโดยรอบในเขตพื้นที่อาคาร เพื่ออาชีวอนามัยและความปลอดภัยของพนักงานและ ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสม่ำเสมออย่างต่อเนื่อง

- การตรวจวัดแสงสว่างภายในอาคาร เพื่อสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อมภายในอาคาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- การตรวจวัดคุณภาพอากาศภายในอาคาร เพื่อสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐาน และ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อมภายในอาคาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- การตรวจวัดคุณภาพน้ำดื่มภายในอาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึง ความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อมภายในอาคาร พร้อมทั้งติดตามเฝ้าระวัง ประเมิน ควบคุมอันตราย กำหนด แนวทางในการป้องกันปัญหาสิ่งที่เจือปนมาในน้ำ และเพิ่มความเชื่อมั่นให้กับพนักงานในอาคารต่าง ๆ รวมถึงลูกค้าที่เข้ามา ติดต่อกับภายในอาคารว่าน้ำดื่มในแต่ละอาคารมีความสะอาดและผ่านเกณฑ์มาตรฐาน อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
- การจัดอบรมหลักสูตร “การป้องกันและระงับอัคคีภัยเบื้องต้นสำหรับพนักงาน” เพื่อให้พนักงานทุกระดับ ได้เรียนรู้ ทักษะเพื่อป้องกันการเกิดเพลิงไหม้ในภาวะเบื้องต้น โดยมีการฝึกทั้งในภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติให้มีความคุ้นเคยกับการใช้ เครื่องมือและอุปกรณ์ต่าง ๆ ในการดับเพลิง
- การควบคุมอุณหภูมิและความชื้นให้เหมาะสม ตามสภาพอากาศเพื่อทำให้เกิดการประหยัดพลังงาน
- การออกแบบพื้นที่อาคารสำนักงานให้มีมุมพักผ่อน เพื่อให้พนักงานได้ใช้เป็นสถานที่ผ่อนคลาย

#### การปรับกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ

นอกเหนือจากการส่งเสริมให้พนักงานใช้กระดาษให้เกิดประโยชน์แล้ว ยังปรับกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อลดปริมาณ การใช้กระดาษ และยังมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมทางอ้อมอีกด้วย โดยมีการดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวข้องในหลายรูปแบบ ดังนี้

- การนำระบบอิเล็กทรอนิกส์มาใช้ในการดำเนินงานและระบบการประชุม เพื่อเป็นการลดใช้กระดาษ
- การบริการข้อมูลหรือส่งรายการให้ลูกค้าทางอิเล็กทรอนิกส์แทนการส่งด้วยกระดาษ
- การรณรงค์และส่งเสริมให้พนักงานเห็นความสำคัญของการลดการใช้กระดาษ เพื่อให้เกิดการปรับพฤติกรรมการใช้ กระดาษให้น้อยที่สุด และส่งเสริมให้นำกระดาษที่ใช้แล้วมาใส่ถังภายในหน่วยงาน เพื่อลดปริมาณขยะ และใช้ทรัพยากรให้เกิด ประโยชน์สูงสุด

### 3) การปล่อยสินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending)

สืบเนื่องจากการลงนามร่วมกันในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกำหนดแนวทางการดำเนินกิจการอย่างยั่งยืนในด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Sustainable Banking Guideline - Responsible Lending) เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2562 นั้น มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแนวทางให้ธนาคารพาณิชย์ ดำเนินกิจการภายใต้หลักการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) โดยนำปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social, and Governance: ESG) ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจในภาพรวม มาร่วมพิจารณาในการดำเนินนโยบายและกลยุทธ์สำหรับการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบอย่างเป็นรูปธรรมมากยิ่งขึ้น ตลอดจนมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบที่เกิดจากการให้สินเชื่อของธนาคาร เพื่อร่วมกันขับเคลื่อนภาคการเงินและประเทศไปสู่ความยั่งยืนระยะยาว

ธนาคารธนชาตในฐานะที่เป็นแหล่งเงินทุนมีหน้าที่สำคัญในฐานะที่เป็นตัวกลางในการจัดสรรเงินทุนในระบบเศรษฐกิจ ขณะเดียวกันก็เป็นผู้ให้บริการด้านการเงินอย่างครบวงจรที่สำคัญของภาคธุรกิจและภาคอุตสาหกรรมที่ก่อให้เกิดการขยายตัวทางเศรษฐกิจ ธนาคารธนชาตไม่เพียงแต่มีการพิจารณาความเสี่ยงต่อผลตอบแทนเพียงอย่างเดียวแต่ยังตระหนักและให้ความสำคัญต่อปัญหาและผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมจากการประกอบธุรกิจของลูกค้าที่ธนาคารธนชาตได้สนับสนุนสินเชื่อ โดยธนาคารธนชาตได้กำหนดนโยบายในการให้สินเชื่อที่ช่วยส่งเสริมธุรกิจ อุตสาหกรรมและภาคเศรษฐกิจที่สำคัญของประเทศ สินเชื่อที่ส่งเสริมวัฒนธรรมอันดี และคุณภาพชีวิตของประชาชน

ทั้งนี้ ธนาคารธนชาตจะไม่ให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่บุคคล ธุรกิจ อุตสาหกรรมที่กระทำหรือเข้าข่ายกระทำผิดกฎหมาย ผิดศีลธรรม ทำลายความมั่นคงของชาติ การค้าอาวุธ รวมถึงสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูง เพื่อเป็นการร่วมพัฒนาและสร้างความสมดุลระหว่างเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน และเพื่อลดผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นจากการสนับสนุนสินเชื่อ โดยตัวอย่างธุรกิจที่ธนาคารธนชาตไม่ให้การสนับสนุน ดังนี้

#### 1. ธุรกิจที่มีความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อเศรษฐกิจและสังคม ได้แก่

- ธุรกิจคาสีโนและการพนัน เนื่องจากเป็นธุรกิจที่ผิดกฎหมาย ขัดต่อศีลธรรมอันดี และกระทบต่อความสงบเรียบร้อยในสังคม
- ธุรกิจที่มีการใช้แรงงานผิดกฎหมาย แรงงานต่างด้าวผิดกฎหมาย รวมถึงการใช้แรงงานเด็กที่ไม่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

- ธุรกิจค้าอาวุธ และ/หรือ อุปกรณ์ของอาวุธที่อาจนำไปใช้ในการรบหรือสงคราม

#### 2. ธุรกิจที่มีความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ได้แก่

- ธุรกิจค้าขายสัตว์ป่า และ/หรือ ผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสัตว์ป่า
- ธุรกิจที่ผลิตผลิตภัณฑ์จากไม้ที่ตัดอย่างผิดกฎหมาย เช่น บุกรุกตัดไม้จากพื้นที่เขตป่าสงวน

อย่างไรก็ดี ธนาคารธนชาตได้ให้การสนับสนุนสินเชื่อด้วยความรับผิดชอบต่อช่วยยกระดับศักยภาพการดำเนินธุรกิจของกลุ่มลูกค้าขนาดเล็กที่มีหลักการดำเนินธุรกิจที่มีธรรมาภิบาลให้มีเงินทุนนำไปขยายกิจการ โครงการ SME บัญชีเดียว เป็นการเสนอวงเงินสินเชื่อสูงสุด 20 ล้านบาท เจาะกลุ่มลูกค้านิติบุคคลที่ทำบัญชีตามหลักบัญชีเล่มเดียว ด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้พิเศษร้อยละ 5 ในช่วง 2 ปีแรก ปีที่ 3 ถึงปีสุดท้ายรับดอกเบี้ยอัตราพิเศษตามที่ธนาคารธนชาตกำหนด ระยะเวลาผ่อนชำระสูงสุดนาน 10 ปี เพื่อสนับสนุน SMEs ที่จัดทำบัญชีและงบการเงินที่สะท้อนสถานะทางการเงินอย่างโปร่งใส ได้รับสิทธิประโยชน์จากต้นทุนการกู้ยืมที่ถูกลง ในวงเงินที่เหมาะสมสอดคล้องกับศักยภาพของกิจการ



นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตยังได้มีการติดตาม ทบทวน และสอบทานทั้งด้านคุณภาพและความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารธนชาตได้ปฏิบัติตามนโยบายอย่างสม่ำเสมอและเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งร่วมส่งเสริมแนวคิดด้านการธนาคารเพื่อความยั่งยืนด้วยการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ

### 3. มิติการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance)

#### 1) การประกอบธุรกิจอย่างเป็นธรรม

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
จรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct)	<p>ในปี 2562 กลุ่มธนชาตได้มีการดำเนินการเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนชาตปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณให้เป็นไปในแนวทางปฏิบัติเดียวกันกับบริษัทฯ</li> <li>ร่วมประกาศเจตนารมณ์กับสมาคมธนาคารไทยและโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) (“โครงการ CAC”) โดยการประกาศให้สาธารณชนรับทราบ เรื่อง การงดให้-ดรับของขวัญ (No Gift Policy) เพื่อไม่ก่อให้เกิดการโน้มเอียงหรือจูงใจอย่างไม่เป็นธรรมต่อการประกอบธุรกิจและไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</li> <li>จัดหลักสูตรอบรมเรื่องนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณให้กับพนักงานใหม่ทุกระดับ</li> <li>จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับทุกคนของกลุ่มธนชาต ลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณ และลงนามไม่กระทำการใดที่เป็นการแสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ต่อกลุ่มธนชาตเป็นประจำทุกปี</li> <li>จัดทำแบบประเมินพนักงานทุกระดับทุกคนของทั้งกลุ่มธนชาต เพื่อพัฒนา ทดสอบ และวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการต่อต้านการคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี</li> <li>พัฒนาเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านคอร์รัปชัน (CG &amp; Anti-Corruption) ในระบบการเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-learning) อย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นปัจจุบัน ทันสมัย เข้าใจง่าย และเผยแพร่ในระบบอินทราเน็ตเพื่อให้บุคลากรในองค์กรสามารถศึกษาและเรียนรู้ด้วยตนเอง</li> <li>จัดทำอินโฟกราฟิก (Infographics) เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านคอร์รัปชัน (CG &amp; Anti-Corruption) เพื่อสื่อสารให้พนักงานทุกคนได้รับทราบโดยมีเนื้อหาครบถ้วน รูปแบบน่าสนใจ รวมถึงเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ</li> <li>จัดหลักสูตรการบรรยายให้กับบริษัทคู่ค้า บริษัทตัวแทนทางธุรกิจ เพื่อให้รับทราบและสนับสนุน “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณ” ของกลุ่มธนชาต</li> </ol>

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
	9) จัดกิจกรรม “Format จิต Delete อารมณ์” ในโครงการพัฒนาธรรมาภิบาล (CG & Anti-Corruption) เพื่อการพัฒนาและสร้างจิตสำนึกคุณธรรมจริยธรรม ใช้แนวทางการพัฒนาของจิตตปัญญาศึกษาให้แก่บุคลากรทุกระดับ เพื่อให้ตระหนักและรับผิดชอบต่อนหน้าที่ภายใต้กรอบของจริยธรรมและจรรยาบรรณต่อสังคม
การส่งเสริมคู่ค้าที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม	มีหลักการในการคัดเลือกคู่ค้าในการดำเนินธุรกิจร่วมกันอย่างชัดเจนว่า จะไม่ส่งเสริมคู่ค้าที่ไม่มีความรับผิดชอบต่อสังคม เช่น ละเมิดสิทธิมนุษยชนโดยใช้แรงงานเด็ก หรือให้การส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่ผิดศีลธรรมและผิดกฎหมาย
การให้ข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าและผลิตภัณฑ์แก่ผู้บริโภคอย่างชัดเจน	มีการประชาสัมพันธ์รายละเอียดสินค้าและผลิตภัณฑ์ รวมทั้งจัดทำคู่มือที่เกี่ยวข้องให้แก่ลูกค้าและผู้บริโภคทั่วไปอย่างชัดเจน
การคุ้มครองสิทธิของลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>ให้บริการตามมาตรฐานวิชาชีพที่ดี มีคุณภาพ</li> <li>กำหนดให้พนักงานเคร่งครัดในการรักษาความลับของลูกค้าและไม่นำข้อมูลใด ๆ ของลูกค้าไปเผยแพร่แก่บุคคลอื่น</li> <li>ไม่นำข้อมูลลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ เว้นแต่จำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎหมาย</li> <li>จัดระบบหรือช่องทางเพื่อให้ลูกค้าสามารถแสดงความคิดเห็นหรือร้องเรียนเกี่ยวกับบริการ และดำเนินการแก้ไข รวมทั้งแจ้งผลให้ลูกค้าทราบอย่างรวดเร็วผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เจ้าหน้าที่ Contact Center 1770 และเฟซบุ๊ก (<a href="https://www.facebook.com/thanachartbank">www.facebook.com/thanachartbank</a>)</li> </ul>
ความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้	<p>บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขการค้ำประกัน การบริหารเงินทุน และกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งเรื่องวัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระเงินต้นและดอกเบี้ย เงื่อนไขการค้ำประกันและเรื่องอื่นใดที่ตกลงไว้กับเจ้าหนี้ โดยบริษัทฯ จะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินแก่เจ้าหนี้ตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน ด้วยความถูกต้อง โปร่งใส อย่างสม่ำเสมอ</p> <p>สำหรับการบริหารเงินทุน บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความมั่นคง แข็งแกร่ง และบริหารสภาพคล่องอย่างพอเพียงในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ตามกำหนดเวลา</p>
ความรับผิดชอบต่อการป้องกันการละเมิดลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	<p><b>ด้านนโยบาย</b></p> <p>กลุ่มธนาคารกำหนดให้มีมาตรฐานความปลอดภัยเครื่องคอมพิวเตอร์และการทำงานเพื่อควบคุมการละเมิดลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ในเรื่องการติดตั้งอุปกรณ์ฮาร์ดแวร์ โปรแกรมสำเร็จรูปบนเครื่องคอมพิวเตอร์ และการติดตั้งโปรแกรม</p>

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
	<p><b>ด้านกระบวนการ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>มีกระบวนการในการจัดเก็บทะเบียนทรัพย์สินและสอบทานเพื่อปรับปรุงทะเบียนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยการส่งเจ้าหน้าที่เข้าสำรวจซอฟต์แวร์บนเครื่องคอมพิวเตอร์ของพนักงาน</li> </ul> <p>มีกระบวนการลงทะเบียนการสั่งซื้อเมื่อมีการร้องขอจากผู้ใช้งาน</p> <p><b>ด้านเทคโนโลยี</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ใช้งานเครื่องคอมพิวเตอร์ ไม่สามารถติดตั้งซอฟต์แวร์ได้เอง โดยเครื่องคอมพิวเตอร์ทำการระบุสิทธิ์ของผู้ใช้งาน หากต้องการใช้งานซอฟต์แวร์จะต้องผ่านการอนุมัติจากฝ่ายงาน และต้องทำการร้องขอมายังหน่วยงานระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี เพื่อดำเนินการต่อไป</li> <li>มีระบบ Desktop Management ในการตรวจสอบซอฟต์แวร์ที่มีการติดตั้งใช้งานบนเครื่องคอมพิวเตอร์ และเก็บข้อมูลเพื่อจัดทำเป็นรายงานทุกเดือน</li> </ul> <p><b>ด้านผู้ใช้งาน</b></p> <p>จัดอบรมและมีการทดสอบ IT Security Awareness ของพนักงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้รับทราบนโยบายความปลอดภัยระบบสารสนเทศ</p>

## 2) การต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน

กลุ่มธนาตราชนกคิดว่า การคอร์รัปชันส่งผลร้ายและเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ รวมทั้งสร้างความไม่เป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ จึงได้ร่วมมือกับทั้งภาครัฐและภาคเอกชนภายใต้โครงการ CAC ด้วยการเข้าร่วมลงนามแสดงเจตนาธรรมเป็นแนวร่วมโครงการดังกล่าว และในปี 2557 กลุ่มธนาตราชนกได้ดำเนินการกำหนด “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน” มาตราการ ขั้นตอน และกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานทุกคนในกลุ่มธนาตราชนกยึดถือปฏิบัติ ได้แก่

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

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

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

- **Commitment** : ปฏิบัติหน้าที่ให้สำเร็จตามเป้าหมาย
- **Spirit** : ท่วมเทในการทำงาน
- **Integrity** : ยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต และต่อต้านการคอร์รัปชัน
- **Professional** : มีความรู้ความสามารถเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่

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

4. กำหนดมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้พนักงานของกลุ่มธนชาตยึดถือปฏิบัติภายใต้หลักการควบคุมภายในที่สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

5. กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญกับรูปแบบของการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่อง “การให้ รับ ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น” ถือเป็นเรื่องที่กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง เพราะอาจนำไปสู่การคอร์รัปชันได้โดยง่าย จึงได้กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณ ระเบียบปฏิบัติที่ครอบคลุมขั้นตอน การปฏิบัติและการควบคุม รวมถึงการรายงานต่อผู้บังคับบัญชาให้ทราบเกี่ยวกับการให้ รับ ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งการกระทำที่เป็นการสนับสนุน ช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชัน ซึ่งถือเป็นความผิดและจะมีการพิจารณาโทษตามระเบียบ

6. เพื่อให้การต่อต้านการคอร์รัปชันมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น กลุ่มธนชาตได้กำหนดให้แต่ละบริษัทมีระเบียบขั้นตอนปฏิบัติ ชี้แนะเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเป็นการเฉพาะ และกำหนดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยสำหรับบุคคลภายนอกและพนักงานภายในกลุ่มธนชาต ที่พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ซึ่งข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสจะถูกส่งให้แก่ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยข้อมูลจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ตามลำดับ นอกจากนี้ กลุ่มธนชาตยังมีนโยบายให้ความเป็นธรรมและให้ความคุ้มครองต่อพนักงานที่แจ้งเบาะแสหรือปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้การกระทำนั้นจะทำให้องค์กรสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ รวมทั้งสนับสนุนและชมเชยพนักงานที่แจ้งเบาะแสดังกล่าว

7. กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ของกลุ่มธนชาต เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณ การต่อต้านการคอร์รัปชัน การแจ้งเบาะแสการทุจริตและการคอร์รัปชัน การให้ รับ ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น มาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า รวมทั้งระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

8. กระตุ้นและส่งเสริมการตระหนักรู้ ให้ผู้บริหารและพนักงาน รวมถึงลูกจ้างที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาตว่าจ้างให้มาปฏิบัติงาน (Outsource) ได้รับทราบและพัฒนาให้มีความรู้ความเข้าใจแนวทางปฏิบัติตาม นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน การแจ้งเบาะแส ประกาศระเบียบของกลุ่มธนชาต โดยผ่านหลายช่องทาง เช่น การฝึกอบรมให้กับพนักงานใหม่ซึ่งกำหนดให้เป็นหัวข้อหนึ่งในหลักสูตรปฐมนิเทศ การจัดทำแบบประเมินตนเองของผู้บริหารและพนักงานทุกคน

โดยผ่านระบบ E-learning เป็นประจำทุกปี รวมทั้งใช้รูปแบบนำเสนอที่เข้าถึงง่าย ได้แก่ VTR หนังสือ โดยประสานงานกับสำนักงาน ป.ป.ช. องค์การต่อต้านการคอร์รัปชัน และศูนย์สาธารณประโยชน์และประชาสังคม สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ในเรื่องสื่อความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ เป็นต้น

9. กลุ่มธนชาตได้เผยแพร่ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสื่อสารให้ลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบและขอความร่วมมือสนับสนุนโครงการรณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยทางคณะกรรมการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารหรือพนักงานของกลุ่มธนชาต ไม่ว่าจะเป็นช่วงเทศกาลหรือโอกาสอื่นใด สำหรับลูกค้าได้ขอความร่วมมือผ่านสื่อสิ่งพิมพ์ เช่น ใบแจ้งยอดหนี้ ใบเสร็จรับเงิน ใบชำระเงิน ใบกำกับภาษี เป็นต้น และผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

10. เพื่อเป็นการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่สอบทานให้บริษัทในกลุ่มธนชาตมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยหน่วยงานตรวจสอบจะทำการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ เพื่อให้บุคคลภายนอกได้รับทราบเจตนารมณ์ของกลุ่มธนชาตในการต่อต้านการคอร์รัปชัน กลุ่มธนชาตจึงได้เผยแพร่ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันให้บุคคลภายนอกได้รับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนชาต โดยในส่วนของบริษัทฯ เผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

ในปี 2562 กลุ่มธนชาตร่วมแสดงเจตนารมณ์กับสมาคมธนาคารไทยและโครงการ CAC โดยการประกาศให้สาธารณชนรับทราบเรื่อง การงดให้-งดรับของขวัญ (No Gift Policy) เพื่อไม่ก่อให้เกิดการโน้มเอียงหรือจูงใจอย่างไม่เป็นธรรมต่อการประกอบธุรกิจและไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยโครงการ CAC ได้ประชาสัมพันธ์นโยบาย No Gift Policy ผ่านช่องทางสื่อสารต่าง ๆ และได้มอบตราสัญลักษณ์ No Gift Policy ที่ออกแบบเฉพาะสำหรับบริษัทที่ผ่านการรับรองจากโครงการ CAC ให้กับกลุ่มธนชาตรวม 14 บริษัท โดยกลุ่มธนชาตได้เผยแพร่โลโก้ดังกล่าวผ่านระบบอินทราเน็ตและเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว



ด้วยความมุ่งมั่นในการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการทุจริตและการคอร์รัปชันตามที่นโยบายได้กำหนดไว้ กลุ่มธนชาตได้ดำเนินการทบทวนนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบที่เกี่ยวข้องและขั้นตอนปฏิบัติในการประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันกับหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชน เพื่อให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ. การป้องกันและปราบปรามการทุจริต และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงได้สื่อสารให้บุคลากรได้รับทราบและพัฒนาให้มีความรู้ความเข้าใจในแนวทางปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และขั้นตอนการปฏิบัติที่สำคัญเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยผ่านรูปแบบการอบรม การประเมินตนเอง และการลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน พร้อมทั้งเผยแพร่ผ่านสื่อต่าง ๆ และช่องทางสื่อสารของกลุ่มธนชาตอย่างต่อเนื่อง การเผยแพร่ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสื่อสารให้ลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบ และขอความร่วมมือสนับสนุนโครงการรณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชัน และอื่น ๆ เป็นประจำทุกปี อีกทั้งยังมีการให้คำปรึกษาและเป็นวิทยากรเรื่องต่อต้านการคอร์รัปชันให้กับหน่วยงานภายนอก โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างจริยธรรม มาตรการปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชันทั่วทั้งองค์กร โดยกำหนดให้บุคลากรทุกคนต้องยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เพื่อให้องค์กรมีความโปร่งใส ปราศจากการคอร์รัปชัน และเพื่อสร้างความมั่นใจและความปลอดภัยในการใช้บริการกับกลุ่มธนชาตอย่างยั่งยืน



นอกจากที่ได้ดำเนินการสื่อสารภายในองค์กรและภายนอกเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชันมาโดยตลอดนั้น กลุ่มธนชาตได้ให้การสนับสนุนในลักษณะเป็นวิทยากรให้แก่ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจ ให้ได้รับรองการเป็นสมาชิกโครงการ CAC รวมทั้งการสร้างจิตสำนึกและการให้ความรู้แก่สาธารณะ เพื่อเปลี่ยนค่านิยมไปสู่การต่อต้านและการประณามการทุจริตในทุกรูปแบบ สิ่งสำคัญของการดำเนินการ คือ เป็นการแสดงความมุ่งมั่นของกลุ่มธนชาต ให้ปรากฏต่อบุคลากรของกลุ่มธนชาต ภาครัฐ และสาธารณะ ในหลักการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม โปร่งใส ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี เสริมสร้างให้การต่อต้านคอร์รัปชันเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ดังนี้

1. จัดโปรแกรมบรรยายหัวข้อ “ธนชาตเชิญร่วมรณรงค์...ต่อต้านคอร์รัปชัน” เพื่อสื่อสารให้คู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจ รับทราบและขอความร่วมมือสนับสนุนโครงการรณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชัน จำนวน 2 รุ่น เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2562 และในวันพฤหัสบดีที่ 21 พฤศจิกายน 2562



2. ตัวแทนของกลุ่มธนชาตได้เข้าร่วมงานวันต่อต้านคอร์รัปชันแห่งชาติ เมื่อวันที่ 6 กันยายน 2562 ซึ่งจัดขึ้นโดยองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ภายใต้แนวคิด “รวมพลัง...อาสาสู้โกง” และงานวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2562 ซึ่งจัดขึ้นโดยสำนักงาน ป.ป.ช. และภาคีเครือข่ายทุกภาคส่วน ภายใต้แนวคิด “เดินหน้าล่าโกง” โดยกลุ่มธนชาตได้แสดงเจตนารมณ์ไม่ขอมีส่วนร่วมในการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และแสดงจุดยืนร่วมกับคนไทยและทุกภาคส่วนในสังคมในการต่อต้านการทุจริตและตระหนักถึงภัยร้ายแรงที่ส่งผลกระทบต่อประเทศ



### การดำเนินการตามกรอบเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

ตามที่องค์การสหประชาชาติได้ประกาศเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน หรือ Sustainable Development Goals (SDGs) ขึ้น โดยประเทศไทยได้ร่วมลงนามเห็นชอบใน 17 เป้าหมาย ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนชาตที่มุ่งปฏิบัติตามแนวทางการพัฒนาที่ยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งธนาคารธนชาตได้ดำเนินการตามกรอบเป้าหมายขององค์การสหประชาชาติและให้ความสำคัญในเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน 4 เป้าหมายหลัก ที่สอดคล้องตามประเด็นสาระสำคัญของกลุ่มธนชาต และเพื่อสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมทั้งยังเป็นเป้าหมายหลักที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและสังคม อันประกอบด้วย

### 1. การจัดความยากจนในทุกรูปแบบและไม่จำกัดสถานที่

ส่งเสริมประชาชนและผู้ประกอบการทุกระดับ ให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างเท่าเทียมและทั่วถึง พร้อมกันนี้ยังได้ให้ความสำคัญในการให้ความรู้เพื่อสร้างวินัยทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็นการวางแผนทางการเงิน รวมไปถึงการออมเงินให้แก่ประชาชน ลูกค้ำ และพนักงาน ผ่านช่องทางการสื่อสารที่เข้าถึงง่าย

### 2. การส่งเสริมการจ้างงานอย่างเป็นธรรมเพื่อการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง

นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครอบคลุมและตอบโจทย์ทุกกลุ่มลูกค้ำ ในขณะเดียวกันยังได้ให้ความสำคัญกับกระบวนการสรรหาและจัดจ้างบุคลากรอย่างเป็นธรรม มีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียม

### 3. การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่พร้อมรับการเปลี่ยนแปลง

ให้ความสำคัญกับการสร้างสรรค์และพัฒนาเทคโนโลยีทางการเงินดิจิทัลแพลตฟอร์มในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อเป็นการปรับตัวกับการเปลี่ยนแปลงในโลกปัจจุบัน และตอบสนองความต้องการของลูกค้ำที่ต้องการความสะดวกรวดเร็วในการใช้บริการ แต่ยังคงไว้ซึ่งความปลอดภัยในระดับมาตรฐานที่ยอมรับในระดับสากล

### 4. การดำเนินการเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ

ให้ความสนใจและเล็งเห็นความสำคัญของการเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยบรรเทาผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศผ่านการบริหารจัดการทรัพยากรให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

## 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 มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน 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 ได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และมอบหมายให้กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารธนชาตทำหน้าที่พิจารณาและกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร เผยแพร่ไว้ในระบบอินเทอร์เน็ต เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ รวมทั้งมีการประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กรที่อาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายในและรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้น ๆ อย่างเพียงพอ พร้อมทั้งนำเสนอรายงานประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นรายไตรมาสและรายเดือนตามลำดับ



### 3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการการควบคุมภายใน ในทุกระดับอย่างเหมาะสมและครอบคลุมกระบวนการต่าง ๆ มีการกำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติรายการไว้อย่างชัดเจน ในส่วนของการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคาร ซึ่งการอนุมัติจะต้องไม่กระทำโดยผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง การให้สินเชื่อหรือการลงทุนได้กำหนดนโยบายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) หรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเป็นการเฉพาะตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด มีการกำหนดมาตรฐานควบคุมการใช้งานระบบสารสนเทศ มีการกำหนดระเบียบสารสนเทศและเทคโนโลยี นโยบายความปลอดภัยระบบสารสนเทศ และมาตรฐานความปลอดภัยระบบสารสนเทศ รวมถึงกำหนดมาตรฐานการควบคุมการพัฒนาและดูแลรักษาระบบเทคโนโลยี เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการควบคุมการปฏิบัติงาน การรักษาความปลอดภัยในการใช้งานระบบสารสนเทศของบริษัทฯ

ในกรณีที่บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทฯ มีการส่งตัวแทนเข้าไปร่วมเป็นกรรมการเพื่อกำหนดนโยบายและทิศทางของบริษัทย่อย รวมถึงการจัดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยแก่บริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน

### 4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการจัดทำข้อมูลและแนวทางการเปิดเผยสารสนเทศต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ โดยข้อมูลดังกล่าวมีเนื้อหาที่จำเป็นเพียงพอ ถูกต้องสมบูรณ์ และเป็นปัจจุบัน เพื่อสนับสนุนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตัดสินใจได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสารต่าง ๆ ให้บุคคลภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการฉ้อฉล หรือการทุจริต การคอร์รัปชัน (Whistle-blower Hotline) ผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดได้

### 5. ระบบการตรวจสอบและการติดตาม

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามผลการดำเนินงานธุรกิจ และรายงานผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน และมีการทบทวนเป้าหมายทุก 6 เดือน เพื่อให้ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ใช้บริการหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับของธนาคารธนาคารแห่งประเทศไทย ทำหน้าที่ติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและข้อห้ามในการปฏิบัติงานที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุก 6 เดือน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

### หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

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

### หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ ใช้บริการงานกำกับดูแลกฎระเบียบและข้อบังคับ (Compliance Department) ของธนาคารธนชาต ตามนโยบายรวมศูนย์งานสนับสนุน โดยมี นายกิตติชัย สิงหะ 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

โดยมีนางสาวศิรินทร พญาพรหม รองผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

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

ในรอบปี 2562 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูงจากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชีตามกำหนดวาระ รวม 15 ครั้ง เป็นการประชุมในวาระปกติ 12 ครั้ง และวาระพิเศษ 3 ครั้ง เพื่อรับทราบและพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยสรุปดังนี้

- รายงานทางการเงิน

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

- การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน

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

- การปฏิบัติตามกฎหมาย

สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของทางการ เช่น ก.ล.ต. คตท. คปท. และ ธปท. เป็นต้น และรับทราบผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงกฎหมายที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ 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 มีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการอย่างเคร่งครัด ผู้สอบบัญชีภายนอกมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีความสมเหตุสมผลและเป็นปกติทางธุรกิจ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ



(นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

## 12. รายการระหว่างกัน

### มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวข้องกัน ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) มีนโยบายระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ต. และ ตลท. ที่เป็นหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อป้องกันการทำรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 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

### นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติหรือสนับสนุนการดำเนินงานตามปกติ ซึ่งมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจน บริษัทฯ มีนโยบายถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยปกติ

### การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทฯ มีการทำรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายการดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี