

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) มีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน	:	11,651,297,030 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	11,651,297,030 บาท
แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญ	:	1,165,116,547 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	:	13,156 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

- หมายเหตุ**
- 1) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1 : 1 โดยไม่มีค่าใช้จ่าย และสามารถ行使สิทธิได้ทุกวันที่ 15 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี
 - 2) ผู้ถือหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนน ในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่น ๆ เช่นเดียวกัน โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 หุ้น : 1 เสียง
 - 3) จำนวนหุ้นสามัญที่แสดงข้างต้นเป็นจำนวนหุ้นรวมที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นคืนจำนวน 116,512,970 หุ้น (แบ่งเป็น จำนวน 19,467,000 หุ้น ตามโครงการซื้อหุ้นคืน เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2561 ถึงวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2562 และ จำนวน 97,045,970 หุ้น ตามหุ้นที่ซื้อคืนระหว่างวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 จนถึงวันที่ 10 สิงหาคม 2563)

ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิสูงสุด 10 รายแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวน หุ้นสามัญ	จำนวน หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน หุ้นรวม	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
1. 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
2. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	124,960,619	-	124,960,619	10.725
3. บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	116,512,970	-	116,512,970	10.000
4. STATE STREET EUROPE LIMITED	52,858,434	-	52,858,434	4.537
5. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	28,248,900	-	28,248,900	2.425
6. N.C.B. TRUST LIMITED-NORGES BANK 5	23,358,000	-	23,358,000	2.005
7. BNY MELLON NOMINEES LIMITED	20,987,074	-	20,987,074	1.801
8. SE ASIA (TYPE B) NOMINEES LLC	19,737,463	-	19,737,463	1.694
9. กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล	16,348,200	-	16,348,200	1.403
10. นายนิเวศน์ เหมวชิรวรากร	14,000,000	-	14,000,000	1.202
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	614,790,487	13,156	614,803,643	52.767
จำนวนหุ้นชำระแล้ว	1,165,116,547	13,156	1,165,129,703	100.000
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	888,581,348	13,096	888,594,444	76.266
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	276,535,199	60	276,535,259	23.734

ที่มา รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยวันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เป็นข้อมูล ณ วันที่ 13 สิงหาคม 2563 ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

หมายเหตุ 1) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 รวมผู้ที่เกี่ยวข้องตามมาตรา 258 ที่แก้ไขเพิ่มเติม โดย พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 เป็นลำดับเดียวกัน ทั้งนี้ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ โดยวันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ครั้งล่าสุด วันที่ 22 ตุลาคม 2563 ดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท ปทุมไรซ์มิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	474,249,530	27.981
บริษัท พี อาร์ จี พืชผล จำกัด	25,000,000	1.475
2. บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	379,947,739	22.417
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	90,809,636	5.358
4. DBS BANK LTD	39,209,800	2.313
5. AIA COMPANY LIMITED-EQDP-D FUND1	35,530,700	2.096
6. นายปริญญ์า เขียววรร	34,000,000	2.006
7. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	31,054,364	1.832
8. MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	24,600,000	1.451
9. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	22,512,191	1.328
10. มูลนิธิส่งเสริมไทย	20,182,000	1.191
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	517,827,040	30.552
จำนวนหุ้นชำระแล้ว	1,694,923,000	100.000
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	1,461,308,117	86.217
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	233,614,883	13.783

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

2) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 4 - 8 ของบริษัทฯ เป็น Nominee Accounts ที่ไม่สามารถทราบถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงได้

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการอย่างมีนัยสำคัญ

- ไม่มี -

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่

- ไม่มี -

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์

- ไม่มี -

การออกหลักทรัพย์อื่น

1. หุ้นกู้

หุ้นกู้บริษัท ธนชาต จำกัด (มหาชน)

1.1	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2565 (“หุ้นกู้”) (TCAP22NA)
	ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	อายุหุ้นกู้	10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
	วันออกหุ้นกู้	21 พฤศจิกายน 2555
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	21 พฤศจิกายน 2565
	มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	3,000,000,000 บาท
	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	3,000,000,000 บาท
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี
	วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 21 พฤษภาคม และวันที่ 21 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
	อันดับเครดิตตราสารหนี้	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
1.2	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ธนชาต 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 ธนชาต 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 ทูนอนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2566 (“หุ้นกู้”) (TCAP23OA)
	ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	อายุหุ้นกู้	10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
	วันออกหุ้นกู้	22 ตุลาคม 2556
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	22 ตุลาคม 2566
	มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	1,300,000,000 บาท
	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	1,300,000,000 บาท
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี
	วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 22 เมษายน และวันที่ 22 ตุลาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
	อันดับเครดิตตราสารหนี้	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
1.5	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทูนอนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2572 (“หุ้นกู้”) (TCAP29OA)
	ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	อายุหุ้นกู้	10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
	วันออกหุ้นกู้	29 ตุลาคม 2562
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	29 ตุลาคม 2572
	มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	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 ทูนอนชาต จำกัด (มหาชน) ที่ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563		
1.6	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทูนอนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2563 (“หุ้นกู้”) (TCAP20NA)
	ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	อายุหุ้นกู้	7 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
	วันออกหุ้นกู้	15 พฤศจิกายน 2556
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	15 พฤศจิกายน 2563
	มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	2,900,000,000 บาท

มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	2,900,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.03 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 15 พฤษภาคม และวันที่ 15 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
อันดับเครดิตตราสารหนี้	A+ โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

หมายเหตุ อันดับเครดิตองค์กรและตราสารหนี้ของบริษัทฯ ที่จัดโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ถูกปรับลดลงจากระดับ A+ เป็น A เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2563

2. ตัวแลกเงิน

ตัวแลกเงินบริษัท พูนธณชาติ จำกัด (มหาชน) ที่ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563

2.1	ชื่อเฉพาะ	ตัวแลกเงินบริษัท พูนธณชาติ จำกัด (มหาชน) มูลค่า 500 ล้านบาท รุ่นที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอน 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 ทริสเรทติ้ง จำกัด
2.2	ชื่อเฉพาะ	ตัวแลกเงินบริษัท พูนธณชาติ จำกัด (มหาชน) มูลค่า 1,000 ล้านบาท รุ่นที่ 2/2562 ครบกำหนดไถ่ถอน วันที่ 23 มกราคม 2563 (“ตราสารหนี้”) (TCAP20123B)
	ประเภทตราสารหนี้	ตัวแลกเงิน (Bill of Exchange)
	อายุตราสารหนี้	244 วัน
	วันออกตราสารหนี้	24 พฤษภาคม 2562
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	23 มกราคม 2563
	มูลค่ารวมที่ออกเสนอขาย	1,000,000,000 บาท
	อัตราดอกเบี้ย	เป็นอัตราคิดลด ณ วันออกตัว
	อันดับเครดิตองค์กร	A+ โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด
2.3	ชื่อเฉพาะ	ตัวแลกเงินบริษัท พูนธณชาติ จำกัด (มหาชน) มูลค่า 2,500 ล้านบาท รุ่นที่ 3/2562 ครบกำหนดไถ่ถอน วันที่ 19 มีนาคม 2563 (“ตราสารหนี้”) (TCAP20319A)
	ประเภทตราสารหนี้	ตัวแลกเงิน (Bill of Exchange)
	อายุตราสารหนี้	268 วัน
	วันออกตราสารหนี้	25 มิถุนายน 2562
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	19 มีนาคม 2563
	มูลค่ารวมที่ออกเสนอขาย	2,500,000,000 บาท

อัตราดอกเบี้ย

เป็นอัตราคิดลด ณ วันออกตัว

อันดับเครดิตองค์กร

A+ โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

หมายเหตุ อันดับเครดิตองค์กรและตราสารหนี้ของบริษัทฯ ที่จัดโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ถูกปรับลดลงจากระดับ A+ เป็น A เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2563

3. การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

- โครงการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นบุคคล ต่างด้าว (Thai Trust Fund) หรือการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

- ไม่มี -

- การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 13 สิงหาคม 2563 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ ตลท. ได้ออก NVDR ที่มีหุ้นของบริษัทฯ เป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 124,960,619 หุ้น หรือร้อยละ 10.73 ของหุ้นที่เรียกชำระแล้วของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทฯ ที่นำไปอ้างอิงทุกประการแต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจาก ตลท. (Delisting)

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

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

4. พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

บริษัทฯ ไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ที่จ่ายแก่ผู้ถือหุ้น

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทฯ จะพิจารณาถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ อาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผล 5 ปี ย้อนหลัง

ผลการดำเนินงาน	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558
กำไรต่อหุ้น (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (บาท)	49.98	2.85	2.04	1.42	1.86
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	7.00	2.60	2.20	2.00	1.80
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (ร้อยละ)	13.70	90.40	107.74	140.43	95.60
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงาน ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (งบการเงินรวม) (ร้อยละ)	72.59	38.25	36.61	38.76	38.58

หมายเหตุ 1) เงินปันผลของปี 2562 จำนวน 7.00 บาท รวมเงินปันผลพิเศษระหว่างกาล จำนวน 4.00 บาท ที่จ่ายเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2563
 2) บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2563 ในอัตรา 1.20 บาทต่อหุ้น เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2563

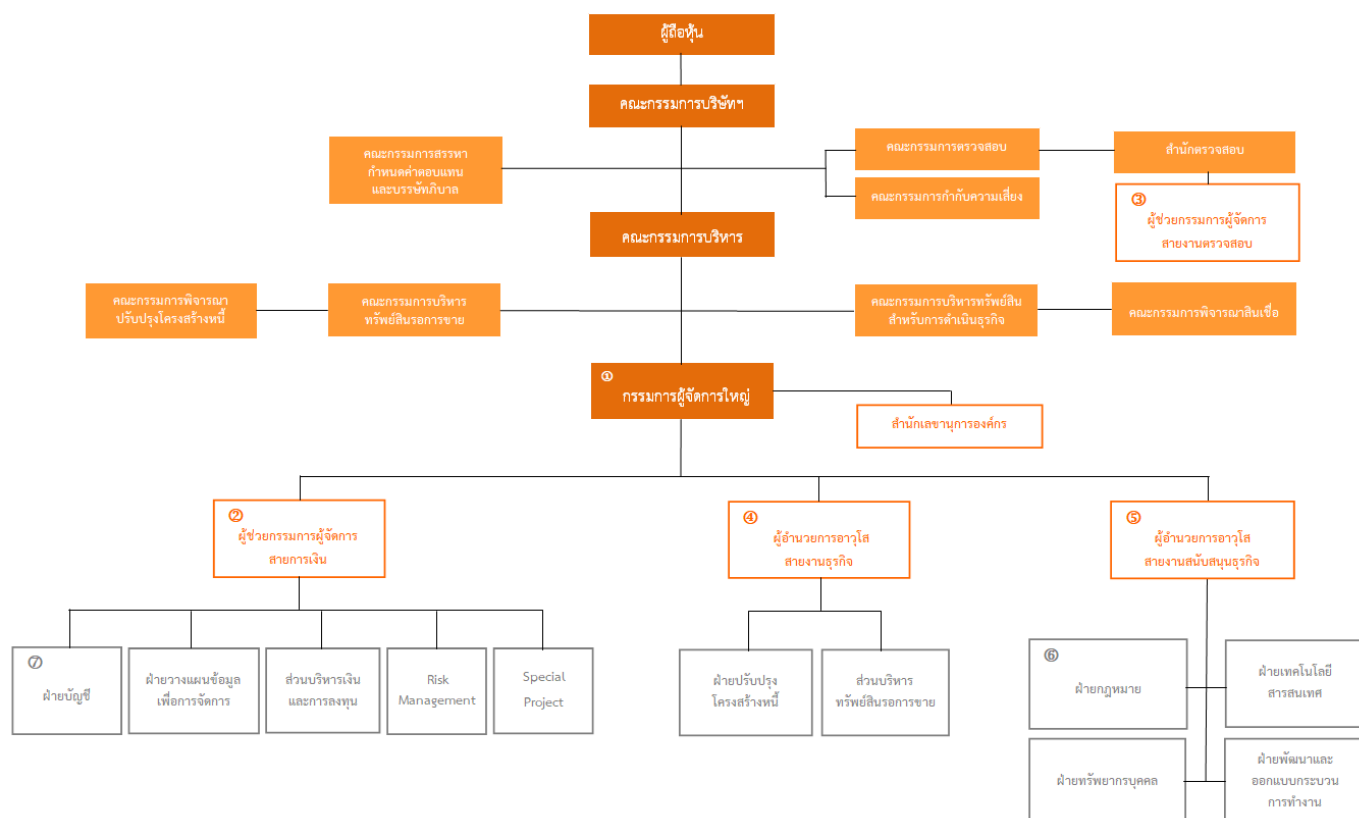
นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่ย่อยที่จ่ายแก่บริษัทฯ

บริษัทย่อย มีนโยบายจ่ายเงินปันผลเมื่อผลประกอบการของบริษัทย่อยมีกำไร โดยบริษัทย่อยจะพิจารณาถึงเงินสดคงเหลือจากการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของบริษัทย่อย รวมถึงเงินสำรองตามกฎหมาย โดยขึ้นอยู่กับธุรกิจแต่ละบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทย่อยอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่บริษัทฯ ได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยมีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)

แผนภาพแสดงโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563



หมายเหตุ ① - ⑦ เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาจากเกณฑ์ของ ก.ล.ต.

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ

ในปี 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 2563 ที่ผ่านมา มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านได้แสดงความเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะลงมติ และได้มีการจัดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความเห็นของกรรมการไว้เป็นลายลักษณ์อักษรโดยแยกเป็นรายบุคคล จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้กรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2563

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ	ตำแหน่ง	คณะกรรมการ บริษัทฯ	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง
		(ทั้งหมด 12 ครั้ง)	(ทั้งหมด 12 ครั้ง)	(ทั้งหมด 5 ครั้ง)	(ทั้งหมด 12 ครั้ง)	(ทั้งหมด 12 ครั้ง)
1. นายบันเทิง ดันติวิท	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	12	-	-	-	-
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12	-	-	12	-
3. นางศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (กรรมการอิสระ)	12	12	5	-	-
4. นายธีรพจน์ วัชรากัย	ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)	12	11	5	-	-
5. นางสาวสินี วังตาล	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)	12	12	-	-	12
6. ดร. ธนชาติ นุ่มนนท์	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)	12	-	-	-	12
7. นายวิจิต ญาณอมร	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	12	-	5	-	12
8. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12	-	-	12	-
9. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12	-	-	12	8

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

2) นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ

ผู้บริหารบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ซึ่งรวมผู้จัดการฝ่ายบัญชีหรือการเงินอยู่ด้วย ตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด. ดังนี้

- | | | |
|-----------------|----------------|---|
| 1. นายสมเจตน์ | หม่องศิริเลิศ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 2. นายกำธร | ตันติศิริวัฒน์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน |
| 3. นางสาวธนวรรณ | ชีมาอุตมากร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ |
| 4. นายวัชร | เพิ่มพิทักษ์ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ |
| 5. นางญาดา | ไทยปิ่นณรงค์ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานสนับสนุนทางธุรกิจ |
| 6. นางกฤษฎาณี | รัตนชัยชาญ | ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย |
| 7. นางธนวันต์ | ชัยสิทธิการค้า | ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี |

เลขานุการบริษัท

ในการประชุมครั้งที่ 6/2552 เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2552 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้ง นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง เป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณวุฒิ คุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสม โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2552 และมอบหมายให้สำนักเลขานุการองค์กรเป็นหน่วยงานที่ดูแลงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลัก การกำกับดูแลกิจการที่ดี 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 รวมทั้งต้องปฏิบัติตามที่เป็นไปตามกฎหมาย 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. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ 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 ตันศิริวัฒน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัทฯ คือ นางธนวันต์ ชัยสิทธิการค้า ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี

ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติกรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง รวมทั้งสิ้นจำนวน 48,693,054.89 บาท โดยลักษณะของค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในลักษณะของค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการที่จ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2562 สรุปได้ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ที่จ่ายในปี 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ		ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	1,440,000.00	720,000.00	6,582,318.99	8,742,318.99
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	720,000.00	360,000.00	3,291,159.49	4,371,159.49
3. นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	720,000.00	360,000.00	3,291,159.49	4,371,159.49
4. นายธีรพจน์	วัชรากัย	720,000.00	360,000.00	3,291,159.49	4,371,159.49
5. นางสาวลิณี	วังตาล	720,000.00	360,000.00	-	1,080,000.00
6. ดร. ธนชาติ	นุมนนท์	720,000.00	360,000.00	-	1,080,000.00
7. นายวิจิต	ญาณอมร	720,000.00	360,000.00	3,291,159.49	4,371,159.49
8. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	720,000.00	360,000.00	3,291,159.49	4,371,159.49
9. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	720,000.00	360,000.00	3,291,159.49	4,371,159.49
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2562</u>					
1. นายธีรนันท์	ศรีหงส์	-	-	3,146,889.48	3,146,889.48
2. นายปริญญา	หอมเอนก	-	-	3,146,889.48	3,146,889.48
รวม		7,200,000.00	3,600,000.00	32,623,054.89	43,423,054.89

หมายเหตุ นายปริญญา หอมเอนก และนายธีรนันท์ ศรีหงส์ พ้นจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2562

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ ที่จ่ายในปี 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการตรวจสอบ		ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	720,000.00	360,000.00	1,080,000.00
2. นายธีรพจน์	วัชรากัย	480,000.00	220,000.00	700,000.00
3. นางสาวลิณี	วังตาล	480,000.00	240,000.00	720,000.00
รวม		1,680,000.00	820,000.00	2,500,000.00

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่จ่ายในปี 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายธีรพงษ์ วัชรากัย	360,000.00	100,000.00	460,000.00
2. นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ	240,000.00	75,000.00	315,000.00
3. นายวิจิต ญาณอมร	240,000.00	75,000.00	315,000.00
รวม	840,000.00	250,000.00	1,090,000.00

4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ที่จ่ายในปี 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการกำกับความเสี่ยง	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. ดร. ธนชาติ นุ่มนนท์	360,000.00	360,000.00	720,000.00
2. นายวิจิต ญาณอมร	240,000.00	240,000.00	480,000.00
3. นางสาวลิณี วังตาล	240,000.00	240,000.00	480,000.00
4. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ*	-	-	-
5. นายกำธร ตันศิริวัฒน์*	-	-	-
รวม	840,000.00	840,000.00	1,680,000.00

หมายเหตุ * กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทน

5. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระของบริษัทฯ ที่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย

ไม่มีกรรมการอิสระของบริษัทฯ คนใดเป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย จึงไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

6. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการบริหาร

7. ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ซึ่งรวมผู้จัดการฝ่ายบัญชีหรือการเงินอยู่ด้วย รวมจำนวน 7 คน โดยได้รับค่าตอบแทนในลักษณะของเงินเดือน เงินช่วยเหลือพิเศษตามผลการปฏิบัติงาน และเงินสมทบประกันสังคม ที่บริษัทฯ จ่ายแก่ผู้จัดการและผู้บริหารรวม 7 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 53,443,394.40 บาท

ค่าตอบแทนอื่น

1. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการแต่อย่างใด

2. ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับผู้บริหาร โดยบริษัทฯ ได้สมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราส่วนร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารจำนวน 7 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3,593,800.40 บาท

รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

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

- | | | | |
|----------------|-----------|---------------|------------------------------|
| 1. นายธีรพงษ์ | วัชรภักย์ | 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 และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบ โดยเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม และอยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น รวมถึงจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมถึงจัดให้มีหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป

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

โดยในปี 2563 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 5 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องที่สำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาวาระที่เกี่ยวกับการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง ได้แก่

- พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมรวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่ทางการและบริษัทฯ ประกาศกำหนด เพื่อเสนอชื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 โดยมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

- พิจารณาทบทวนโครงสร้าง คุณสมบัติ และองค์ประกอบความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการบริษัทฯ (Board Skill Matrix) ประจำปี 2563 และการตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการประจำปี เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและประกาศทางการที่กำกับดูแลบริษัทฯ

- พิจารณาการว่าจ้างกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประจำปี 2564
 - 2. พิจารณาวาระที่เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
 - พิจารณาทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2563 ของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล รวมถึงรับทราบแบบประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2563 ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น และพิจารณาสรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
 - พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2563 และการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงานประจำปี 2562 เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 รวมถึงรับทราบสรุปจำนวนครั้งที่ประชุมและการจ่ายผลตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2563 สำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย
 - 3. พิจารณาวาระที่เกี่ยวกับการดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล
 - พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณของกลุ่มธนาคารประจำปี 2563 พิจารณาทบทวนนโยบายสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณากฎบัตรคณะกรรมการบริษัทฯ กฎบัตรคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร เพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ภายหลังการปรับโครงสร้างของบริษัทในกลุ่มธนาคารเมื่อปลายปี 2562 โดยยังคงพิจารณาตามหลักปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) ของ ก.ล.ต. เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
 - พิจารณาการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 พร้อมทั้งวาระการประชุม เพื่อดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศทางกฎหมายถึงเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยครบถ้วน รวมถึงพิจารณาการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการสรรหาเสนอผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการ แทนกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564
 - รับทราบผลการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR) ประจำปี 2563 และพิจารณาข้อเสนอแนะ เพื่อพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามโครงการ CGR
 - รับทราบรายงานการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ประจำปี 2562 และพิจารณารายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่จะเปิดเผยในรายงานประจำปี 2562 รวมถึงช่องทางอื่น ๆ เพื่อติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ
- โดยได้เปิดเผยนโยบายสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายละเอียดกระบวนการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2563 แล้ว

(นายธีรพนธ์ วัชรากัย)

ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานประจำทั้งหมด 84 คน โดยแบ่งตามสายงาน ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)
1. สายงานธุรกิจ	1
1.1 ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3
1.2 ส่วนทรัพย์สินรอการขายและบริหารกลาง	3
1.3 สังกัดสายงานธุรกิจ (ยืมตัวไป บบส. เอ็นเอฟเอส)	1
1.4 สังกัดสายงานธุรกิจ (ยืมตัวไป บบส. แม็กซ์)	3
1.5 สังกัดสายงานธุรกิจ (ยืมตัวไป บบส. ทีเอส)	1
2. สำนักเลขานุการองค์กร	6
2.1 ส่วนเลขานุการและกิจการผู้ถือหุ้น	6
2.2 ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์	3
2.3 ส่วนส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายเกณฑ์ทางการ	3
3. สายการเงิน	1
3.1 ฝ่ายบัญชีทุนธนาชาติ	1
3.1.1 ส่วนงบการเงินรวม	7
3.1.2 ส่วนบัญชีทุน	3
3.1.3 ส่วนบัญชีบริหารสินทรัพย์	3
3.1.4 ส่วนปฏิบัติการและงานสนับสนุน	3
3.2 ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ	2
4.1.1 ส่วนงบประมาณ	3
4.1.2 ส่วนข้อมูลเพื่อการจัดการ	1
3.3 ส่วนบริหารเงินและการลงทุน	2
3.4 Risk Management	1
3.5 Special Project	1
4. สายงานสนับสนุนธุรกิจ	1
4.1 ฝ่ายพัฒนาและออกแบบกระบวนการทำงาน	2
4.2 ฝ่ายกฎหมาย	5
5. สายงานตรวจสอบ	18

หมายเหตุ พนักงานประจำไม่นับรวมกรรมการผู้จัดการใหญ่ และพนักงานสัญญาจ้างรายปี ที่ปัจจุบันบริษัทฯ ทำสัญญาจ้างปีต่อปี

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงาน จำนวนทั้งสิ้น 179 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

นโยบายในการพัฒนาพนักงานของกลุ่มธนชาต

ทั้งนี้ นโยบายในการพัฒนาพนักงานของกลุ่มธนชาต ได้เปิดเผยไว้ใน ส่วนที่ 2 - 10

9. การกำกับดูแลกิจการ

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (“นโยบายฯ”) และคู่มือจรรยาบรรณ ซึ่งประกอบด้วยจรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษรและถือเป็นกรอบในการปฏิบัติงานสำหรับบุคลากรมาตั้งแต่ปี 2546 พร้อมทั้งกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนาคารนำแนวทางดังกล่าวไปประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมและเพียงพอกับลักษณะของธุรกิจ โดยยึดมั่นในคุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต และการปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณดังกล่าวจะได้รับการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้ทบทวนนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของกลุ่มธนาคารเมื่อปลายปี 2562 โดยยังคงยึดแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code for Listed Companies 2017: CG Code) ของ ก.ล.ต. และแนวปฏิบัติในเรื่องอื่น ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน เพื่อรองรับการประเมินต่าง ๆ เช่น โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และโครงการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น โดยนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าวมาปรับใช้อย่างเหมาะสมกับบริบททางธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายฯ รวมทั้งคู่มือจรรยาบรรณไว้ในระบบบริหารเน็ตของกลุ่มธนาคาร และเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) เพื่อเป็นช่องทางในการสื่อสารให้บุคลากรทุกระดับของกลุ่มธนาคารสามารถเข้าไปศึกษารายละเอียดได้อย่างทั่วถึง โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการสื่อสารไปยังพนักงานกลุ่มธนาคาร ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าจะได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมโดยทั่วถึง และสะท้อนถึงภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัทฯ และของกลุ่มธนาคาร

ในปี 2563 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้พัฒนางานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนาคารปรับปรุงนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน โดยนำนโยบายฯ ของบริษัทฯ ไปพิจารณาให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัท
2. ได้รับผลการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ 5 ดาว
3. ได้รับการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM) ของบริษัทจดทะเบียน โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ด้วยคะแนน 100 คะแนน
4. บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคารได้ผ่านการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) ตั้งแต่วันที่ 2557 และในไตรมาสที่ 2 ของปี 2563 บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคารได้ผ่านการต่ออายุการเป็นสมาชิก CAC ในครั้งที่ 2 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการประกอบธุรกิจอย่างโปร่งใสและมีธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่องตลอดมา
5. จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในบริษัทฯ ลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณโดยไม่กระทำการใดที่เป็นการแสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือมีธุรกรรมที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ต่อกลุ่มธนาคาร รวมทั้งประสานงานกับบริษัทในกลุ่มธนาคารเพื่อให้ดำเนินการจัดทำแบบยอมรับการปฏิบัติตามนโยบายฯ ของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคาร เป็นประจำทุกปี

6. จัดทำแบบประเมินให้พนักงานทุกระดับทุกคนในบริษัทฯ เพื่อพัฒนา ทดสอบ และวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งประสานงานให้บริษัทในกลุ่มธนชาตดำเนินการจัดทำแบบประเมินของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนชาตเป็นประจำทุกปี

7. จัดให้มีอินโฟกราฟิก (Infographics) เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านคอร์รัปชัน (CG & Anti-Corruption) เพื่อสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายรับทราบ โดยมีเนื้อหาที่ ครบถ้วน รูปแบ่น่าสนใจ เผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ

8. กำหนดให้บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต มีนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ พร้อมทั้งเปิดเผยนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันไว้ในเว็บไซต์ของแต่ละบริษัท

9. เปิดเผยนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันในการรับของขวัญ และของกำนัลต่าง ๆ (No Gift Policy) และขอความร่วมมือผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายร่วมต่อต้านการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบด้วยการงดเว้นการให้ รับของขวัญในช่วงเทศกาล หรือโอกาสอื่นใดก็ตาม ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ

บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาตมีการเสริมสร้างจิตสำนึกด้านคุณธรรม จริยธรรม ความรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม (CG & CSR) ทั้งในเชิงนโยบาย และรูปแบบการสื่อสารภายในองค์กร เพื่อให้ความรู้ความเข้าใจในนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานบนพื้นฐานของคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณตามหลักวิชาชีพ ด้วยรูปแบบการนำเสนอที่เข้าถึงง่าย ผ่าน VTR หนังสือต่าง ๆ

การปฏิบัติของบริษัทฯ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2563 มีดังต่อไปนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 การดูแลสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

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

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

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

โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยซึ่งเป็นองค์กรอิสระที่ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนได้ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และให้คะแนนเต็ม 100 คะแนน เป็นเวลา 10 ปี (ตั้งแต่ปี 2553 - ปี 2561 และ ปี 2563)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2563 บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีการกำหนดแนวทางและมาตรการเพื่อป้องกัน ควบคุม และลดโอกาสในการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยยังคงคำนึงถึงหลักการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน เพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น โดยเปิดเผยล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

ระบบข่าว ตลท.

- เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่องการเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ที่แสดงกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม ซึ่งรวมถึงการจ่ายเงินปันผล โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2563
- แจ้งการเปิดเผยหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยเผยแพร่ข่าวเมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2563

เว็บไซต์ของบริษัทฯ

เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุม เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2563 ซึ่งมีข้อมูลเหมือนกับข้อมูลในเอกสารที่ส่งทางไปรษณีย์ให้กับผู้ถือหุ้น โดยมีข้อมูลในเรื่อง 1) วัน เวลา สถานที่ประชุม 2) วาระในการประชุมพร้อมคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม 3) คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนน การแสดงเอกสารการเข้าประชุม กฎเกณฑ์ในการประชุม และ 4) ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งหนังสือมอบฉันทะ นอกจากนี้ ได้เผยแพร่รายงานประจำปีล่วงหน้าก่อนวันประชุมด้วย

จัดส่งทางไปรษณีย์

จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และรายงานประจำปี ในรูปแบบ QR Code ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยจัดส่งเอกสารทั้งหมดไปยังที่ทำการไปรษณีย์ เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2563

ลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์

ลงประกาศหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในหนังสือพิมพ์แนวหน้า ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษติดต่อกัน 3 วัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน

บริษัทฯ มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ สามารถเสนอข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ดังนี้

1. เสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ เป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2562 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562
2. เสนอคำถาม หรือข้อเสนอแนะอื่น ๆ เป็นเวลา 7 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2562 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2563

ซึ่งบริษัทฯ ได้แจ้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของ ตลท. เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2562 โดยข้อมูลนี้เปิดเผยในเว็บไซต์จัดให้มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ มีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน ช่องทางการเสนอเรื่องผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ

บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดประกาศกำหนดให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และระบุบาร์โค้ดเพื่อความสะดวกในการลงคะแนนเข้าร่วมประชุมไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง

สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ และยังสามารถนำหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และแบบ ค. ไปเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทั่วไปและผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ดูแลหลักทรัพย์ สามารถมอบฉันทะได้ตามจำนวนที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน พร้อมกับประวัติและการมีส่วนได้เสียของกรรมการแต่ละท่าน ไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 29 กรกฎาคม 2563)

บริษัทฯ ได้จัดประชุม ณ โรงแรม ดิ แอทธินี โฮเทล แบงค็อก, อะ ลักซ์ซูรี คอลเล็คชั่น โฮเทล ตั้งอยู่บนถนนวิฑูรย์ เดินทางได้สะดวกทั้งรถยนต์ รถประจำทาง รถไฟฟ้าบีทีเอส โดยได้จัดสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ ทั้งสถานที่จัดการประชุม เจ้าหน้าที่ต้อนรับ มีการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและลงมติ ทำให้เกิดความรวดเร็วในการทำงาน และประมวผลได้อย่างถูกต้องแม่นยำ พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว รวมถึงมีการเปิดรับลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุม 2 ชั่วโมง โดยบริษัทฯ ได้เรียนเชิญผู้ถือหุ้นรายย่อย 1 ราย เป็นอาสาสมัครในการเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงเพื่อความโปร่งใส

บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อไม่ให้เกิดการรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ บริษัทฯ ไม่มีการสลับวาระการประชุมหรือเพิ่มวาระการประชุม หรือแจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมอย่างกะทันหัน

มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ รวมทั้งสิ้นจำนวน 1,237 ราย

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านเข้าร่วมประชุม รวมทั้งประธานกรรมการบริษัทฯ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมอย่างเต็มที่พร้อมมีการบันทึกข้อซักถาม และคำชี้แจงไว้ในรายงานการประชุม

ประธานในที่ประชุมได้ให้เลขานุการบริษัทแจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ชี้แจงวิธีการลงคะแนน สิทธิการออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจน ให้ผู้ถือหุ้นทราบในช่วงเปิดการประชุม พร้อมทั้งมีผู้ถือหุ้นรายย่อยหนึ่งรายเข้าร่วมเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการลงมติแต่ละวาระ

บริษัทฯ ใช้บัตรลงคะแนนสำหรับทุกวาระ และในวาระการเลือกตั้งกรรมการได้เปิดให้มีการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ในการประชุมมีการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบวิดีโอทัศน์เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

ได้เปิดเผยผลการลงคะแนนแต่ละวาระในการประชุม โดยเปิดเผยในระบบข่าวของ ตลท. ภายหลังจบการประชุมในวันเดียวกัน และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันทำการถัดไป

บริษัทฯ ได้จัดบันทึกรายงานการประชุม โดยมีการบันทึกรายชื่อกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม การชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน สิทธิการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนในที่ประชุมทราบ พร้อมบันทึกข้อซักถามและชี้แจงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ ว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงเป็นจำนวนเท่าไร และข้อมูลอื่นที่สำคัญอย่างครบถ้วน และได้จัดส่งรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ต่อ ตลท. และเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม โดยเปิดเผยเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2563

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้อย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย สามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการและ/หรือ เสนอวาระการประชุมล่วงหน้าในเวลาอันสมควร และจัดกระบวนการมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รองรับการันที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถใช้สิทธิได้ตามที่กล่าวในเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

รวมทั้งมีการกำหนดแนวทางและมาตรการเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เพื่อเป็นการป้องกัน ควบคุม และลดโอกาสในการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยยังคงคำนึงถึงหลักการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

2.1 มาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดให้ทุกหน่วยงานภายในบริษัทฯ จัดระบบงานการเก็บรักษาข้อมูลภายในให้มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม
2. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการ ผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีหรือฝ่ายการเงิน
 - รายงานการถือหุ้น รวมถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ รายงานการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นปัจจัยอ้างอิง ของตนเอง คู่สมรส ผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เป็นรายไตรมาส ตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และเลขานุการบริษัททราบทุกครั้ง
 - รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นปัจจัยอ้างอิงต่อ ก.ล.ต. ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว
3. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง และที่ปรึกษา ที่ล่วงรู้สารสนเทศสำคัญที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ นำมาใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่น โดยกำหนดไว้ในประกาศและคู่มือจรรยาบรรณของบริษัทฯ
4. ประกาศนโยบายการเปิดเผยสารสนเทศ และการใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งครอบคลุมถึงการดูแลข้อมูลภายใน การเปิดเผยสารสนเทศ การสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กร การตรวจสอบกรณีที่มีข้อมูลรั่วไหล และการกำหนดหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยกำหนดช่วงระยะเวลาห้ามบุคคลต่อไปนี้ ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในเวลา 15 วันก่อนวันสิ้นแต่ละไตรมาส จนถึงวันถัดจากวันที่บริษัทฯ เปิดเผยงบการเงินและฐานะการเงินต่อ ตลท. 2 วัน
 - กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาต
 - ลูกจ้างที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาต ว่าจ้างให้มาปฏิบัติงาน (Outsource)
 - บุคคลใด ๆ ในฐานะที่ปรึกษา หรือคู่สัญญาในการให้บริการบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาต
5. จัดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานในธุรกรรมที่มีข้อมูลสำคัญ ลงนามในสัญญารักษาความลับสำหรับธุรกรรมนั้น ๆ
6. กำหนดให้การนำข้อมูลไปใช้ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น หรือเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยรู้หรือควรรู้ว่าผู้รับข้อมูลอาจนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ หรือเข้าผูกพันตามสัญญา

ซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น เป็นการปฏิบัติที่ผิดวินัย และมีความผิดตามกฎหมาย

2.2 มาตรการดูแลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงมีการกำหนดเป็นนโยบาย ประกาศ และระเบียบ เพื่อให้บริษัทฯ มีการดำเนินการที่โปร่งใสและน่าเชื่อถือ ได้แก่

1. นโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ มีการกำหนดหลักการเพื่อไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องมุ่งแสวงหาผลประโยชน์ของตนเองและกลุ่มบุคคล

2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ กำหนดหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมของบริษัทฯ การทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนาชาติ และการทำธุรกรรมของบริษัทในกลุ่มธนาชาติ กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมถึงนโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกของกลุ่มธนาชาติ กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการใช้บริการระหว่างกันในกลุ่มธนาชาติ การใช้บริการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธนาชาติ และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยหลักการ คือ

- กำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าว
- กำหนดขั้นตอนการขอความเห็นเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ ก่อนการนำเสนอธุรกรรมต่อผู้มีอำนาจอนุมัติ เว้นแต่กรณีที่เป็นธุรกิจปกติที่มีการกำหนดไว้
- กำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องไม่เข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรม และไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว
- กำหนดกรอบอำนาจในการอนุมัติการทำธุรกรรมไว้เป็นการเฉพาะ รวมถึงกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตามนโยบายการทำธุรกรรมที่กำหนดไว้ได้ หรือกรณีที่อาจเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำธุรกรรม ให้นำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการบริษัทของผู้ทำธุรกรรมเป็นผู้พิจารณาอนุมัติและจัดส่งเอกสารหลักฐานดังกล่าวให้แก่สำนักเลขานุการองค์กรของบริษัทฯ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบ
- การพิจารณาหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อสงสัยให้หารือไปยังหน่วยงานที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และให้หน่วยงานที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับมีอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม
- รายงานและเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ภายในที่กำหนด โดยมีการรายงานข้อมูลธุรกรรม เพื่อให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบปีละ 2 ครั้ง รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมต่อบุคคลภายนอกตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดไว้

3. กำหนดขั้นตอนกำกับกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตั้งแต่ 1) การรวบรวมรายชื่อกิจการ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเพื่อเป็นฐานข้อมูลในการตรวจสอบรายการ 2) การตรวจสอบรายการรวมถึงความเห็นของหน่วยงานที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับในประเด็นข้อกฎหมายและเกณฑ์ปฏิบัติ 3) การอนุมัติ 4) การเปิดเผยสารสนเทศตามเกณฑ์ทางการตลอดจน 5) การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยหน่วยงานที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

4. กำหนดขั้นตอนการทำรายการเกี่ยวกับ การซื้อ ขาย เช่า ให้เช่า ทรัพย์สินของบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่มธนชาต หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
5. กำหนดในประกาศคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ว่ารายการใดที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันมีผลประโยชน์ในการทำรายการ ต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียเกี่ยวกับเรื่องที่จะพิจารณาและห้ามกรรมการ ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมในช่วงการพิจารณารายการนั้น ๆ
6. กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลการถือหุ้น การดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ ตลอดจนถึงการถือหลักทรัพย์สินและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นปัจจัยอ้างอิง ของกรรมการ ผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาและผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีหรือฝ่ายการเงิน รวมถึงคู่สมรส ผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว เป็นรายไตรมาส เพื่อเป็นข้อมูลในการควบคุมดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเป็นฐานรายชื่อในการเปิดเผยรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
7. กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และคู่ค้า หรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เพื่อป้องกันผลประโยชน์ที่ทับซ้อน
8. กำหนดเป็นความผิดวินัยในกรณีการกระทำใด ๆ ที่เป็นการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบ

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนชาตกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง สังคมและสิ่งแวดล้อม ชุมชนที่บริษัทฯ ตั้งอยู่ รวมถึงภาครัฐ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ โดยสื่อสารภายในองค์กรผ่านทางระบบบริหารเน็ตของกลุ่มธนชาต เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการเอาใจใส่ดูแลอยู่ตลอดเวลา มีการคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ ไม่ละเมิดสิทธิใด ๆ ของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีการปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศทางการที่กำกับดูแลกิจการ มีการกำหนดขั้นตอนการใช้บริการ การใช้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอย่างครบถ้วน และเปิดเผยให้ผู้มีส่วนได้เสียรับทราบอย่างเพียงพอ สรุปได้ดังนี้

3.1 ผู้ถือหุ้น นักลงทุน

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

3.2 พนักงาน

กลุ่มธนชาตยึดมั่นในการดูแลพนักงานทั้งสวัสดิการด้านต่าง ๆ ด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน รวมถึงปฏิบัติต่อพนักงานอย่างให้เกียรติและเป็นธรรม สนับสนุนให้พนักงานได้รับการอบรมสัมมนาเพื่อการพัฒนาตนเองตลอดจนการแสดงความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติงาน มีระบบบริหารผลการปฏิบัติงานและการประเมินผลที่ชัดเจนโดยประเมินผลการปฏิบัติงานจากตัวชี้วัด (KPIs) สอดคล้องกับภาระหน้าที่ที่มอบหมาย และจ่ายผลตอบแทนอย่างเหมาะสมตามผลงาน ในอัตราที่สามารถแข่งขันได้กับธุรกิจในระดับเดียวกัน

3.3 ลูกค้า

กลุ่มธนชาตมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า ให้บริการทางวิชาชีพที่ดีมีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า มีการเรียกเก็บค่าบริการที่เป็นธรรม พร้อมนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน และเพียงพอให้ลูกค้าทราบก่อนตัดสินใจ

3.4 คู่ค้า เจ้าหนี้

สำหรับคู่ค้า กลุ่มธนชาตได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติงานในการจัดซื้อ จัดจ้างที่ชัดเจน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยมีระเบียบอำนาจอนุมัติเกี่ยวกับการจ้างงานการจัดซื้อพัสดุ และการเช่าอย่างละเอียดและรัดกุม รวมถึงแนวทางการคัดเลือกคู่ค้า โดยกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและไม่ให้บุคคลที่มีส่วนได้เสียเข้ามามีส่วนร่วมในขั้นตอนและกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และป้องกันมิให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน

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

สำหรับเจ้าหนี้ กลุ่มธนชาตมีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขการค้ำประกันการบริหารเงินทุน และกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้โดยปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ทั้งเรื่องวัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระเงินต้นและดอกเบี้ย เงื่อนไขการค้ำประกันและเรื่องอื่นใดที่ตกลงไว้กับเจ้าหนี้ โดยจะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินแก่เจ้าหนี้ตามเงื่อนไขที่ตกลงกันด้วยความถูกต้อง โปร่งใส อย่างสม่ำเสมอ

ในส่วนของการบริหารเงินทุนนั้นให้ความสำคัญกับความมั่นคงและแข็งแกร่ง และบริหารสภาพคล่องอย่างพอเพียงในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ตามกำหนดเวลา มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง อย่างครบถ้วนเพียงพอ ในระยะเวลาอันควรโดยเปิดเผยผ่านช่องทางที่กำหนด ภายในเวลาที่เหมาะสมซึ่งเจ้าหนี้สามารถตรวจสอบได้

นอกจากนี้ ยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อคู่ค้า เจ้าหนี้ ไม่เอารัดเอาเปรียบ โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข ข้อตกลงร่วมกัน รวมทั้งหลักเกณฑ์และข้อกำหนดทางกฎหมาย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นที่จะร่วมมือกันในระยะยาว ดังที่ได้เปิดเผยไว้ในความรับผิดชอบในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของกลุ่มธนชาต หัวข้อการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน

3.5 คู่แข่ง

ดำเนินธุรกิจและแข่งขันกับคู่แข่งด้วยความโปร่งใสภายใต้กฎกติกา โดยไม่แข่งขันจนทำให้เกิดผลกระทบด้านลบต่อธุรกิจโดยรวม

3.6 สังคมและสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธนชาตได้ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม การดำเนินธุรกิจจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด อีกทั้งจะต้องทำให้เกิดผลดีต่อสังคมและภาครัฐ ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ วัฒนธรรม ประเพณี และสภาพแวดล้อม โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรเป็นผู้นำในการผลักดันอย่างจริงจัง

3.7 ภาครัฐ

ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของภาครัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กร หรือบุคคลที่กระทำผิดกฎหมาย และที่สำคัญจะไม่ดำเนินการใด ๆ ที่ก่อให้เกิดการคอร์รัปชันในภาครัฐทุกกรณี

กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนชาตมีการพัฒนาระบบรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้สามารถรับเรื่องร้องเรียนและความคิดเห็นทั้งจากลูกค้า บุคคลภายนอก และผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อนำความคิดเห็นด้านต่าง ๆ มาพัฒนาองค์กรโดยผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ โทรศัพท์ หนังสือหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ หรือช่องทางอื่นใด เป็นต้น โดยมีประกาศ ระเบียบ ขั้นตอน เกี่ยวกับการปฏิบัติงานระบบรับเรื่องร้องเรียน มีหน่วยงานที่รับผิดชอบติดตามข้อร้องเรียน พร้อมแจ้งกลับไปยังลูกค้าหรือผู้ร้องเรียนทุกราย และนำข้อร้องเรียนมาปรับปรุงการให้บริการของกลุ่มธนชาต ให้ตอบสนองความต้องการและทำให้ลูกค้าหรือผู้มีส่วนได้เสียเกิดความพึงพอใจในการใช้บริการต่อไป ซึ่งมีการเปิดเผยแนวปฏิบัติกรรับเรื่องร้องเรียนไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

สำหรับการร้องเรียนเรื่องเกี่ยวกับการทุจริตหรือการคอร์รัปชัน กลุ่มธนชาตได้เปิดช่องทางการร้องเรียนเป็นการเฉพาะผ่านเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนชาต สำหรับบริษัทฯ เปิดช่องทางการร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ www.thanachart.co.th หัวข้อ แจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชันที่ อีเมล Anticorruption@thanachart.co.th ซึ่งมีสายงานตรวจสอบภายในเป็นผู้พิจารณาและรับผิดชอบ โดยบริษัทฯ มีนโยบายและมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังที่กล่าวไว้ในเรื่องการเปิดเผยเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดแนวทางการคุ้มครองผู้มีส่วนได้เสียในการร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตและการคอร์รัปชันไว้อย่างชัดเจน

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงิน และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ดูแลรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ให้มีการรายงานที่ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย พร้อมทั้งจัดให้มีรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ตลอดจนการเปิดเผยค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้เปิดเผยการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management's Discussion and Analysis: MD&A) ประกอบการจัดส่งงบการเงินรายไตรมาส และงวดประจำปี โดยเริ่มตั้งแต่การเปิดเผยงบการเงินประจำงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 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 หรืออีเมล tcap_ir@thanachart.co.th

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการให้ข้อมูลแก่บุคคลภายนอกจะต้องถูกต้อง ครบถ้วน เท่าเทียมกัน โปร่งใส และทันการณ์ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารตามข้อเสนอแนะของแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จัดทำโดย ตลท. และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

1. ตลท.

- การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management's Discussion and Analysis: MD&A) เปิดเผยรายไตรมาส
- 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)
- 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 2563 ที่ผ่านมา ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลแก่ผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่าง ๆ ทั้งการเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting) การเข้าร่วมงานพบนักลงทุน (Conference) และการประชุมทางอิเล็กทรอนิกส์ (Online Meeting)

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ

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

ในปี 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 เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 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

โดยการพ้นจากตำแหน่งของกรรมการให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่ง หากในคราวใดมีกรรมการหลายคนอยู่ในตำแหน่งมานานเท่า ๆ กันเป็นจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น ให้กรรมการดังกล่าวพ้นจากตำแหน่งโดยใช้วิธีจับฉลาก กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังกล่าว อาจได้รับคัดเลือกแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกก็ได้

กรรมการอิสระ

บริษัทฯ กำหนดนิยามและคุณสมบัติตามแนวทางของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วของบริษัทฯ และถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง 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 รวมทั้งไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 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 หรือผู้มีอำนาจ

ควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

9. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระ ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน หรือตำแหน่งหน้าที่ และไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใดที่จะมาบีบบังคับให้ไม่สามารถแสดงความเห็นได้ตามที่พึงจะเป็น

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดแนวทางให้มีการประชุมเฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้หารือพิจารณาประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างเป็นอิสระ โดยปราศจากกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหาร และให้มีการสรุปประเด็นจากการประชุมเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม โดยในปี 2563 มีการจัดประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2563 ซึ่งได้หารือเรื่องแผนการสรรหาทดแทนผู้บริหารระดับสูง และการจัดทำข้อมูลเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เยี่ยมผู้บริหารและให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงได้ว่าเป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

หน้าที่ ความรับผิดชอบ และอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัทฯ

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

2. อนุมัติหรือให้ความเห็นชอบ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย นโยบาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ ที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

3. อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนดูแลการดำเนินงานด้านธรรมาภิบาลของบริษัทฯ รวมถึงกำหนดให้บริษัทในกลุ่มชนชาตนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กร ลักษณะการประกอบธุรกิจ และความเสี่ยง

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

5. กำกับดูแลและติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนธุรกิจ
6. ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้
7. กำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการอิสระที่เหมาะสม และดูแลให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะประสบการณ์ ความสามารถและคุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนเพศและอายุ ที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร โดยจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skills Matrix)
8. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามที่เห็นสมควร เพื่อช่วยศึกษา กลั่นกรอง และควบคุมดูแลงานด้านต่าง ๆ
9. กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหาและพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริษัทฯ
10. กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการและผู้บริหารระดับสูง มีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจนเพื่อให้มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้ และดูแลให้มั่นใจว่า องค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ
11. พิจารณาโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนที่มีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทฯ นำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยคำนึงถึงความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
12. กำกับดูแลบริษัทย่อยเพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ
13. ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร ให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์และแรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เพื่อรักษาบุคลากรที่มีความสามารถขององค์กรไว้
14. กำกับดูแลให้กรรมการบริษัทฯ แต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการบริษัทฯ ทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ โดยให้กรรมการเข้ารับการอบรมหรือร่วมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติหน้าที่และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี
15. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปด้วยความเรียบร้อยสามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น และมีเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ
16. ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ จัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม
17. อุทิศเวลาและความสามารถในการปฏิบัติตามหน้าที่ มีความรับผิดชอบอย่างเต็มที่ที่เป็นอิสระ เป็นธรรมต่อองค์กร ต่อผู้ถือหุ้น ต่อผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้าของบริษัทฯ
18. สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น ตลอดจนดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล อย่างถูกต้อง โปร่งใส ทันเวลา

การแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ

การเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทในกลุ่ม

คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาความเหมาะสมและแต่งตั้งบุคคลที่จะส่งไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อย มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารพิจารณาแต่งตั้งบุคคลไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทนั้น เว้นแต่เป็นบริษัทขนาดเล็กที่เป็น Operating Arms ของบริษัทฯ ให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้แต่งตั้ง

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ดังนี้

- ห้ามกรรมการบริษัทฯ ไปดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นทั้งในประเทศและต่างประเทศเกิน 5 บริษัท ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ๆ ทุกบริษัท ต้องไม่ขัดกับข้อกำหนดหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับอื่นที่เกี่ยวข้องและต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งหรือวันที่ดำรงตำแหน่ง

- 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 จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยศึกษาถ่วงถ่วงตามความจำเป็น โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหาร โดยปัจจุบันมีกรรมการบริหาร จำนวน 3 คน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. บริหารจัดการให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย งบประมาณ และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติ ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และประกาศของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง
2. บริหารจัดการความเสี่ยง
3. บริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย
4. พิจารณาอนุมัติการลงทุนในตราสารทางการเงินต่าง 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 ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้ซึ่งมีความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจที่เกี่ยวข้อง และมีประสบการณ์ด้านบัญชี และ/หรือ การเงิน ซึ่งจะมีส่วนสำคัญอย่างยิ่งในการช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีความโปร่งใส เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการ และระเบียบต่าง ๆ ของบริษัทฯ รวมถึงมีระบบการรายงานและงบการเงินที่น่าเชื่อถือ และเป็นประโยชน์แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้ถือหุ้น โดยปัจจุบันมีรายนามดังต่อไปนี้

- | | | |
|----------------|-------------|----------------------------|
| 1. นางศิริเพ็ญ | สิตสุวรรณ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายธีรพงษ์ | วัชรภักย์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางสาวลิณี | วังตาล | กรรมการตรวจสอบ |
| นางสาวธนวรรณ | ทิฆาอุตมากร | เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. รายงานทางการเงิน
 - สอบทานรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รวมถึงประเมินความเหมาะสมของนโยบายบัญชีที่สำคัญ
 - สอบทานความสมเหตุสมผลของรายการในรายงานทางการเงินที่มีสาระสำคัญ รวมถึงรายการที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติ และรายการที่ต้องใช้วิจารณญาณในการตัดสินใจ
2. การควบคุมภายใน
 - สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความปลอดภัย และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันที่เพียงพอ รวมถึงแนวทางการสื่อสารความสำคัญในเรื่องดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและทั่วถึงทั้งบริษัทฯ
 - สอบทานเพื่อให้มั่นใจว่าข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีเสนอนั้นฝ่ายบริหารได้นำไปปรับปรุงแก้ไขอย่างเหมาะสมภายในระยะเวลาที่กำหนด
 - สอบทานความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
3. การตรวจสอบภายใน
 - สอบทานและอนุมัติกฎบัตรการตรวจสอบภายใน แผนงานประจำปี ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน

- สอบทานรายงานผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว

- สอบทานให้สายงานตรวจสอบปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน

- พิจารณาความเป็นอิสระของสายงานตรวจสอบ

4. การกำกับดูแลการตรวจสอบบริษัทย่อย

- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มธนาชาติ โดยสายงานตรวจสอบของบริษัทฯ สรุปผลการตรวจสอบบริษัทย่อย ให้คณะกรรมการตรวจสอบในฐานะบริษัทแม่รับทราบ

- กรณีที่มีประเด็นที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ เรื่องที่ปฏิบัติไม่ถูกต้องตามกฎหมาย การทุจริต การคอร์รัปชัน เรื่องที่มีผลกระทบต่อการเงิน สถานะหรือภาพลักษณ์ของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง ให้รายงานรายละเอียดให้ทราบโดยเร็ว (Escalation)

5. การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

- สอบทานการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ ในการติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ จรรยาบรรณ แนวนโยบายหลักและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

- พิจารณาข้อกฎหมาย ระเบียบต่าง ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ สามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างทันเวลาและเหมาะสม

- สอบทานข้อตรวจพบของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ ตามกฎข้อบังคับและกฎเกณฑ์ของทางการ รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว

6. ผู้สอบบัญชี

- พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน และคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะในการคัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและคำตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

- มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

7. รายการเกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้ง

- พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

- พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มและผู้ที่เกี่ยวข้อง รายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีความถูกต้องและครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการ

8. รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

ให้คณะกรรมการตรวจสอบจัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และรายงานครบประกอบด้วยเนื้อหาดังต่อไปนี้

- ให้ความเห็นในการพัฒนาปรับปรุงเกี่ยวกับนโยบาย และแนวปฏิบัติต่าง ๆ ในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ตลอดจนการพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติต่าง ๆ ให้มีความเหมาะสม อาทิ

- 1) นโยบายและแนวปฏิบัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
 - 2) ระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์
 - 3) คู่มือจรรยาบรรณ สำหรับบุคลากรในองค์กร
 - 4) คู่มือปฏิบัติงาน เรื่องการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน
- ติดตามการปฏิบัติตามหลักจริยธรรม และจรรยาบรรณของพนักงาน
 - ดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของหน่วยงานกำกับหรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และรายงานความคืบหน้าผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อาทิ
 - 1) ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้
 - 2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - 3) ความเห็นเกี่ยวกับความร่วมมือจากผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ตลอดจนอุปสรรคที่เกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่
 - 4) รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

9. ความรับผิดชอบอื่น

- รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่ตรวจพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ดังนี้
 - 1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 2) การทุจริต คอร์รัปชัน มีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
 - 3) การฝ่าฝืนข้อกำหนดของทางหรือกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
 - 4) หากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาอันควร คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี
- 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 และบริษัทภิบาล” เพื่อให้เกิดความคล่องตัว สอดคล้อง และเหมาะสมกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยปัจจุบันมีกรรมการ 3 คน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน ดังนี้

- | | | |
|----------------|-----------|--|
| 1. นายธีรพงษ์ | วัชรภักย์ | ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล |
| 2. นางศิริเพ็ญ | สีตสุวรรณ | กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล |
| 3. นายวิจิต | ญาณอมร | กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล |
| นายภาณุพันธุ์ | ดวงทอง | เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล |

บทบาท อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล

1. ขอบเขตกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ที่อยู่ในการดูแลของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล หมายถึง

- 1) กรรมการ
- 2) กรรมการผู้จัดการ
- 3) ผู้บริหารระดับสูง
- 4) บุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- 5) ที่ปรึกษาของบริษัทฯ
- 6) กรรมการในบริษัทลูก ตามที่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีกำหนด

2. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

- 1) พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ธนชาต เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
- 2) พิจารณาคูณสมบัติกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
- 3) พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่ทางการและบริษัทฯ ประกาศกำหนด และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมให้คณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี พิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
- 4) ดูแลให้บริษัทฯ มีโครงสร้างคณะกรรมการ องค์ประกอบ คุณสมบัติ และจำนวนตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดรวมถึงเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
- 5) จัดเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง
- 6) ทบทวนนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหา และคุณสมบัติของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี
- 7) วางแผนการอบรมและพัฒนากรรมการอย่างต่อเนื่อง

3. การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

1) พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ ที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

2) พิจารณารูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนที่เหมาะสม มีความเป็นธรรมต่อบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

3) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

4) กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินการปฏิบัติงานหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบ การพิจารณาประเมินผลด้วย

5) ทบทวนรูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เป็นประจำปี

4. การดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล

1) ทบทวนและเสนอการเปลี่ยนแปลงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ กฎระเบียบ และแนวปฏิบัติของกลุ่มธนาชาติ

2) ติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ และแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธนาชาติ

3) เสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี หรือข้อบังคับสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

4) พิจารณาผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ที่จัดทำขึ้นโดยหน่วยงานภายนอก และนำเสนอข้อเสนอนะแก่คณะกรรมการบริษัทฯ

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 และบริษัทภิบาล รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งจัดทำรายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาลไว้ในรายงานประจำปี

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 มีรายนามดังต่อไปนี้

- | | | |
|---------------|----------------|--|
| 1. ดร. ธนชาติ | นุมนนท์ | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 2. นายวิจิต | ญาณอมร | กรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 3. นางสาวสินี | วังตาล | กรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 4. นายสมเจตน์ | หมู่ศิริเลิศ | กรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 5. นายกำธร | ตันติศิริวัฒน์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง และเลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. เสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทั้งหมด รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องสร้างมาตรฐานในการติดตาม ตรวจสอบให้แน่ใจว่านโยบายการบริหารความเสี่ยงนั้น ได้มีการปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด

2. วางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยสามารถประเมินติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของบริษัทฯ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

3. ทบทวน สอบทานความเพียงพอของนโยบายและประสิทธิภาพของกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

4. กำหนดมาตรการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ในด้านการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้น และแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้น

5. ประเมินปัจจัยทั้งภายในและภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญ เพื่อนำมาใช้ในการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ

6. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนชาต ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้
7. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
8. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการคณะต่าง ๆ

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ มิได้กำหนดจำนวนสูงสุดของกรรมการไว้ เพียงแต่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ถือว่าต้องไม่น้อยกว่า 5 คน ทางบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เพื่อทำหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยวิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท มีขึ้นได้ 2 กรณี คือ 1) กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จะต้องขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ 2) กรณีแต่งตั้งกรรมการระหว่างวาระเนื่องจากตำแหน่งว่างลง คณะกรรมการบริษัท สามารถพิจารณาลงมติได้ภายใต้คุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทน เว้นแต่กรณีวาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน ในส่วนของกรรมการอิสระมีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ตลท. และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

ในการแต่งตั้งกรรมการบริษัท โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการออกเสียงลงคะแนน และที่ผ่านมามีบริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ทั้งนี้ มีหลักเกณฑ์และวิธีการในการแต่งตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

1. 1 หุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 เสียง
2. ในการแต่งตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายคน รวมกันเป็นคณะ หรือด้วยวิธีการอื่นใดก็ได้ตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตามข้อ 1. ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดหรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ โดยทางปฏิบัติที่ผ่านมาทุกครั้งจะให้ผู้ถือหุ้นลงมติแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
3. การออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ รวมถึงพิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยตามกฎหมายและเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และในจำนวนนี้ให้กรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและจัดให้กรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท ผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท ตลอดจนถึงผู้ที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เข้าร่วมอบรมและสัมมนาในหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารให้ดียิ่งขึ้น โดยเลขานุการ

บริษัทจะมีการรวบรวมและแจ้งหลักสูตรต่าง ๆ ที่จะมีการเปิดอบรมและสัมมนาให้กรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาล่วงหน้า อย่างสม่ำเสมอ ทั้งหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลท. ก.ล.ต. รวมถึงสถาบันอบรม ชั้นนำอื่น ๆ นอกจากนี้ กลุ่มธนายังมีการจัดโครงการอบรมและสัมมนาให้ความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธนาตลอดจนถึงความรู้ในการพัฒนาและดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง

โดยในปี 2563 มีการการเข้าร่วมอบรมและสัมมนา ได้แก่

ดร. ธนาชาติ นุ่มนนท์ - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่น 19/2563
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ทั้งนี้ ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร ได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

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

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ

1. หลักเกณฑ์การประเมิน

กำหนดแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในรูปแบบการประเมินทั้งคณะ และรายบุคคล 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 รายบุคคล แบ่งออกเป็น 3 หัวข้อ ประกอบด้วย 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ 2) การประชุมกรรมการ และ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ ซึ่งมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งหรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น ถึงเห็นด้วยอย่างมากหรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียเยี่ยม

2. กระบวนการในการประเมิน

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะพิจารณาทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ แบบทั้งคณะ และรายบุคคล ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี จากนั้นเลขานุการบริษัทจะนำแบบประเมินดังกล่าวลงในระบบ Diligent Boards ให้กรรมการบริษัทฯ ทำการประเมินในเดือนธันวาคมถึงเดือนมกราคมของทุกปี และทำหน้าที่รวบรวมและประมวลผลการประเมินเพื่อเสนอคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อรับทราบและพิจารณา โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมินข้อเสนอแนะ ข้อสังเกตต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

3. สรุปผลการประเมิน

สำหรับสรุปผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ในปี 2563 มีรายละเอียดดังนี้

- 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.77 หรือคิดเป็นร้อยละ 94.21
- 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ รายบุคคล มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.76 หรือคิดเป็นร้อยละ 93.94

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2563 จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติงานจะมีการทบทวนโดยคณะกรรมการแต่ละคณะเป็นประจำทุกปี และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยทำการประเมินผ่านระบบ Diligent Boards โดยพิจารณาจากการปฏิบัติหน้าที่ในภาพรวมของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และให้เลขานุการของแต่ละคณะเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะพิจารณา และเลขานุการบริษัทรวบรวมสรุปผลการประเมินคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและนำความเห็นมาพัฒนาต่อไป

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง

มีการกำหนดวิธีการประเมินที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับทิศทางการประกอบธุรกิจของกลุ่มธนาคาร ดังนี้

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

โดยผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่จะมีการรายงานให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

แผนการสืบทอดตำแหน่ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคลหรือพนักงานขององค์กร เพราะพนักงานเป็นปัจจัยสำคัญที่มีส่วนผลักดันให้บริษัทฯ ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้ ทั้งในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ มีความพร้อมที่จะรับมือต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว การคัดเลือกบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ การพัฒนาบุคลากร จึงเป็นสิ่งที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญให้การส่งเสริม และสนับสนุนมาโดยตลอด

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ดำเนินการและติดตามให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมกำลังคนสู่ตำแหน่งงานในระดับบริหารหรือในตำแหน่งงานที่สำคัญต่าง ๆ โดยบริษัทฯ จะทำการประเมินสถานการณ์และคาดการณ์ไว้ล่วงหน้าเป็นระยะ ๆ มีการสรรหาบุคลากรจากภายในองค์กร 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 พิจารณากำหนดตำแหน่งงานผู้บริหารระดับสูงและตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต้ององค์กรตามปัจจัยที่กำหนดเพื่อระบุตำแหน่งสำคัญในการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งในตำแหน่งดังกล่าว

2. กำหนดความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ ของแต่ละตำแหน่ง
3. พิจารณาคัดเลือกบุคลากรที่มีความเหมาะสม (Successor Candidate)

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

4. แผนการพัฒนากลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successors Development Plan) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล จะพิจารณารายชื่อผู้สืบทอดตำแหน่งที่สำคัญทั้งหมดขององค์กร ซึ่งจะมีการพิจารณาแบ่งระดับความพร้อมของผู้สืบทอดตำแหน่งทั้งด้านระยะเวลาและระดับความรู้ความสามารถ เพื่อการบริหารจัดการและพัฒนาศักยภาพกลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่งที่เหมาะสม โดยการจัดให้มีการอบรมให้ความรู้ การหมุนเวียนหน้าที่ ความรับผิดชอบ รวมถึงการมอบหมายให้มีโอกาสในการเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการที่สำคัญในองค์กร

โดยแผนการสืบทอดตำแหน่ง รายชื่อกลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่ง และผลการพัฒนาตามแผนพัฒนารายบุคคลของกลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่ง ได้กำหนดให้มีการรายงานให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล พิจารณา ตลอดจนมีการทบทวนและพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งเป็นประจำ

การปฐมนิเทศกรรมการและผู้บริหารใหม่

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้บริหารใหม่ สำนักเลขานุการองค์กรรับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ดังนี้

1. โครงสร้างองค์กร โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย โดยแสดงถึงบทบาทหน้าที่อย่างชัดเจน
2. ข้อมูลของกลุ่มธนาคาร โดยแสดงถึงโครงสร้างการถือหุ้นและการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัท ตลอดจนการควบคุมดูแลบริษัทลูก
3. การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ โดยแสดงวาระการประชุมทั้งวาระประจำและวาระพิเศษประจำงวด ตลอดจนเอกสารหรือข้อมูลรายงานผลการดำเนินงาน พร้อมทั้งกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ประจำปี
4. วิธีการใช้งานระบบการประชุมของบริษัทฯ พร้อมทั้งข้อมูลที่กรรมการควรทราบและให้ความสำคัญที่อยู่ในระบบการประชุม ได้แก่ คู่มือกรรมการ ประกอบด้วยคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นโยบายที่สำคัญของ

กลุ่มธนชาต เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาต นโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกของกลุ่มธนชาต เป็นต้น รวมทั้งแนบ พ.ร.บ. และประกาศที่เกี่ยวข้องตลอดจนหน้าที่และข้อพึงระวังตามกฎหมาย

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และคำตอบแทนการสอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ทั้งนี้ หากมีกรณีที่เหมาะสมควรให้มีการเลืกจ้างผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบก็จะเป็นผู้พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2563 ผู้ถือหุ้นพิจารณาและมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากสำนักงานอัยย เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังนี้

1. นางสาวสมใจ คุณปุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
2. นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ
3. นางสาวนริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4812

โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน ที่เสนอมีรายชื่อปรากฏเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. และมีคุณสมบัติตามเกณฑ์ โดยมีนางสาวสมใจ คุณปุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

ในรอบปี 2563 มีคำตอบแทนการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีสำนักงานอัยย ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนี้

1. ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)

- 1.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทฯ จำนวนเงิน 1,500,000 บาท
- 1.2 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทย่อยรวม 16 บริษัท เป็นจำนวนรวม 8,375,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non - Audit Fee)

ค่าตอบแทนของงานบริการอื่นของบริษัทในกลุ่มธนชาต ในปี 2563 จำนวน 1,700,000 บาท ประกอบด้วย

2.1 ค่าตรวจสอบรายการ Purchase Price Allocation (PPA) สำหรับเงินลงทุนในบริษัทร่วมและสอบทานการด้อยค่าของค่าความนิยมของเงินลงทุนในธนาคารทหารไทย ของบริษัทฯ จำนวน 500,000 บาท

2.2 การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่ คปภ. กำหนด ของธนชาต ประกันภัย จำนวน 550,000 บาท

2.3 การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่ คปภ. กำหนด ของเอ็มบีเค โลฟ จำนวน 650,000 บาท

10. ความรับผิดชอบต่อในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของกลุ่มธนชาต

กลุ่มธนชาต เป็นองค์กรธุรกิจที่มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลประโยชน์ที่ดียิ่งขึ้นแก่ผู้มีส่วนได้เสียอย่างมั่นคง ภายใต้การดำเนินงานที่คำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มใน 3 ด้านหลัก คือ มิติการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance) มิติสิ่งแวดล้อม (Environment) และมิติสังคม (Social) เพื่อสร้างสรรค์ พัฒนาและเติมเต็มให้ธุรกิจดำเนินการร่วมไปกับการสร้างความสมดุลระหว่างเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน มุ่งเน้นให้เกิดการดำเนินงานที่ครอบคลุมประเด็นสำคัญต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มธนชาตมากที่สุด

กระบวนการในการจัดทำรายงานด้านความยั่งยืนของกลุ่มธนชาต

กลุ่มธนชาตได้นำแนวทางตาม “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560” ที่ ก.ล.ต. จัดทำและแบบประเมินความยั่งยืนของ ตลท. เป็นแนวทางหลักมาใช้ในการพัฒนาแนวทางปฏิบัติและการเขียนรายงานความรับผิดชอบต่อในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของกลุ่มธนชาต โดยถือเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีในการพัฒนารายงานและเตรียมความพร้อมสู่การจัดทำรายงานความยั่งยืนในอนาคต เพื่อให้ครอบคลุมทุกประเด็นที่ต้องรายงาน ทั้งในระดับประเทศและสากล

แม้ว่าการทำธุรกิจของกลุ่มธนชาตซึ่งเป็นการลงทุนและธุรกิจทางการเงิน ไม่ได้ทำธุรกิจที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม แต่กลุ่มธนชาตก็ยึดถือเป็นหน้าที่ในการช่วยรักษาสิ่งแวดล้อมด้านต่าง ๆ รวมทั้งกลุ่มธนชาตมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาแนวทางการสร้างข้อผูกพันร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย โดยเฉพาะพนักงานในองค์กรซึ่งมีความสำคัญในการขับเคลื่อน สนับสนุน ส่งเสริมให้บรรลุเป้าหมายเพื่อความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ โดยผลการดำเนินงานที่ผ่านมาจนถึงปี 2563 กลุ่มธนชาตได้ดำเนินโครงการที่คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. มิติการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance)

1) การประกอบธุรกิจอย่างเป็นธรรม

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ	<p>ในปี 2563 กลุ่มธนชาตมีการดำเนินการ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) บริษัทฯ ได้ปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณธนาชาต โดยบริษัทในกลุ่มธนชาตได้นำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณของบริษัทฯ ไปพิจารณาให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันโดยเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัท 2) จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับทุกคนของบริษัทฯ ลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณ และไม่กระทำการใดที่เป็นการแสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ต่อกลุ่มธนชาต และประสานงานให้แต่ละบริษัทในกลุ่มธนชาตดำเนินการเช่นเดียวกันเป็นประจำทุกปี 3) จัดทำแบบประเมินตนเองสำหรับพนักงานทุกคนในบริษัทฯ เพื่อเป็นการทบทวน ทดสอบ และวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการต่อต้านการคอร์รัปชัน และประสานงานให้แต่ละบริษัทในกลุ่มธนชาต มีการดำเนินการเช่นเดียวกันเป็นประจำทุกปี

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
	<p>4) เผยแพร่อินโฟกราฟิก (Infographics) เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านการคอร์รัปชัน (CG & Anti-Corruption) เพื่อสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบผ่านทางระบบอินทราเน็ต และเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายรับทราบ โดยมีเนื้อหาครบถ้วน รูปแบบน่าสนใจ</p> <p>5) พัฒนาและสร้างจิตสำนึกคุณธรรมจริยธรรมแก่บุคลากรทุกระดับ เพื่อให้ตระหนักและรับผิดชอบต่อหน้าที่ภายใต้กรอบของจริยธรรมและจรรยาบรรณต่อสังคม ทั้งในเชิงนโยบายและรูปแบบการสื่อสารภายในองค์กรด้วยรูปแบบที่เข้าใจง่าย</p>
การส่งเสริมคู่ค้าที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม	มีหลักการในการคัดเลือกคู่ค้าอย่างชัดเจนว่า ไม่ส่งเสริมคู่ค้าที่ไม่มีความรับผิดชอบต่อสังคม เช่น ละเมิดสิทธิมนุษยชนโดยใช้แรงงานเด็ก หรือให้การส่งเสริมการค้าเงินธุรกิจที่ผิดศีลธรรมและผิดกฎหมาย
การเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ	มีการเปิดเผยข้อมูลด้านต่าง ๆ อย่างครบถ้วน เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายสามารถรับทราบถึงข้อมูลด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ ทั้งด้านการเงิน และด้านอื่น ๆ อย่างครบถ้วนถูกต้อง ตรงตามเวลา
การคุ้มครองสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย	<ul style="list-style-type: none"> มีมาตรฐานการประกอบวิชาชีพที่ดี มีคุณภาพ กำหนดให้พนักงานเคร่งครัดในการรักษาความลับของบริษัทฯ ผู้มีส่วนได้เสีย และไม่นำข้อมูลใด ๆ ของผู้มีส่วนได้เสียไปเผยแพร่แก่บุคคลอื่น ไม่นำข้อมูลของผู้มีส่วนได้เสียไปใช้เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ หรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลใด ๆ โดยมีขอบ เว้นแต่จำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎหมาย จัดระบบหรือช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็นหรือร้องเรียนเกี่ยวกับบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ โทรศัพท์ หนังสือหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ หรือช่องทางอื่นใด และจะดำเนินการแก้ไข รวมทั้งแจ้งผลให้ทราบโดยเร็ว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียนไว้อย่างชัดเจนทางเว็บไซต์บริษัทฯ
การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล	<p>บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติตระหนักถึงความสำคัญของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลของลูกค้า บุคลากร และบริษัทที่เป็นความลับ เนื่องจากหากมีการนำข้อมูลไปใช้หรือไปเปิดเผยโดยไม่ถูกต้องหรือไม่ได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อเจ้าของข้อมูลและบริษัท ทั้งในเรื่องความน่าเชื่อถือ ความปลอดภัยของตนเองและของส่วนรวม ดังนั้น เพื่อเป็นการป้องกันมิให้มีการละเมิดสิทธิในข้อมูล ได้กำหนดมาตรการในการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าอย่างเคร่งครัด ซึ่งระบุอยู่ในคู่มือจรรยาบรรณ โดยไม่ให้มีการเปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปแสวงหาประโยชน์</p> <p>นอกจากนี้ ในปี 2563 บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ ได้มีการเตรียมการเพื่อให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล ทั้งในส่วนของลูกค้า ผู้ทำธุรกรรมกับบริษัท รวมถึงบุคลากรในองค์กร เพื่อให้มีการปฏิบัติได้ครบถ้วนเมื่อ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลมีผลใช้บังคับ</p>

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
ความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้	<p>บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาตปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้ อย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขการค้ำประกัน การบริหารเงินทุน และกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งเรื่องวัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระเงินต้นและดอกเบี้ย เงื่อนไขการค้ำประกันและเรื่องอื่นใดที่ตกลงไว้กับเจ้าหนี้ โดยบริษัทฯ จะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินแก่เจ้าหนี้ตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน ด้วยความถูกต้อง โปร่งใส อย่างสม่ำเสมอ</p> <p>สำหรับการบริหารเงินทุน บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความมั่นคง แข็งแกร่ง และบริหารสภาพคล่องอย่างพอเพียงในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ตามกำหนดเวลา</p>
ความรับผิดชอบต่อการป้องกันการละเมิดลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	<p>ด้านนโยบาย</p> <p>บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาตกำหนดให้มีมาตรฐานความปลอดภัยเครื่องคอมพิวเตอร์และการใช้งาน เพื่อควบคุมการละเมิดลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ในเรื่องการติดตั้งอุปกรณ์ฮาร์ดแวร์ โปรแกรมสำเร็จรูปบนเครื่องคอมพิวเตอร์ และการติดตั้งโปรแกรมอื่น ๆ</p> <p>ด้านกระบวนการ</p> <ul style="list-style-type: none"> มีกระบวนการในการจัดเก็บทะเบียนทรัพย์สินและสอบทานเพื่อปรับปรุงทะเบียนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยการส่งเจ้าหน้าที่เข้าสำรวจซอฟต์แวร์บนเครื่องคอมพิวเตอร์ของพนักงาน มีกระบวนการลงทะเบียนสั่งซื้อเมื่อมีการร้องขอจากผู้ใช้งาน <p>ด้านเทคโนโลยี</p> <ul style="list-style-type: none"> ผู้ใช้งานเครื่องคอมพิวเตอร์ ไม่สามารถติดตั้งซอฟต์แวร์ได้เอง หากต้องการใช้งานซอฟต์แวร์จะต้องผ่านการอนุมัติจากฝ่ายงาน และต้องทำการร้องขอมายังหน่วยงานระบบสารสนเทศและเทคโนโลยีเพื่อดำเนินการ จึงจะได้สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์นั้น ๆ มีระบบ Desktop Management ในการตรวจสอบซอฟต์แวร์ที่มีการติดตั้งใช้งานบนเครื่องคอมพิวเตอร์ และเก็บข้อมูลเพื่อจัดทำเป็นรายงาน

2) การต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน

กลุ่มธนชาตตระหนักดีว่า การคอร์รัปชันส่งผลร้ายและเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ รวมทั้งสร้างความไม่เป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ จึงได้ร่วมมือกับทั้งภาครัฐและภาคเอกชนภายใต้โครงการ CAC ด้วยการแสดงเจตนารมณ์ และเข้าร่วมเป็นสมาชิกในโครงการดังกล่าว ตั้งแต่ปี 2557 และในปี 2563 บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาตทุกบริษัท ได้ผ่านการรับรองการต่ออายุสมาชิก โดยกลุ่มธนชาตได้กำหนด “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน” มาตรการ ขั้นตอน และกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานทุกคนในกลุ่มธนชาตยึดถือปฏิบัติ ได้แก่

1. คณะกรรมการบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต ได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และมีการทบทวนเป็นประจำ โดยนโยบายได้กำหนดความหมายของคำว่า “คอร์รัปชันและรูปแบบการคอร์รัปชัน” ไว้อย่างชัดเจน มีสาระสำคัญว่า กรรมการผู้บริหาร พนักงาน ต้องไม่เรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ทั้งทางตรงและทางอ้อม ไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ต่อองค์กร ตนเอง ครอบครัว เพื่อน หรือคนรู้จัก ด้วยการปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดี และให้ผู้บริหารของกลุ่มธนชาต

มีหน้าที่ดูแลและให้การสนับสนุนการปฏิบัติ รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของมาตรการต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย

2. กำหนดให้การต่อต้านการคอร์รัปชันเป็นส่วนหนึ่งของค่านิยมหลักองค์กร (Core Values) หรือ C3SIP (ซีสามสิบ) เพื่อให้พนักงานทุกคนในกลุ่มธนาชาตนำไปใช้เป็นหลักปฏิบัติ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

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

3. การประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาชาต ใช้หลักการและวิธีการประเมินความเสี่ยง และการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) ซึ่งเป็นหนึ่งในเครื่องมือสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การระบุความเสี่ยง ประเมินระดับความเสี่ยง กำหนดระบบการควบคุมภายในเพื่อควบคุมและลดความเสี่ยงเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งมีการติดตามและทบทวนความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุก 3 ปี หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการปฏิบัติงานอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีการติดตามความคืบหน้าของแผนปฏิบัติ การดำเนินการตามมาตรการควบคุมความเสี่ยง และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการของบริษัททราบ

4. กำหนดมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้พนักงานของกลุ่มธนาชาตยึดถือปฏิบัติภายใต้หลักการควบคุมภายในที่สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำ พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

5. กลุ่มธนาชาตให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับรูปแบบของการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่อง “การให้รับ ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น” เพราะอาจนำไปสู่การคอร์รัปชันได้โดยง่าย จึงได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ครอบคลุมถึงขั้นตอน การปฏิบัติและการควบคุม รวมถึงการรายงานต่อผู้บังคับบัญชาให้ทราบเกี่ยวกับการดำเนินการดังกล่าว การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน หรือระเบียบต่าง ๆ และการกระทำที่เป็นการสนับสนุน ช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชัน ถือเป็นความผิดและมีการพิจารณาโทษทางวินัย

6. เพื่อให้การต่อต้านการคอร์รัปชันมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น กลุ่มธนาชาตได้กำหนดให้แต่ละบริษัทมีระเบียบขั้นตอนปฏิบัติข้อแนะนำเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเป็นการเฉพาะ และกำหนดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยสำหรับบุคคลภายนอกและพนักงานภายในกลุ่มธนาชาต ที่พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ซึ่งข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสจะถูกส่งให้แก่ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยข้อมูลจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ตามลำดับ นอกจากนี้ กลุ่มธนาชาตยังมีนโยบายให้ความเป็นธรรมและให้ความคุ้มครองต่อพนักงานที่แจ้งเบาะแสหรือปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้การกระทำนั้นจะทำให้องค์กรสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ รวมทั้งสนับสนุนและชมเชยพนักงานที่แจ้งเบาะแสดังกล่าว

7. กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ของกลุ่มธนาชาต เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณ การต่อต้านการคอร์รัปชัน การแจ้งเบาะแสการทุจริตและ

การคอร์รัปชัน การให้ รับ ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น มาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า รวมทั้งระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

8. บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาตได้จัดทำหนังสือ เพื่อสื่อสารให้ลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบและขอความร่วมมือ สนับสนุนการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยการงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารหรือพนักงานของกลุ่มธนชาตไม่ว่าจะเป็นช่วงเทศกาล หรือโอกาสอื่นใด โดยจัดส่งในรูปแบบของจดหมาย หรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ และเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

9. เพื่อเป็นการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน คณะกรรมการตรวจสอบของแต่ละ บริษัทจะทำหน้าที่สอบทานให้แต่ละบริษัทในกลุ่มธนชาตมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยหน่วยงานตรวจสอบจะทำการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ เพื่อให้บุคคลภายนอกได้รับทราบเจตนารมณ์ของกลุ่มธนชาตในการต่อต้านการคอร์รัปชัน กลุ่มธนชาตจึงได้เผยแพร่ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันให้บุคคลภายนอกรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนชาต โดยในส่วนของบริษัทฯ เผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th)

ในปี 2563 กลุ่มธนชาตมีการประกาศให้สาธารณชนรับทราบเรื่อง การงดให้และงดรับของขวัญและของกำนัลต่าง ๆ (No Gift Policy) เพื่อไม่ก่อให้เกิดการโน้มน้าวหรือจูงใจอย่างไม่เป็นธรรมต่อการประกอบธุรกิจและไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยโครงการ CAC ได้มอบตราสัญลักษณ์ No Gift Policy ที่ออกแบบเฉพาะสำหรับบริษัทที่ผ่านการรับรองจาก โครงการ CAC ให้กับบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต โดยบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาตได้เผยแพร่ตราสัญลักษณ์ดังกล่าวผ่านระบบอินทราเน็ตและเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทแล้ว



3) การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน

กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญในการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน เช่นเดียวกับการดำเนินงานเพื่อให้เกิดความยั่งยืนในด้านอื่น ๆ โดยมุ่งเน้นการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทานด้วยหลักธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคม ทั้งนี้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และการดำเนินงานทั้งทางตรงและทางอ้อม และเพิ่มโอกาสในการดำเนินธุรกิจใหม่ ๆ ผ่านห่วงโซ่อุปทานของกลุ่มธนชาต

การดำเนินธุรกิจต้องอาศัยความร่วมมือกับลูกค้า เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการ ที่ตอบโจทย์ความต้องการของกลุ่มธนชาตและลูกค้า ในปี 2563 กลุ่มธนชาตมีลูกค้าที่สามารถแยกประเภทได้ดังนี้

1. งานจัดซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์และสินค้าทั่วไป ได้แก่ สินค้าหรือบริการทั่วไป เครื่องเขียน อุปกรณ์สำนักงาน งานแบบพิมพ์สำคัญ งานแบบพิมพ์ทั่วไป งานผลิตบัตรพลาสติก และจัดซื้อเบ็ดเตล็ด
2. งานว่าจ้างบริการจากผู้ให้บริการภายนอก ได้แก่ งานการตลาดและส่งเสริมการขาย งานประชาสัมพันธ์ งานบริการขนส่งเอกสาร งานบริการรักษาความปลอดภัย งานจ้างทำความสะอาด งานบริการขับรถ งานบริการรับ-ส่งเอกสาร ซึ่งเป็นการใช้บริการจากบริษัทที่ได้มาตรฐานและมีการดำเนินการที่เป็นไปตามกฎหมายแรงงานของทางราชการ

3. งานด้านอาคารสถานที่ ได้แก่ งานตกแต่งปรับปรุงสำนักงานทั้งอาคารสำนักงานใหญ่และสาขา งานปรับปรุง ซ่อมแซม บำรุงรักษา เปลี่ยนอะไหล่หรืออุปกรณ์ภายในที่ทำการของอาคารสำนักงานหรือบริเวณที่ติดตั้งเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ และงานเฟอร์นิเจอร์

4. งานจัดซื้อเทคโนโลยีสารสนเทศและเครื่องใช้สำนักงาน ได้แก่ อุปกรณ์สำนักงานด้านอิเล็กทรอนิกส์ (คอมพิวเตอร์ เครื่องถ่ายเอกสารชนิด Multifunction) อุปกรณ์รักษาความปลอดภัย (กล้อง CCTV อุปกรณ์ส่งสัญญาณแจ้งเหตุ Burglar Alarm)

กระบวนการประเมินความเสี่ยงคู่ค้า

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

ในด้านการประเมินผลคู่ค้า กลุ่มธนชาตได้จัดทำแบบประเมินความพึงพอใจในการใช้บริการของคู่ค้า และสร้างช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน และ/หรือ ดิชมจากคู่ค้า ตลอดจนสุ่มตัวอย่างเลือกคู่ค้าในแต่ละกลุ่มเพื่อเข้าเยี่ยมชม ติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของคู่ค้า นอกจากนี้ กลุ่มธนชาตได้กำกับดูแลและบริหารงานจัดซื้อจัดจ้างที่ทำหน้าที่ร่วมกับผู้เกี่ยวข้องจากหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อร่วมกันตรวจสอบข้อเท็จจริงและดำเนินการแก้ไขปัญหา ตลอดจนให้คำแนะนำคู่ค้าในการปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพการผลิตสินค้าและการให้บริการให้ดียิ่งขึ้น ทั้งนี้ หากคู่ค้าไม่สามารถดำเนินการได้ตามมาตรฐานที่กำหนด กลุ่มธนชาตจะมีบทลงโทษคู่ค้าตามความเหมาะสม เพื่อยกระดับคู่ค้าให้พัฒนาทั้งทางด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมไปพร้อม ๆ กันอย่างยั่งยืน

การดำเนินงานในปี 2563

ในปี 2563 คู่ค้าของกลุ่มธนชาตกว่าร้อยละ 90 ของคู่ค้าทั้งหมด ได้รับทราบและเข้าใจขอบเขตแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจตามข้อกำหนดกฎหมายรวมถึงแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่ระบุไว้ในจรรยาบรรณคู่ค้าและตอบรับจรรยาบรรณก่อนการเข้าร่วมเป็นคู่ค้าของกลุ่มธนชาต โดยคู่ค้าทุกรายจะต้องไม่ทำการละเมิดสิทธิมนุษยชนจากการจ้างงาน ไม่ใช้แรงงานเด็ก ไม่จ้างงานผิดกฎหมาย มีการบริหารจัดการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม มีนโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน มีจริยธรรมทางธุรกิจ ทำการค้าด้วยความเป็นธรรม ซึ่งหากพบว่าคู่ค้ารายใดมีการละเมิดสิทธิมนุษยชน จะแจ้งเตือนและกำหนดระยะเวลาให้ปรับปรุงในประเด็นดังกล่าวหรือยกเลิกสัญญา และถอดรายชื่อออกจากทะเบียนผู้ขายอย่างถาวร ทั้งนี้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และการดำเนินงานของกลุ่มธนชาตในอนาคต

สำหรับคู่ค้ารายใหม่ กลุ่มธนาคารจะประเมินคัดเลือกคู่ค้าจากข้อกำหนดที่ระบุในจรรยาบรรณคู่ค้าอย่างเคร่งครัด โดยมีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของคู่ค้าให้เป็นไปตามจรรยาบรรณคู่ค้า นอกจากนี้ ยังได้พัฒนาสัญญาจัดซื้อจัดจ้างมาตรฐานที่เพิ่มเงื่อนไขนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อนำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยจะดำเนินการตรวจ ติดตามและประเมินคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง

ตัวอย่างโครงการ

โครงการจัดซื้ออุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์

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

โครงการปรับปรุงตกแต่งสาขาและอาคารสำนักงาน

กำหนดแนวทางการจัดหาวัสดุในการก่อสร้างปรับปรุงตกแต่งสาขา และอาคารสำนักงาน ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้เนื่องจากกลุ่มธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกใช้วัสดุที่ได้มาตรฐาน ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม เช่น การเลือกใช้สีสำหรับทาที่เป็นประเภทลดปริมาณสารอินทรีย์ระเหย (Volatile Organic Compounds: VOCs) ให้เหลือน้อยที่สุดและปราศจากสารอันตรายกลุ่มอัลคิลฟีนอลเอทอกซิเลท (Alkylphenol Ethoxylates: APEO) และสารอันตรายอื่น ๆ เช่น ฟอร์มาลดีไฮด์ โปรท ตะกั่ว แคดเมียม โครเมียม เป็นต้น

นอกจากนี้ ได้มีการเลือกใช้วัสดุกันซึมหลังคาอาคารที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ชนิด Polyurea ซึ่งมีคุณสมบัติช่วยให้หลังคา มีระบบกันซึมที่มีประสิทธิภาพ ทนต่อสารเคมี ความชื้น ช่วยสะท้อนความร้อนและป้องกันแสงอัลตราไวโอเลต ช่วยลดอุณหภูมิภายในอาคารระหว่างวัน ทำให้ประหยัดพลังงาน และมีอายุการใช้งานนานถึง 10 ปี ซึ่งนอกจากจะช่วยลดค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุงแล้วยังช่วยประหยัดพลังงานและลดการสร้างขยะอีกด้วย

โครงการจัดซื้อเฟอร์นิเจอร์สำนักงาน

กำหนดแนวทางการจัดซื้อที่เน้นวัสดุที่จะต้องเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม จากผู้ผลิตที่มีการออกแบบผลิตภัณฑ์ กระบวนการผลิต ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยใช้วัสดุที่สามารถนำมารีไซเคิลได้ นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับขั้นตอนการออกแบบ เช่น พื้นด้านบนของโต๊ะ ที่ทำแขน และขาโต๊ะ ที่มีความยืดหยุ่นในการใช้งาน ซึ่งสะดวกในการใช้งานกรณีที่มีการปรับปรุงพื้นที่หรือโยกย้ายตำแหน่งเฟอร์นิเจอร์

4) โครงการเพื่อสังคมอื่น ๆ

โครงการเฉลิมพระเกียรติเสริมสร้างตลาดทุนธรรมาภิบาล

บล. ธนชาต ส่งผู้แทนเข้าร่วมเป็นคณะทำงาน โครงการเฉลิมพระเกียรติเสริมสร้างตลาดทุนธรรมาภิบาล ซึ่งจัดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย ร่วมกับ ก.ล.ต. และองค์กรในตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง ร่วมทำดีเพื่อแผ่นดินเนื่องในโอกาสมหามงคลพระราชพิธีบรมราชาภิเษก โดยในภาพรวมของโครงการจะมีการเชิญชวนผู้ประกอบการธุรกิจและองค์กรในตลาดทุนร่วมประกาศตนเป็นองค์กรที่ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมกับบริบทของตน โดยคำนึงถึงประโยชน์ต่อธุรกิจและสังคมโดยรวมและ

ตอบสนองเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ทั้งนี้ ที่ประชุมวิสามัญสมาชิก ครั้งที่ 3/2562 ได้เห็นชอบการจัดกิจกรรมสำหรับธุรกิจหลักทรัพย์ ดังนี้

1. กำหนดแนวทางในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์อย่างยั่งยืน ซึ่งจะดำเนินการผ่านคณะทำงานที่มาจากผู้แทนบริษัทสมาชิก เพื่อให้ได้มาซึ่งแนวทางประกอบธุรกิจเพื่อใช้ปฏิบัติงานร่วมกัน
2. ส่งเสริมให้เกิดความตื่นตัวและให้คำแนะนำการลงทุนที่ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน ผ่านหลักสูตรอบรมเรื่องการลงทุนในบริษัทหรือกองทุนที่ลงทุนในบริษัทที่มีความรับผิดชอบต่อ 3 ด้าน (Environmental, Social, and Governance: ESG) รวมถึงส่งเสริมให้ผู้แนะนำการลงทุน (Investment Consultant: IC) แนะนำการลงทุนในบริษัทที่มี ESG หรือกองทุนที่ลงทุนในบริษัทที่มี ESG
3. อบรมนักศึกษาในระดับอุดมศึกษาทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด เพื่อปลูกฝังความรู้ความเข้าใจด้าน ESG

การให้ความรู้ทางการเงิน

กลุ่มธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนให้ประชาชนและผู้ประกอบการทุกระดับสามารถเข้าถึงการให้บริการได้อย่างทั่วถึงและเท่าเทียมผ่านกิจกรรมและโครงการต่าง ๆ ดังนี้

กิจกรรม “การลงทุนและการออมเงิน”

ราชธานีลีซิ่ง ตระหนักถึงการส่งเสริมและสนับสนุนให้ประชาชนมีความรู้ความเข้าใจและวินัยทางการเงิน จึงจัดกิจกรรมเผยแพร่ความรู้ทางการเงินแก่บุคคลทั่วไป ในหัวข้อ “การลงทุนและการออมเงิน” เพื่อให้ผู้ร่วมกิจกรรมนำคำแนะนำไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน สำหรับเนื้อหาที่น่าสนใจในปี 2563 ประกอบด้วยการบริหารจัดการเงินเบื้องต้น ประโยชน์ของการลงทุน และวิธีประหยัดภาษีแบบเพิ่มเงินออม โดยกิจกรรมนี้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 ณ ห้องประชุมอาคารสินสาธิตทาวเวอร์ กรุงเทพมหานคร

2. มิติสิ่งแวดล้อม (Environment)

1) การอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธนาคารให้ความสำคัญต่อการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ที่ผ่านมามีนโยบายอนุรักษ์พลังงาน และมาตรการด้านสิ่งแวดล้อมอย่างชัดเจน โดยให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินการลดการใช้พลังงาน และถือเป็นหน้าที่หนึ่งในการปฏิบัติงาน จึงทำให้กลุ่มธนาคารสามารถบริหารจัดการพลังงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ รณรงค์ผ่านกิจกรรมให้พนักงานตระหนักถึงการใช้พลังงานอย่างรู้คุณค่าและมีประสิทธิภาพสนับสนุนช่วยเหลือในกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพของสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน การบริหารจัดการด้านอาคารและสถานที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เลือกใช้อุปกรณ์ในอาคารที่สามารถลดปริมาณการเกิดมลพิษทางอากาศและลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์

กลุ่มธนาคารยังส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการประหยัดพลังงาน ใช้พลังงานอย่างรู้คุณค่าและยั่งยืน ทั้งในอาคารสำนักงานใหญ่ สำนักงานในภูมิภาค และสาขา เช่น การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างเป็นหลอดประหยัดพลังงาน LED ในอาคารสำนักงาน เพื่อยืดอายุจำนวนชั่วโมงการใช้งานและลดปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้าภายในอาคาร การเลือกใช้นวัตกรรมสีเขียวที่เน้นความปลอดภัย รวมถึงการปรับปรุงระบบเครื่องจักรให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เพื่อบรรเทาการใช้พลังงานไฟฟ้าให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกันทุกปี

2) การมีส่วนร่วมเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศ

การบริหารจัดการน้ำและของเสีย

กลุ่มธนชาตยังดำเนินการตามแผนงานการบริหารจัดการน้ำอย่างต่อเนื่อง โดยการรณรงค์ประชาสัมพันธ์ลดการใช้น้ำอย่างเหมาะสม ตลอดจนสร้างความตระหนักให้พนักงานใช้น้ำอย่างมีประสิทธิภาพ ปรับเปลี่ยนอุปกรณ์ที่มีเทคโนโลยีใหม่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประหยัดน้ำเข้ามาช่วย กำหนดให้มีการติดตั้งถังดักไขมันและดูแลทำความสะอาดอย่างสม่ำเสมอ ตรวจสอบปรับปรุงระบบบ่อเกรอะในอาคาร รวมถึงการบริหารจัดการน้ำที่ผ่านระบบการบำบัด การนำน้ำทิ้งที่ผ่านระบบการบำบัดน้ำเสียกลับมาใช้ใหม่ สำหรับการปล่อยน้ำเสียออกนอกอาคาร กลุ่มธนชาตมีการควบคุมและจัดการน้ำเสียก่อนปล่อยออกสู่สาธารณะ เพื่อไม่ให้เกิดผลเสียต่อสิ่งแวดล้อมและระบบนิเวศ โดยค่าระดับน้ำเสียต้องผ่านเกณฑ์มาตรฐานตามกฎหมายที่กำหนด และเพื่อให้มั่นใจว่าน้ำที่ปล่อยออกไปเป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดในกฎหมาย จึงได้ให้หน่วยงานภายนอกที่ได้รับการยอมรับทำการตรวจวัดค่าระดับน้ำเสียเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอโดยผู้เชี่ยวชาญจากกรมควบคุมมลพิษ กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

รวมทั้งยังประชาสัมพันธ์รณรงค์ให้พนักงานคัดแยกขยะแต่ละประเภทอย่างถูกต้องภายในอาคารสำนักงานอย่างต่อเนื่อง เช่น การจัดเก็บขยะ การคัดแยกขยะพลาสติก เพื่อนำไปสู่กระบวนการแปรรูปมาใช้ใหม่ (Recycle) เพื่อลดปริมาณขยะ และใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด

การดำเนินการเพื่อลดการใช้พลังงานอย่างต่อเนื่อง

กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญกับมาตรการควบคุมการใช้พลังงานตามนโยบายการอนุรักษ์พลังงาน โดยผู้บริหารและพนักงานดำเนินการอย่างต่อเนื่องในด้านพลังงานไฟฟ้าเพื่อให้เกิดการใช้งานอย่างคุ้มค่าและปรับปรุงพัฒนาระบบเดิมให้มีประสิทธิภาพ ซึ่งมาตรการที่ดำเนินการในแต่ละอาคารของกลุ่มธนชาตจะต้องคำนึงถึงการประหยัดพลังงานเป็นสิ่งสำคัญ ผลการดำเนินการต้องไม่กระทบกับชีวิตความเป็นอยู่ของพนักงานในอาคาร รวมถึงส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกอาคาร ทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น

- การควบคุมการเปิด-ปิด บิมน้ำดี เป็นการบริหารจัดการการใช้ไฟฟ้าตามช่วงเวลา โดยหลีกเลี่ยงการเปิดใช้พลังงานไฟฟ้าในช่วงที่มีความต้องการใช้ไฟฟ้ามาก (On Peak) และมาใช้งานในช่วงที่มีความต้องการใช้ไฟฟ้าน้อย (Off Peak) ระหว่างเวลา 22.00 นาฬิกา ถึง 09.00 นาฬิกา
- การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างเป็นหลอดประหยัดพลังงาน LED ทั้งภายในและภายนอกอาคารที่มีการปรับปรุง ทำให้เกิดการประหยัดพลังงาน เพิ่มอายุการใช้งานที่ยาวนานกว่าหลอดฟลูออเรสเซนต์แบบเดิม
- การปรับอุณหภูมิของซิลเลอร์ (Set Point Chiller) ตามฤดูกาล เพื่อเป็นการลดการใช้พลังงานและลดค่าใช้จ่าย
- ติดตั้งระบบเครื่องส่งลมหรือเครื่องควบคุมอากาศ (Air Handling Unit: AHU) ใหม่ เพื่อทดแทนของเดิมที่มีสภาพเก่า
- การปรับปรุงระบบท่อส่งลมเย็น เพื่อให้ระบบหมุนเวียนของการทำความเย็นทำงานได้เต็มประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- ปรับปรุงระบบปรับอากาศใหม่ โดยนำระบบ Magnetic Chiller มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของระบบปรับอากาศ และลดปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้า
- ใช้พลังงานทางเลือกจากพลังงานแสงอาทิตย์ ในบางจุดของอาคารสำนักงานเพื่อบรรเทาการใช้พลังงานไฟฟ้า
- ลดการใช้เครื่องปรับอากาศชนิดแยกส่วน (Split Type) เพื่อทำให้เกิดการประหยัดพลังงาน
- ติดตั้งม่านกันแดด ฟิล์มกรองแสง เพื่อกันแสงและความร้อนที่จะเข้ามาภายในอาคาร ทำให้ระบบเครื่องปรับอากาศทำความเย็นได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้ประหยัดพลังงาน

การดูแลคุณภาพด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัย และสิ่งแวดล้อมภายในอาคาร

กลุ่มธนชาตได้ดำเนินการติดตามเฝ้าระวัง ประเมิน ควบคุมอันตราย และจัดให้มีการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานทั้งพื้นที่ภายในอาคารและบริเวณภายนอกโดยรอบในเขตพื้นที่อาคาร เพื่ออาชีวอนามัยและความปลอดภัยของพนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสม่ำเสมออย่างต่อเนื่อง

- การตรวจวัดแสงสว่างภายในอาคาร เพื่อสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อมภายในอาคาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- การตรวจวัดคุณภาพอากาศภายในอาคาร เพื่อสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อมภายในอาคาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- การตรวจวัดแบคทีเรียภายในอาคาร เพื่อสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อมภายในอาคาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- การตรวจวัดคุณภาพน้ำดื่มภายในอาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อมภายในอาคาร พร้อมทั้งติดตามเฝ้าระวัง ประเมิน ควบคุมอันตราย กำหนดแนวทางในการป้องกันปัญหาสิ่งที่เจือปนมาในน้ำ และเพิ่มความเชื่อมั่นให้กับพนักงานในอาคารต่าง ๆ รวมถึงลูกค้าที่เข้ามาติดต่อภายในอาคารว่าน้ำดื่มในแต่ละอาคารมีความสะอาดและผ่านเกณฑ์มาตรฐาน อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
- การจัดอบรมหลักสูตร “การป้องกันและระงับอัคคีภัยเบื้องต้นสำหรับพนักงาน” เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้เรียนรู้ทักษะเพื่อป้องกันการเกิดเพลิงไหม้ในภาวะเบื้องต้น โดยมีการฝึกทั้งในภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติให้ความคุ้นเคยกับการใช้เครื่องมือและอุปกรณ์ต่าง ๆ ในการดับเพลิง
- การควบคุมอุณหภูมิและความชื้นให้เหมาะสม ตามสภาพอากาศเพื่อทำให้เกิดการประหยัดพลังงาน
- การยกระดับมาตรฐานควบคุมพื้นที่ภายในสำนักงานตามมาตรการป้องกันโรคโควิด 19 อย่างเคร่งครัดการรักษา ระยะห่างในพื้นที่ให้บริการลูกค้า ผู้ติดต่อ พื้นที่ส่วนกลาง ทางเดิน โถงลิฟท์ ห้องประชุม ห้องอาหาร การสวมหน้ากากอนามัย การล้างมือ การตรวจวัดอุณหภูมิร่างกาย
- การออกแบบพื้นที่อาคารสำนักงานให้มีมุมพักผ่อน เพื่อให้พนักงานได้ใช้เป็นสถานที่ผ่อนคลาย
- การออกแบบพื้นที่สุขบุหรืตามมาตรฐานนอกพื้นที่สำนักงานและการรณรงค์การงดสูบบุหรี่ เพื่อสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อมภายในอาคาร

การปรับกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ

นอกเหนือจากการส่งเสริมให้พนักงานใช้กระดาษให้เกิดประโยชน์แล้ว ยังปรับกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อลดปริมาณการใช้กระดาษ และยังมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมทางอ้อมอีกด้วย โดยมีการดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวข้องในหลายรูปแบบ ดังนี้

- การนำระบบอิเล็กทรอนิกส์มาใช้ในการดำเนินงานและระบบการประชุม เพื่อลดการใช้กระดาษ
- การบริการข้อมูลหรือส่งรายการให้ลูกค้าทางอิเล็กทรอนิกส์แทนการส่งด้วยกระดาษ
- การรณรงค์และส่งเสริมให้พนักงานเห็นความสำคัญของการลดการใช้กระดาษ เพื่อให้เกิดการปรับพฤติกรรมการใช้กระดาษให้น้อยที่สุด และส่งเสริมให้นำกระดาษที่ใช้แล้วมาใช้ซ้ำภายในหน่วยงาน เพื่อลดปริมาณขยะ และใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด

3. มิติสังคม (Social)

1) การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล

การดูแลพนักงาน

การปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน โดยกลุ่มธนชาต

- ปฏิบัติเกี่ยวกับการจ้างงานพนักงานอย่างมีมาตรฐาน เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีการกำหนดนโยบายและระเบียบที่ชัดเจน ไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน เช่น การใช้แรงงานเด็ก การใช้แรงงานบังคับ รวมทั้งมีกระบวนการตรวจสอบคุณสมบัติต่าง ๆ ก่อนรับเข้าทำงาน
- ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมโดยไม่เอื้อประโยชน์หรือลิดรอนสิทธิของพนักงานอย่างไม่เป็นธรรม อันมีสาเหตุมาจากเรื่องเชื้อชาติ ศาสนา สถานะทางสังคม เพศ อายุ ความพิการหรือทุพพลภาพ และมีนโยบายที่กำหนดมาตรการป้องกันและแก้ปัญหาเกี่ยวกับการคุกคามทางเพศไว้อย่างชัดเจน
- เพื่อสนับสนุนผู้พิการให้มีรายได้และมีคุณค่าในตนเอง กลุ่มธนชาตจึงได้มีการจ้างงานคนพิการเข้าทำงานในตำแหน่งงานที่เหมาะสมกับความรู้ความสามารถ โดยให้ได้รับโอกาสและผลตอบแทนเท่าเทียมกับพนักงานปกติ นับตั้งแต่ปี 2560 เป็นต้นมา กลุ่มธนชาตได้ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย สภาภาษีไทย มูลนิธินวัตกรรมทางสังคม มูลนิธิเมาไม่ขับ ในการจ้างงานคนพิการอย่างต่อเนื่อง ด้วยรูปแบบการจ้างเหมาบริการคนพิการไปปฏิบัติงานที่สภาภาษีไทย และงานรณรงค์ความปลอดภัยกับมูลนิธิเมาไม่ขับ
- สำหรับผู้พิการที่ทำงานกับกลุ่มธนชาตหรือผู้พิการที่มาติดต่องานกับกลุ่มธนชาตได้จัดให้มีการดูแลผู้พิการในเรื่องอาคารและสถานที่ โดยมีสิ่งอำนวยความสะดวกอย่างเหมาะสม จัดให้มีที่จอดรถสำหรับผู้พิการ และทางลาดสำหรับผู้พิการที่ต้องใช้รถเข็น
- มุ่งเน้นให้เกิดความเป็นธรรมในกระบวนการพิจารณาโทษทางวินัย โดยมีกระบวนการสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อสืบค้นข้อเท็จจริง รวมถึงการรับฟังข้อมูลจากทุกด้านอย่างรอบคอบ มีคณะกรรมการพิจารณากลับกรอง ซึ่งมีผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอกร่วมพิจารณา เพื่อให้กระบวนการพิจารณาเป็นไปอย่างถูกต้องมากที่สุด และนอกจากนั้นยังมีการให้ผู้ถูกลงโทษทางวินัยสามารถอุทธรณ์ผลการตัดสินใจ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการพิจารณาลงโทษมากยิ่งขึ้น
- เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของกลุ่มธนชาตเป็นไปตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่ทางการกำหนด ตลอดจนส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลในการดำเนินงาน จึงได้มีการจัดทําระเบียบข้อบังคับ คู่มือจรรยาบรรณ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อใช้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย เช่น ผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร พนักงาน คู่ค้า เป็นต้น ในการปฏิบัติตามข้อกำหนด แนวทาง และขั้นตอนการปฏิบัติงาน ตามหลักความโปร่งใส และปราศจากการทุจริต
- ส่งเสริมแนวทางทวิภาคีในองค์กร เพื่อให้เกิดการปรึกษาหารือ รวมกลุ่ม เสนอแนะ และเจรจาระหว่างองค์กรกับผู้แทนพนักงาน คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ คณะกรรมการลูกจ้าง เพื่อให้มีการนำข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ไปปรับใช้ และสร้างสัมพันธภาพอันดีระหว่างพนักงานกับบริษัทฯ รวมทั้งมีการจัดโครงสร้างของส่วนงานทรัพยากรบุคคลกลางให้มีหน่วยงาน Business Partner ซึ่งมีหน้าที่หลักในการดูแลพนักงานให้อยู่กับองค์กรได้อย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพในการทำงาน

การดูแลสุขภาพ

กลุ่มธนชาตตระหนักในการดูแลให้พนักงานทุกคนมีสุขภาพแข็งแรง และสามารถเข้าถึงบริการด้านสุขภาพได้สะดวก เพราะสุขภาพที่ดีของพนักงานจะสนับสนุนให้การดำเนินงานขององค์กรมีประสิทธิภาพ กลุ่มธนชาตจึงใส่ใจในสุขภาพพนักงาน ทั้งด้าน

ส่งเสริมการดูแลสุขภาพพนักงาน โดยมีมาตรการป้องกันเพื่อสร้างความตระหนักและลดความเสี่ยงด้านสุขภาพ รวมถึงมาตรการสนับสนุนเพื่อดูแลให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี ดังนี้

- แนวทางการป้องกันด้านสุขภาพ โดยการให้ความรู้ด้านต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญในการรักษาสุขภาพของตนเอง จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีเพื่อให้พนักงานได้รับความสะดวกและมีโอกาสในการตรวจสุขภาพอย่างทั่วถึง การตรวจคัดกรองโรคร้ายประเภทต่าง ๆ เช่น โรคเมเร็ง เพื่อลดความเสี่ยงในการเจ็บป่วย รวมถึงการฉีดวัคซีนป้องกันโรคที่แพร่ระบาด เพื่อให้เกิดความมั่นใจแก่พนักงานว่าจะมีสุขภาพที่ดี ไม่เจ็บป่วย
- แนวทางการสนับสนุนด้านสุขภาพ โดยดูแลพนักงานให้ได้รับสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลเพื่อใช้ในการเจ็บป่วย รวมถึงได้รับการได้สะดวก จัดให้มีห้องพยาบาลเพื่อให้บริการด้านการแพทย์ การให้ความรู้เรื่องสุขภาพโดยแพทย์จากโรงพยาบาล รวมถึงการจัดยาและเวชภัณฑ์สำหรับการปฐมพยาบาลเบื้องต้น เพื่อเป็นประโยชน์ต่อพนักงานในการดูแลสุขภาพ และบรรเทาอาการเจ็บป่วยเบื้องต้น

การดูแลความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

กลุ่มธนาชาติให้ความสำคัญด้านการจัดการความปลอดภัย ดูแลให้พนักงานทุกคนมีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี ตามหลักอาชีวอนามัย ซึ่งได้กำหนดไว้เป็นนโยบาย แนวปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่สอดคล้องตามกฎหมายบัญญัติ โดยได้จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานขึ้นเพื่อดำเนินการให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด ทั้งนี้ ได้ส่งเสริมให้เกิดการตระหนัก เผยแพร่ความรู้แก่พนักงานผ่านกิจกรรม และการจัดอบรมหลักสูตรด้านความปลอดภัยให้แก่พนักงานทุกระดับ รวมถึงดูแลพนักงานที่เจ็บป่วย บาดเจ็บให้ได้รับการรักษาอย่างเหมาะสม โดยมีการกำหนดเป็นนโยบาย ดังนี้

นโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

กลุ่มธนาชาติมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการด้านความปลอดภัย 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 และสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อให้เป็นไปตามขอบเขตระบบบริหารจัดการความปลอดภัย
4. จัดให้มีข้อบังคับ และคู่มือว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงานไว้ที่สถานประกอบกิจการ
5. สนับสนุนและส่งเสริมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงทรัพยากรบุคคล งบประมาณค่าใช้จ่ายให้เพียงพอและเหมาะสม
6. พัฒนาสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานและโดยรอบบริเวณสถานประกอบกิจการอยู่เสมอ เพื่อให้มีความปลอดภัย มีสภาพแวดล้อมที่ดีถูกสุขลักษณะ อันนำมาซึ่งคุณภาพชีวิตการทำงานและสุขภาพที่ดีของพนักงาน
7. จัดให้มีการอบรมหลักสูตรเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยระดับบริหารและระดับหัวหน้างาน และหลักสูตรความปลอดภัยให้กับพนักงานทุกคน

8. จัดให้มีคณะกรรมการและบุคลากรที่รับผิดชอบด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มธนาคาร

การพัฒนาบุคลากร

บนพื้นฐานความเชื่อว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่มีค่าที่สุดขององค์กร กลุ่มธนาคารจึงให้ความสำคัญกับกระบวนการพัฒนาบุคลากรอย่างจริงจังและเป็นระบบ 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) โดยได้จัดตั้งเป็น Thanachart Academy ให้บุคลากรได้เรียนรู้ความรู้ด้านสายวิชาชีพที่เกี่ยวข้องในหน้าที่ที่รับผิดชอบตามสายงานที่สังกัด

แนวทางดำเนินงานด้านฝึกอบรม

กระบวนการพัฒนาบุคลากรของกลุ่มธนาคารจะเริ่มตั้งแต่การพัฒนาพนักงานใหม่ การฝึกอบรมและพัฒนาทักษะที่สำคัญในการปฏิบัติงานตามรายตำแหน่งงาน การพัฒนาเพื่อยกระดับวิชาชีพที่ครอบคลุมทั้งความรู้ผลิตภัณฑ์ การให้บริการลูกค้า กระบวนการทำงาน ระบบงานบนพื้นฐานของการดำเนินงานตามกฎระเบียบของทางการ และเป็นไปตามจรรยาบรรณของวิชาชีพ ตลอดจนการพัฒนาทักษะการบริหารและภาวะผู้นำสำหรับหัวหน้างานในแต่ละระดับ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพของบุคลากรให้มีความพร้อมที่จะปฏิบัติงานตามกลยุทธ์ทางธุรกิจขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ในปี 2563 กลุ่มธนาคารยังคงดำเนินการสานต่อโครงการ Thanachart Academy เพื่อพัฒนาบุคลากรในทุกระดับอย่างรอบด้าน ทั้งความรู้และทักษะที่จำเป็นเพื่อสร้างความเป็นมืออาชีพในสายงานที่ทำอยู่ รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานได้เลือกเรียนเรื่องที่สนใจ ซึ่งการพัฒนาทั้งหมดนี้ทำให้พนักงานมีความพร้อมที่จะเติบโตในอนาคตและก้าวทันยุคดิจิทัลได้อย่างแท้จริง โดยการพัฒนาบุคลากรดังกล่าว มีหลักสูตรต่าง ๆ ที่เป็นการฝึกอบรมในรูปแบบผสมผสานระหว่างการเรียนรู้ผ่านระบบออนไลน์หรือผ่านทางอินเทอร์เน็ต ในรูปแบบ Application Platform และผ่านระบบอินทราเน็ตภายในองค์กร 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 เพื่อเสริมสร้างองค์ความรู้และเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติงานให้กับเจ้าหน้าที่สาขาในทุกระดับ เพื่อให้สามารถค้นหาความต้องการของลูกค้า ให้คำปรึกษา และนำเสนอบริการทางการเงินให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า (Customer Solutions) บนมาตรฐานของความถูกต้อง รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

2.3 การฝึกอบรมในด้านโครงสร้างพื้นฐานของระบบงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ เช่น การฝึกอบรมระบบการบริหารจัดการลูกค้า เพื่อการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ระบบการพิจารณาอนุมัติ

สินเชื่อ และระบบการสั่งซื้อ-ขายผลิตภัณฑ์ด้านการประกันภัยและประกันชีวิต เป็นต้น รวมถึงการให้ความรู้ ความเข้าใจแก่พนักงานในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง มีการอบรมและสัมมนาเรื่องแนวคิดและทักษะการคิดค้นสิ่งใหม่ ๆ (Innovation) ให้กับพนักงาน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีแนวคิดในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และกระบวนการทำงานที่มีการตอบสนองความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัลได้อย่างทันเวลา

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

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

3. การพัฒนาผู้บริหารและภาวะผู้นำ (Leadership) ผู้บริหารถือเป็นผู้ที่มีส่วนสำคัญในการขับเคลื่อนนโยบายและกลยุทธ์ขององค์กร กลุ่มธนาจัดจึงได้จัดให้มีการอบรมและพัฒนาทักษะในการบริหารจัดการและภาวะผู้นำแก่ผู้บริหารในแต่ละระดับอย่างจริงจังและต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้าง (Enhance) เร่ง (Accelerate) และรักษา (Maintain) ศักยภาพ ความสามารถและสมรรถนะของผู้บริหารในการบริหารงาน และบริหารทรัพยากรบุคคลให้เกิดประสิทธิภาพ เช่น หลักสูตรเพื่อพัฒนาทักษะในการคิดและตัดสินใจ (Thinking and Decision Making Skills) ทักษะการสื่อสารเชิงกลยุทธ์ (Strategic Influencing Skill) และทักษะการสอนงาน (Coaching Skill) หลักสูตรด้าน Leadership ซึ่งมีการเรียนรู้ผ่าน Application Platform ร่วมกับการทำ Workshop และ Group Discussion ด้วย รวมถึงมีการส่งเสริมให้ผู้บริหารได้เข้าร่วมในการอบรมและสัมมนากับองค์กรชั้นนำในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเป็นการเปิดโลกทัศน์และสร้างเครือข่ายความสัมพันธ์กับองค์กรต่าง ๆ

4. การสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้แบบผสมผสาน (Blended-Learning Organization) เพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของโลกในยุคปัจจุบัน ตามโครงการ Thanachart Academy โดยมุ่งหวังให้มีการเรียนรู้แบบผสมผสาน เพื่อตอบโจทย์การพัฒนาบุคลากรให้พร้อมต่อการดำเนินธุรกิจและให้บริการลูกค้าด้วยวิธีการเรียนรู้ 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 ทางอินเทอร์เน็ต ผ่าน Application Platform และผ่านระบบอินทราเน็ตภายในด้วย โดยในปี 2563 ได้จัดเตรียมหลักสูตรเพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้ด้วยตนเองตลอดเวลาอบรม เพื่อเพิ่มศักยภาพของตนเองและนำไปสู่การพัฒนาสำหรับการทำงานในอนาคตได้ จำนวนหลายหลักสูตร โดยมีการวัดประสิทธิภาพของการเรียนรู้ดังกล่าวอย่างเป็นระบบ ด้วยการทดสอบก่อนและหลังการอบรม

4.4 การจัดให้มีแหล่งองค์ความรู้ (Knowledge Management) โดยมีการรวบรวมองค์ความรู้ที่มีประโยชน์ต่อพนักงานทั้งความรู้และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานในระดับต่าง ๆ ความรู้เพื่อเตรียมความพร้อมในการยกระดับบริการผลิตภัณฑ์ขององค์กร ความรู้ด้านกฎเกณฑ์จากทางการ รวมทั้งคู่มือการทำงานกับระบบงานที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบและสวัสดิการของพนักงาน

และองค์ความรู้ในการดูแลสุขภาพกายและใจ การใช้ชีวิตได้อย่างสมดุล โดยมีการแบ่งหมวดหมู่ไว้ในระบบที่สามารถเรียกใช้งานได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

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

สวัสดิการ

กลุ่มธนาชาติมีสวัสดิการให้กับพนักงาน 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 พนักงานที่บรรจุเป็นพนักงานประจำของกลุ่มธนาชาติ
- 2) พนักงานสัญญาจ้าง คือ พนักงานที่กลุ่มธนาชาติทำการว่าจ้างโดยมีกำหนดระยะเวลาแน่นอน
- 3) ลูกจ้างชั่วคราว คือ ลูกจ้างที่จ้างไว้ปฏิบัติงานที่มีลักษณะชั่วคราว หรือมีกำหนดจ้าง ซึ่งระยะเวลาการจ้างไม่เกิน 1 ปี
- 4) * เฉพาะตำแหน่งที่กำหนด
- 5) ** เฉพาะพนักงานบางตำแหน่งที่ได้รับ

การประเมินผลการปฏิบัติงานและค่าตอบแทนพนักงาน

กลุ่มธนาชาติมีกระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างชัดเจนโปร่งใส โดยการกำหนดวิธีการและแบบประเมินเป็นมาตรฐานของทุกหน่วยงาน ที่จัดกลุ่มการประเมินการปฏิบัติงานของทั้งรายบุคคล ทีมงาน และผู้บริหาร อย่างชัดเจน ทั้งนี้ ในการประเมินทุกหน่วยงาน จะต้องกำหนดเป้าหมายหลักที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจหลักตามแผนงานของแต่ละปี (Department KPIs) และกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานของรายบุคคล (Individual KPIs) และทีมงาน (Team KPIs) ให้สอดคล้องเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหลักของแต่ละหน่วยงานที่กำหนด ซึ่งกระบวนการประเมินในลักษณะดังกล่าว จะเป็นการขับเคลื่อนการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทั้งองค์กรให้บรรลุเป้าหมายการดำเนินธุรกิจหลักที่วางไว้ โดยมีการประเมินปีละ 2 ครั้ง เพื่อเป็นการติดตามผลการดำเนินการอย่างเหมาะสม และมีฝ่ายงานกลางที่ดูแลการประเมินทั้งองค์กรให้อยู่ในแนวทางที่กำหนด

สำหรับการจ่ายผลตอบแทน มีหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนที่สอดคล้องกับลักษณะของงานที่แตกต่างกันออกไป โดยผลตอบแทนทั้งในรูปแบบเงินเดือนและเงินโบนัสประจำปี จะพิจารณาในรูปแบบและจำนวนที่เหมาะสม อันเป็นการสร้างแรงจูงใจในการทำงานตามบทบาทหน้าที่และเป้าหมายที่กำหนดของแต่ละหน่วยงาน และมีอัตราที่สามารถแข่งขันกับธุรกิจในระดับเดียวกันได้

ข้อมูลพนักงาน

จำนวนพนักงานกลุ่มธนาชาตจำแนกตามระดับ

พนักงานประจำจำแนกตามระดับ	เพศ	จำนวน (คน)		
		ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
ผู้บริหารระดับสูง (ตั้งแต่ SVP - CEO) ¹	ชาย	14	81	77
	หญิง	9	29	24
รวม		23	110	101
ผู้บริหาร (ตั้งแต่ AVP - FVP) ²	ชาย	101	450	448
	หญิง	97	583	460
รวม		198	1,033	908
พนักงาน (ตั้งแต่ O - SM) ³	ชาย	694	4,341	4,490
	หญิง	926	8,339	8,394
รวม		1,620	12,680	12,884
พนักงานชั่วคราว	ชาย	15	58	88
	หญิง	8	68	105
รวม		23	126	193
รวมทั้งสิ้น		1,864	13,949	14,086

หมายเหตุ ¹ ตั้งแต่ตำแหน่งผู้อำนวยการอาวุโส ถึง กรรมการผู้จัดการใหญ่

² ตั้งแต่ตำแหน่งผู้ช่วยผู้อำนวยการ ถึง ผู้อำนวยการ

³ ตั้งแต่ตำแหน่งเจ้าหน้าที่ ถึง ผู้จัดการอาวุโส

จำนวนพนักงานกลุ่มธนาชาตจำแนกตามพื้นที่

พนักงานจำแนกตามพื้นที่	เพศ	จำนวน (คน)		
		ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
สำนักงานใหญ่	ชาย	669	2,674	2,839
	หญิง	954	4,222	4,971
รวม		1,623	6,896	7,810
สาขาในประเทศ	ชาย	155	2,198	2,057
	หญิง	86	4,729	4,026
รวม		241	6,927	6,083
รวมทั้งสิ้น		1,864	13,823	13,893

หมายเหตุ ไม่มีสาขาในต่างประเทศ

จำนวนพนักงานกลุ่มธนาคารที่เข้าใหม่และที่พ้นสภาพ

ประเภทพนักงาน	เพศ	จำนวน (คน)		
		ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
พนักงานเข้าใหม่	ชาย	61	412	519
	หญิง	95	1,154	1,356
รวม		156	1,566	1,875
พนักงานพ้นสภาพ	ชาย	58	601	615
	หญิง	64	1,124	1,252
รวม		122	1,725	1,867

จำนวนการกลับเข้าทำงานและอัตราการคงอยู่ของพนักงานกลุ่มธนาคารหลังการใช้สิทธิลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (เฉพาะเพศหญิง)

กรณีของการลา	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
จำนวนพนักงานที่มีสิทธิลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน)	843	9,196	8,708
จำนวนพนักงานที่ได้ใช้สิทธิลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน)	32	289	281
จำนวนพนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากสิ้นสุดระยะการลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน)	32	281	279
อัตราพนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากสิ้นสุดระยะการลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (ร้อยละ)	100	97	99
จำนวนพนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากสิ้นสุดระยะการลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร และยังทำงานต่อหลังจากนั้นไป 1 ปี (คน)	30	258	252

ทั้งนี้ ข้อมูลที่เปิดเผยในรายงานส่วนนี้ ในปี 2563 ไม่รวมจำนวนพนักงานของ 1) ธนาคารธนชาต 2) บลจ. ธนชาต 3) ธนชาตโบรกเกอร์

2) การดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับความรับผิดชอบต่อทางสังคม

กลุ่มธนาคาร มีกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับความรับผิดชอบต่อทางสังคม โดยคำนึงความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพัฒนากิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ควบคู่ไปกับการเติบโตของธุรกิจในกลุ่มธนาคาร ดังนี้

โครงการ “แต้มต่อสู่ความปลอดภัย ธนชาตประกันภัย Yes, We Safe”

ธนชาตประกันภัย ในฐานะผู้ประกอบการธุรกิจด้านประกันภัย ตระหนักถึงปัญหาอุบัติเหตุทางถนนที่เกิดขึ้นเป็นจำนวนมากในแต่ละปี และเชื่อมั่นว่าความปลอดภัยทุกคนมีส่วนร่วมสร้างได้ จึงได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนกิจกรรมสร้างความปลอดภัยบนท้องถนน เพื่อสร้างแต้มต่อให้กับสังคมอย่างต่อเนื่อง ผ่านโครงการ “แต้มต่อสู่ความปลอดภัย ธนชาตประกันภัย Yes, We Safe” ซึ่งดำเนินการต่อเนื่องทุกปี รมรณรงค์ให้ลูกค้าใช้รถใช้ถนนอย่างปลอดภัย โดยมีแนวทางการทำงาน 2 ส่วน คือ การป้องกัน ที่มุ่งส่งเสริมการสร้างความปลอดภัย และการช่วยเหลือ ที่มุ่งสนับสนุนให้ความช่วยเหลือจากปัจจัยต่าง ๆ ที่ทำให้เกิดอุบัติเหตุบนท้องถนน ตั้งแต่ปี 2556 จนถึงปัจจุบัน

การสร้างความปลอดภัยทางถนน ถือเป็นวาระแห่งชาติที่ทุกรัฐบาลให้ความสำคัญและขอความร่วมมือกับทุกภาคส่วนสร้างการป้องกันบรรเทาผลกระทบจากอุบัติเหตุทางถนน เนื่องจากประเทศไทยถูกจัดอันดับให้เป็นประเทศที่มีอัตราการเกิดอุบัติเหตุสูงเป็นอันดับ 9

ของโลก โดยเสียชีวิตจากอุบัติเหตุทางถนนปีละประมาณ 22,491 คน หรือคิดเป็น 32.7 ต่อประชากรหนึ่งแสนคน เฉลี่ยชั่วโมงละ 3 คน ซึ่งเกินค่าเฉลี่ยของโลกถึง 2 เท่า ซึ่งสถาบันวิจัยทีดีอาร์ไอได้คำนวณมูลค่าความสูญเสียจากการเสียชีวิตและบาดเจ็บสาหัสจากอุบัติเหตุจราจร คิดเป็นมูลค่าทางเศรษฐกิจต่อประเทศราว 5 แสนล้านบาทต่อปี โดยธนาคารประกันภัยร่วมสนับสนุนโครงการดังต่อไปนี้

โครงการผลิตบัณฑิตด้านนวัตกรรมและการแปรรูปทางดิจิทัลในธุรกิจประกันภัย

ธนาคารประกันภัย ร่วมมือทางวิชาการกับมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ส่งเสริม สนับสนุน และผลิตบุคลากรด้านนวัตกรรมดิจิทัล ในโครงการ “ผลิตบัณฑิตด้านนวัตกรรมและการแปรรูปทางดิจิทัลในธุรกิจประกันภัย” โดยมีหลักสูตรวิทยาศาสตรบัณฑิต สาขาวิศวกรรมและการแปรรูปทางดิจิทัล จากวิทยาลัยนวัตกรรม มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เป็นแกนหลัก ซึ่งความร่วมมือนี้ จะดำเนินการต่อเนื่องระยะยาว 3 ปี เริ่มตั้งแต่ปี 2563 - 2565 โดยการเปิดโอกาสให้นักศึกษาเข้ามาศึกษาภาคปฏิบัติที่หน่วยงานต่างๆ ของธนาคารประกันภัย เพื่อให้นักศึกษาได้รับองค์ความรู้ด้านธุรกิจประกันภัยมากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะการนำทฤษฎีและเทคโนโลยีใหม่ ๆ เข้ามาปรับใช้กับธุรกิจ ซึ่งจะนำไปสู่การสร้างนวัตกรรมสินค้า บริการ และการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีที่เกี่ยวข้องต่อไป

โดยในปี 2563 ธนาคารประกันภัยได้ให้ความร่วมมือในการดำเนินการทั้งสิ้น 4 โครงการ ได้แก่ 1) โครงการ “การทำการตลาดประกันภัยบน Digital Platform หรือ Social Media Platform สมัยใหม่ ให้ประสบความสำเร็จ” 2) โครงการ “การวางจุดเจ้าหน้าที่สำรวจภัยให้บริการได้เพียงพอรวดเร็วและถึงก่อนประกันภัยคู่กรณี” 3) โครงการ “Data Governance (Data Architecture, Data Warehousing)” และ 4) โครงการ “การออกแบบ Data Visualization สำหรับรองรับการใช้ข้อมูลจากหน่วยงานต่าง ๆ”



โครงการ “พลังชุมชนสร้างถนนปลอดภัย”

เป็นโครงการที่สานต่อมาจากโครงการ “Safer on the Road” โดยธนาคารประกันภัยร่วมมือกับศูนย์อำนวยการความปลอดภัยทางถนน สร้างแต้มต่อให้ชุมชนก้าวสู่ถนนปลอดภัย ซึ่งเริ่มดำเนินการตั้งแต่ปี พ.ศ. 2562 ต่อเนื่องจนถึงปัจจุบัน โดยจะเน้นให้ชุมชนตื่นตัวและตระหนักถึงปัญหาการลดอุบัติเหตุ นำไปสู่การแก้ไขจุดเสี่ยง ถนนอันตรายในชุมชนของตนเอง เพื่อลดการเกิดอุบัติเหตุ ลดการสูญเสียของคนในชุมชนและผู้ใช้รถใช้ถนนที่ใช้เส้นทางดังกล่าว จึงได้ร่วมมือกับศูนย์อำนวยการความปลอดภัยทางถนน ระดับหมู่บ้าน ตำบล อำเภอ และจังหวัด ผลักดันให้ชุมชนมีบทบาทในการนำเสนอโครงการวิเคราะห์แก้ไขจุดเสี่ยงในชุมชน เน้นให้ทุกคนสามารถดำเนินการได้ง่าย ๆ สามารถวิเคราะห์จัดทำแผนได้ด้วยตนเอง โดยนำทฤษฎี “ฮิยาริ ฮัตตะ” (Hiyari-Hatto) ทำแผนที่จุดเสี่ยงและวิเคราะห์ประเมินปัจจัยที่ทำให้เกิดความเสี่ยงอุบัติเหตุทั้งด้านกายภาพของถนนและด้านสภาพที่ครอบคลุมทั้งพฤติกรรม สังคม ความล้มเหลวด้านกระบวนการ พร้อมทั้งสร้างองค์ความรู้ให้กับชุมชนได้เรียนรู้ ขั้นตอนต่าง ๆ สำหรับใช้วิเคราะห์แก้จุดเสี่ยงได้ด้วยตนเอง ผ่านระบบ e-Learning บนเว็บไซต์ www.พลังชุมชนสร้างถนนปลอดภัย.com ซึ่งตั้งเป้าหมายไว้ว่า ภายใน 3 ปี ต้องแก้ไขจุดเสี่ยงอุบัติเหตุบนถนนอันตรายในพื้นที่ชุมชนทั่วประเทศให้ได้ 30 จุด ภายใต้งบประมาณดำเนินการ จำนวน 10 ล้านบาท

โดยในปี 2563 ได้มีการลงพื้นที่ดำเนินการแก้ไขจุดเสี่ยงอันตรายในพื้นที่ชุมชนที่ผ่านการคัดเลือกกว่าเป็นพื้นที่จุดเสี่ยง ต้องเร่งดำเนินการแก้ไข ทั้งสิ้น 5 โครงการ จากโครงการที่ผ่านการคัดเลือกทั้งหมด 10 โครงการ ดังนี้

1. เทศบาลตำบลเขาพนม ตำบลเขาพนม อำเภอเขาพนม จังหวัดกระบี่
2. องค์การบริหารส่วนตำบลบ้านหมุน ตำบลบ้านหมุน อำเภอสอง จังหวัดแพร่
3. องค์การบริหารส่วนตำบลสะเนียน ตำบลสะเนียน อำเภอเมืองน่าน จังหวัดน่าน
4. องค์การบริหารส่วนตำบลศรีภูมิ ตำบลศรีภูมิ อำเภอกระสัง จังหวัดบุรีรัมย์
5. เทศบาลตำบลนาโพธิ์ ตำบลนาโพธิ์ อำเภอนาโพธิ์ จังหวัดบุรีรัมย์



โครงการ “คปภ. เพื่อชุมชนปี 4”

เป็นโครงการของ คปภ. ที่ดำเนินการร่วมกับภาคอุตสาหกรรมประกันภัย ภายใต้แนวคิด “เหนือสุดใต้ ตะวันออก สุดตะวันตก” โดยมีการลงพื้นที่ชุมชน เพื่อส่งเสริมความรู้ด้านการประกันภัย คัดกรองสิทธิประโยชน์ด้านการประกันภัย และรับฟังสภาพปัญหา ความต้องการของประชาชนในชุมชน เพื่อนำไปพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ ๆ ให้สามารถตอบโจทย์ความต้องการของประชาชนในพื้นที่ รวมทั้งมีการถอดบทเรียนจากประสบการณ์จริงของคนในชุมชน กรณีเกิดอุบัติเหตุจากรถและได้รับประโยชน์จากการทำประกันภัยด้วย ซึ่งธนาคารประกันภัยได้นำโครงการ “พลังชุมชนสร้างถนนปลอดภัย” เผยแพร่ประชาสัมพันธ์ให้แก่ชุมชน เพื่อเชิญชวนให้ทุกชุมชนมีส่วนร่วมในการสร้างความปลอดภัยทางถนน และร่วมมือกันแก้ไขพื้นที่จุดเสี่ยง ในพื้นที่ 5 ภูมิภาค ดังนี้

ครั้งที่ 1 ภาคตะวันตก ชุมชนบ้านวังกะ อำเภอสังขละบุรี จังหวัดกาญจนบุรี

ครั้งที่ 2 ภาคตะวันออก ชุมชนบ้านแหลมมะขาม อำเภอแหลมงอบ จังหวัดตราด

ครั้งที่ 3 ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ชุมชนนาอ้อ อำเภอเมือง จังหวัดเลย

ครั้งที่ 4 ภาคใต้ ชุมชนบ้านวังทอง อำเภอชะอวด จังหวัดนครศรีธรรมราช

ครั้งที่ 5 ภาคเหนือ ชุมชนบ้านปางห้า อำเภอแม่สาย จังหวัดเชียงราย



โครงการ “ขับเคลื่อนสื่อสารประชาสัมพันธ์ป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนน”

จัดโดยสำนักงานเครือข่ายลดอุบัติเหตุ ซึ่งเป็นหนึ่งในภาคีเครือข่ายด้านณรงค์ความปลอดภัยทางถนน เพื่อขับเคลื่อนสื่อสารประชาสัมพันธ์ป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนนกับภาคีเครือข่ายด้านความปลอดภัยทางถนนและสื่อมวลชน ธนชาตประกันภัยจึงได้ร่วมโครงการเพื่อเชิญชวนสื่อมวลชนให้ประชาสัมพันธ์เผยแพร่โครงการ “พลังชุมชนสร้างถนนปลอดภัย” ให้ประชาชนทราบและตระหนักในการใช้รถใช้ถนนเพื่อลดอุบัติเหตุทางท้องถนน ในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จังหวัดอุบลราชธานี จังหวัดภูเก็ต และจังหวัดเชียงราย



สนับสนุนการเปิดศูนย์อำนวยการป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนนช่วงเทศกาลปีใหม่ พ.ศ. 2564

ธนชาตประกันภัยร่วมสนับสนุนการขับเคลื่อนการสร้างความปลอดภัยทางถนนช่วงเทศกาลปีใหม่ ของศูนย์อำนวยการความปลอดภัยทางถนน กรมป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย กระทรวงมหาดไทย ในระหว่างวันที่ 29 ธันวาคม 2563 ถึง 4 มกราคม 2564 ที่มุ่งลดปัจจัยเสี่ยงอุบัติเหตุทางถนนครอบคลุมในทุกมิติ ทั้งคน รถ ถนน และสิ่งแวดล้อม เพื่อลดปัจจัยเสี่ยงการเกิดอุบัติเหตุทางถนนและสร้างวินัยจราจรให้กับผู้ใช้รถใช้ถนน รวมถึงปรับปรุงถนนและสภาพแวดล้อมริมทางให้ปลอดภัย คมเข้มความปลอดภัยของยานพาหนะทุกประเภท พร้อมเฝ้าระวังและป้องปรามพฤติกรรมเสี่ยงต่อการเกิดอุบัติเหตุทางถนนทุกรูปแบบ ควบคู่กับการดำเนินมาตรการตรวจวัดแอลกอฮอล์ กรณีเกิดอุบัติเหตุทางถนนที่มีผู้บาดเจ็บรุนแรงหรือมีผู้เสียชีวิต สร้างการรับรู้มาตรการบังคับใช้กฎหมาย สถานการณ์อุบัติเหตุ การใช้รถใช้ถนนอย่างปลอดภัยผ่านสื่อทุกแขนงอีกด้วย



การมอบกรมธรรม์ “ประกันภัยกลุ่มปีใหม่ นิวอร์มอลพลัส”

ในช่วงเทศกาลท่องเที่ยวปีใหม่ แต่ละปีมีอุบัติเหตุและผู้เสียชีวิตหรือบาดเจ็บเป็นจำนวนมาก ประกอบกับการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ด้วยความห่วงใยในความปลอดภัยของลูกค้า ซึ่งมีจำนวนกว่า 1 ล้านราย ธนชาตประกันภัยจึงได้มอบกรมธรรม์ “ประกันภัยกลุ่มปีใหม่ นิวอร์มอลพลัส” ฟรีให้แก่ลูกค้าที่สมัครเข้าร่วมโครงการผ่าน Line Official Account “ธนชาตประกันภัย” ตั้งแต่วันที่ 15 ธันวาคม 2563 ถึง 31 มกราคม 2564 นาน 30 วัน โดยจะให้ความคุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคล สูงสุดถึง 100,000 บาท โดยรายละเอียดตามเงื่อนไขความคุ้มครอง นอกจากนี้ ยังได้รับคุ้มครองเพิ่มเติมสำหรับโรคโควิด 19 จะได้รับความคุ้มครอง 3,000 บาท อีกด้วย



การบริการพ่นน้ำยาฆ่าเชื้อในรถยนต์สำหรับลูกค้าและพนักงาน

เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด 19 ธนชาตประกันภัยมีความห่วงใยในสวัสดิภาพของลูกค้าและพนักงาน จึงได้มอบความอุ่นใจให้ได้คลายความกังวลเรื่องเชื้อไวรัสภายในรถยนต์ ด้วยการมอบบริการพิเศษฉีดพ่นน้ำยาฆ่าเชื้อภายในรถยนต์ให้ฟรี ณ จุดบริการ Meet & Care ทั้ง 3 สาขา ได้แก่ สาขาเดอะไนน์ สาขาเพชรเกษม และสาขาห้วยขวาง และจัดทำเนื้อหาข้อมูลเกี่ยวกับวิธีป้องกันตัวเองให้ห่างไกลจากโรค ในรูปแบบเนื้อหาที่กระชับเข้าใจง่ายให้กับลูกค้าและประชาชนทั่วไปด้วย



การจัดทำเนื้อหาข้อมูลเตือนภัยพิบัติ

จากเหตุการณ์ภัยพิบัติที่เกิดขึ้นในรอบหลายปีที่ผ่านมาได้สร้างความเสียหายแก่ชีวิตและทรัพย์สินของประชาชนในพื้นที่ประสบภัยเป็นจำนวนมาก ดังนั้นเพื่อลดความเสี่ยงจากภัยพิบัติที่อาจเกิดขึ้น ธนชาตประกันภัยจึงได้จัดทำเนื้อหาข้อมูลแจ้งการเตือนภัยล่วงหน้า ให้กับลูกค้าและประชาชนทั่วไป เพื่อเตรียมพร้อมในการรับมือสถานการณ์ภัยพิบัติที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงยังได้จัดทำข้อมูลความรู้ที่มีประโยชน์ในแง่มุมต่าง ๆ ในรูปแบบเนื้อหาที่กระชับเข้าใจง่ายให้กับลูกค้าและประชาชนทั่วไป ผ่านสื่อออนไลน์ของธนชาตประกันภัย เช่น เฟซบุ๊ก และ Line Official Account “ธนชาตประกันภัย” เป็นต้น



กิจกรรมเพื่อสังคมอื่น ๆ

สนับสนุนโครงการสถาบันการแพทย์จักรีนฤเบดินทร์ มูลนิธิรามาริบัติ

กลุ่มธนชาตได้ร่วมมอบเงินเพื่อสมทบทุนให้แก่มูลนิธิรามาริบัติ สถาบันการแพทย์จักรีนฤเบดินทร์ คณะแพทยศาสตร์ โรงพยาบาลรามาริบัติ มหาวิทยาลัยมหิดล เพื่อจัดซื้ออุปกรณ์การแพทย์ โดยมีศาสตราจารย์เกียรติคุณ นายแพทย์พรชัย สิมะโรจน์ อาจารย์ประจำคณะแพทยศาสตร์โรงพยาบาลรามาริบัติ และผู้ช่วยศาสตราจารย์สุพัตรา สีลาวิวัฒน์ กรรมการและเลขานุการมูลนิธิรามาริบัติ เป็นผู้รับมอบ โดยในปี 2563 ถือเป็นปีที่ 7 ที่กลุ่มธนชาตได้มอบเงินสมทบทุนให้แก่มูลนิธิรามาริบัติ มาอย่างต่อเนื่อง มียอดเงินบริจาค จำนวน 2,640,000 บาท

สนับสนุนโครงการป้องกันและช่วยเหลือสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด 19

คณะแพทยศาสตร์โรงพยาบาลรามาริบัติ มหาวิทยาลัยมหิดล ตระหนักถึงความสำคัญของการรักษาพยาบาล และการให้ความรู้ที่ถูกต้องแก่สังคมเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ตลอดจนการเตรียมความพร้อมของบุคลากร เครื่องมือแพทย์ ห้องผู้ป่วย เพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตทั้งระยะสั้นและระยะยาว หากมีจำนวนผู้ป่วยเพิ่มมากขึ้น ด้วยเหตุนี้ คณะแพทยศาสตร์โรงพยาบาลรามาริบัติ มหาวิทยาลัยมหิดล และมูลนิธิรามาริบัติ จึงได้จัดตั้งกองทุนพิเศษ "โครงการป้องกันและช่วยเหลือสถานการณ์แพร่ระบาดของโควิด-19" เพื่อสร้างความพร้อมและความคล่องตัวในการบริหารจัดการด้านต่าง ๆ ที่จำเป็นต้องใช้งบประมาณเพิ่มเติมจากที่ได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐ กลุ่มธนชาตได้ร่วมมอบเงินเพื่อสมทบทุนให้แก่มูลนิธิรามาริบัติ เพื่อสนับสนุนบุคลากรทางการแพทย์และสมทบทุนซื้อเครื่องมือแพทย์ในโครงการดังกล่าว โดยมียอดเงินบริจาค จำนวน 1,100,000 บาท

โครงการ “พ้อมใจ น้องได้เรียน”

เป็นโครงการระดมทุนช่วยเหลือโรงเรียนยากจนในชนบทของ บล. ธนชาต มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างโอกาสทางการศึกษาให้กับคุณครูและนักเรียน โรงเรียนเมืองเก่ากำแพงแสน หมู่ที่ 3 บ้านรางพิกุล ตำบลทุ่งขวาง อำเภอกำแพงแสน จังหวัดนครปฐม โดยมีระยะทางจากโรงเรียนถึงเขตพื้นที่การศึกษา 40 กิโลเมตร ซึ่ง บล. ธนชาต ได้เชิญชวนให้พนักงานร่วมบริจาค เพื่อสร้างโอกาสทางการศึกษาให้แก่เยาวชนซึ่งเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาประเทศ โดย บล. ธนชาต ได้ร่วมบริจาคผ่านโครงการดังกล่าว จำนวน 100,000 บาท

ปันความอิ่มสุขชุมชนสู้ภัยโรคโควิด 19 ผ่านโครงการ “เรื่องเล่าแบ่งปัน”

ธนชาตประกันภัย มอบเงินสนับสนุน จำนวน 900,000 บาท ให้โครงการ “เรื่องเล่าแบ่งปัน” ของสถานีโทรทัศน์ไทยทีวีสีช่อง 3 เพื่อนำไปจัดทำอาหารกล่อง วันละ 30,000 บาท ตลอด 30 วัน ให้กับชุมชนที่ได้รับความเดือดร้อนจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ให้ได้อิ่มท้อง อิ่มใจ

กิจกรรมสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพเยาวชน

ราชธานีลิสซิงตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาเยาวชนคนรุ่นใหม่ ให้มีความรู้ความสามารถที่หลากหลายและใช้เวลาว่างให้เกิดประโยชน์ จึงร่วมสนับสนุนโครงการ “Saturday School” ซึ่งเป็นโครงการพัฒนาศักยภาพเยาวชนตามชุมชนผ่านกิจกรรมการเรียนรู้ต่าง ๆ โดยราชธานีลิสซิงได้ให้การสนับสนุนโครงการดังกล่าวมาอย่างต่อเนื่อง และในปี 2563 ราชธานีลิสซิงได้ร่วมสนับสนุนอาหารกลางวันพร้อมเงินสนับสนุนโครงการจำนวน 200,000 บาท

กิจกรรม “CSR TCAP 2563”

บริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญของเด็ก ๆ ที่จะเติบโตไปเป็นอนาคตของชาติ บริษัทฯ และพนักงานจึงได้รวบรวมเงินบริจาคจำนวน 132,100 บาท และสิ่งของที่จำเป็นสำหรับเด็กอ่อน มอบให้กับสถานสงเคราะห์เด็กอ่อนพญาไท อำเภอบางกรวย จังหวัดนนทบุรี เพื่อสร้างสรรค์สังคมที่ดีและเป็นส่วนหนึ่งในการมอบโอกาสทางการศึกษา สิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และชีวิตที่ดีขึ้นให้แก่

น้อง ๆ ที่ด้อยโอกาส โดยปัจจุบันสถานสงเคราะห์เด็กอ่อนพญาไทได้ให้ความอุปการะเด็กชายจำนวน 110 คน เด็กหญิงจำนวน 100 คน รวมทั้งหมดเป็นจำนวน 210 คน

มูลนิธิธนาชาติเพื่อสังคมไทย

นอกจากโครงการและกิจกรรมต่าง ๆ ที่กลุ่มธนาชาติได้ดำเนินการเพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาสังคมในด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ดังที่ได้กล่าวมาแล้วนั้น ยังได้มีการจัดตั้ง **มูลนิธิธนาชาติเพื่อสังคมไทย** ขึ้น เพื่อเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนการดำเนินกิจกรรมทางสังคมด้วย โดยมุ่งเน้นให้เกิดการสร้างสังคมควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคม มีเป้าหมายในการสร้างต้นแบบในการพัฒนาชุมชนและสังคมในรูปแบบต่าง ๆ ให้มีความรู้ในการพัฒนา ปรับปรุง และเปลี่ยนแปลงตนเองให้มีความเป็นอยู่ที่ดียิ่งขึ้น โดยในปี 2563 มูลนิธิธนาชาติเพื่อสังคมไทย ได้ดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

โครงการ “ส่งมอบความห่วงใย ห่วงไกลโควิด-19”

เป็นโครงการที่เกิดขึ้นจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ซึ่งเป็นภาวะการณ์แพร่ระบาดใหญ่ระดับโลก มูลนิธิธนาชาติเพื่อสังคมไทยจึงได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการรณรงค์ป้องกันการแพร่ระบาดและลดโอกาสในการติดเชื้อในหน่วยงานทางการแพทย์ มูลนิธิธนาชาติเพื่อสังคมไทยจึงได้ส่งมอบหน้ากากผ้าผ้าสลิ้น พร้อมหน้ากาก N95 จำนวน 3,000 ชิ้น ให้แก่บุคลากรในโรงพยาบาลประจำจังหวัดทางภาคใต้ ได้แก่ โรงพยาบาลปัตตานี โรงพยาบาลยะลา โรงพยาบาลนราธิวาสราชนครินทร์ โรงพยาบาลสงขลา และโรงพยาบาลสตูล



นอกจากได้ให้การสนับสนุนหน่วยงานทางการแพทย์แล้ว มูลนิธิธนาชาติเพื่อสังคมไทย ยังได้สนับสนุนอุปกรณ์ในการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ได้แก่ Face shield แอลกอฮอล์ เจลล้างมือ และน้ำยาฆ่าเชื้อโรค ให้กับกลุ่มบุคลากรทางการศึกษาและนักเรียนในโรงเรียนที่ขาดแคลนในพื้นที่จังหวัดราชบุรี จำนวน 4 แห่ง ได้แก่ โรงเรียนวัดหนองเย็น โรงเรียนวัดลำน้ำ โรงเรียนวัดตาลเตี้ย และโรงเรียนวัดดอนใหญ่ อีกด้วย



และนอกจากโครงการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เพื่อสร้างวินัยทางการเงินอันเป็นรากฐานทางการเงินที่สำคัญ มูลนิธิธนาชาติเพื่อสังคมไทย จึงได้กำหนดแผนในการดำเนินโครงการให้ความรู้ทางการเงินเพื่อสร้างวินัยทางการเงิน ส่งเสริมการบริหารจัดการการเงิน การลงทุน รวมทั้งการบริหารหนี้สินให้กับกลุ่มนักศึกษาที่กำลังจะจบการศึกษาและกลุ่มเริ่มทำงาน เพื่อป้องกันปัญหาทางการเงินในอนาคต โดยมุ่งเน้นให้ความรู้และประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อออนไลน์เป็นหลัก

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยเล็งเห็นว่าการควบคุมภายในที่ดีจะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุเป้าหมาย รวมถึงช่วยป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหารและพนักงาน นอกจากการให้ความสำคัญในเรื่องการควบคุมภายในแล้ว ยังเล็งเห็นว่าข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีภายนอก จะมีส่วนช่วยในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งขอกล่าวถึงระบบการควบคุมภายใน โดยสรุปดังนี้

1. องค์กรและสภาพแวดล้อม

บริษัทฯ กำหนดให้มีการจัดโครงสร้างที่สนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ มีการกำหนด มอบหมาย และจำกัดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสมเป็นลายลักษณ์อักษร จัดให้มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้อนุมัติ ผู้ติดตามควบคุม และผู้ประเมินผลออกจากกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นการถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน และมีการกำกับดูแลที่ดี จัดให้มีนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ และคู่มือการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งมีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อพิจารณาและตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ ของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการพิจารณากำหนดเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน วัดผลได้ และมีการติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณ (Handbook of the Code of Ethics) นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบคำสั่งที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานถือปฏิบัติ และจัดให้มีการจัดทำแบบประเมินตนเองด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อเป็นการกระตุ้นการรับรู้และจิตสำนึกของพนักงานทุกปี รวมถึงมีระบบหรือช่องทางเพื่อให้ลูกค้าและพนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นหรือร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการ รวมทั้งแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตและการคอร์รัปชันผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด โดยมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ที่ถูกกล่าวหาอย่างเป็นธรรม

2. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) ทำหน้าที่พิจารณาและกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร เผยแพร่ไว้ในระบบอินทราเน็ต เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ รวมทั้งมีการประเมินการเปลี่ยนแปลง และปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนมีการกำหนดมาตรการตอบสนองอย่างเพียงพอ พร้อมทั้งนำเสนอรายงานประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำ

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

บริษัทฯ กำหนดมาตรการการควบคุมภายใน ในทุกระดับอย่างเหมาะสมและครอบคลุมกระบวนการต่าง ๆ มีการกำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติรายการไว้อย่างชัดเจน ในส่วนของการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคาร ซึ่งการอนุมัติจะต้องไม่กระทำโดยผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง การให้สินเชื่อหรือการลงทุนได้กำหนดนโยบายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) หรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และในกรณีที่บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทฯ มีการส่งตัวแทนเข้าไปร่วมเป็นกรรมการเพื่อกำหนดนโยบายและทิศทางของบริษัทย่อย รวมถึงการจัดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยแก่บริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน

ในเรื่องมาตรการควบคุมการใช้งานระบบสารสนเทศ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายต่าง ๆ เช่น นโยบายความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ มาตรฐานการควบคุมการพัฒนาและการบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยี เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการควบคุมการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

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

5. ระบบการตรวจสอบและการติดตาม

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามผลการดำเนินงานธุรกิจ และรายงานผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน และมีการทบทวนเป้าหมายทุก 6 เดือน เพื่อให้ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้

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

นอกจากนี้ หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ ทำหน้าที่ติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและข้อกำหนดในการปฏิบัติงานที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุก 6 เดือน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ มอบหมายให้ นางสาวธนวรรณ ฑีฆาอุตมากร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ทำหน้าที่กำกับดูแลงานด้านตรวจสอบภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในมาเป็นระยะเวลานาน และเป็นผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี จึงเห็นว่ามีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว โดยในการพิจารณาแต่งตั้ง ประเมินผล ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ ใช้บริการงานกำกับดูแลกฎระเบียบและข้อบังคับ (Compliance Department) ของธนาคารธนชาต ตามนโยบาย รวมศูนย์งานสนับสนุน โดยมีนายกิตติชัย สิงหะ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ของธนาคารธนชาต (Head of Compliance) ทำหน้าที่ดูแลการปฏิบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบ ธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งให้บริการแก่บริษัทฯ จนถึงวันที่ 30 กันยายน 2563 อันเนื่องมาจากการปรับโครงสร้างธุรกิจในกลุ่มธนาคาร หลังจากนั้นได้มอบหมายให้นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่ดูแลงานกำกับดูแลกฎระเบียบและข้อบังคับของ บริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงาน ประจำปีฉบับนี้แล้ว

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ ด้านบัญชี การเงิน และมีประสบการณ์ในสถาบันการเงินและองค์กรขนาดใหญ่ มีรายนามดังต่อไปนี้

- | | | |
|----------------|-----------|----------------------|
| 1. นางศิริเพ็ญ | สีตสุวรรณ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายธีรพจน์ | วัชรากัย | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางสาวลิณี | วังตาล | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมีนางสาวธนวรรณ ชีมาอุตมากร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ประกาศของ ตลท. ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด โดยในเรื่องการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) เพื่อกำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงติดตามการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มโดยตรง

ในรอบปี 2563 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูงจากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชีตามกำหนดวาระ รวม 12 ครั้ง เป็นการประชุมในวาระปกติ 12 ครั้ง เพื่อรับทราบและพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยสรุปดังนี้

- รายงานทางการเงิน

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

- การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน

สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการหารือ ให้ข้อเสนอแนะกับผู้ตรวจสอบภายใน ในการวางแผนการตรวจสอบและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี พิจารณาความเพียงพอ ความเหมาะสมของบุคลากร และความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานทุกเดือน รวมถึงการประเมินความรู้ความสามารถของเจ้าหน้าที่ เพื่อพัฒนาความรู้และประสิทธิภาพในการตรวจสอบ พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของทางและและผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และความเหมาะสมของแนวทางการแก้ไขของบริษัทฯ

- การปฏิบัติตามกฎหมาย

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

- 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

- สอบทานแบบประเมิน และ มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน

สอบทานและติดตามให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน มีกระบวนการควบคุมที่เพียงพอต่อการป้องกันการคอร์รัปชัน และที่สำคัญมีกระบวนการรับแจ้งเบาะแสที่มีการพิจารณาอย่างอิสระและให้ความคุ้มครองแก่ผู้ให้เบาะแส เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าจะไม่ได้รับความเดือดร้อนเสียหาย รวมถึงให้เป็นธรรมกับผู้ถูกกล่าวหา

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล และความร่วมมือจากผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินจัดทำอย่างถูกต้อง และมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เพียงพอเหมาะสม และสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ มีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางอย่างเคร่งครัด ผู้สอบบัญชีภายนอกมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีความสมเหตุสมผลและเป็นปกติทางธุรกิจ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

(นางศิริเพ็ญ สีสวรรณ)

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 เพื่อป้องกันการทำการรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยประกาศให้พนักงานและผู้บริหารยึดถือปฏิบัติ ครอบคลุมรายการระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

โดยการพิจารณาการทำรายการระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ จะใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป เป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ กำหนดให้ใช้ราคายุติธรรม เหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

ในการอนุมัติการทำรายการระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรณีเป็นรายการตามธุรกิจปกติ สามารถดำเนินการได้เหมือนลูกค้าทั่วไป โดยการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องขอความเห็นจากหน่วยงานที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ห้ามกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาและออกเสียงในวาระนั้น และการอนุมัติรายการต้องอยู่ภายใต้การดำเนินการดำเนินงานและวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด และเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และระเบียบที่บริษัทฯ กำหนด

นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติหรือสนับสนุนการดำเนินงานตามปกติ ซึ่งมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจน บริษัทฯ มีนโยบายถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยปกติ ทั้งนี้ หากเป็นรายการที่เข้าข่ายต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ทางการอื่น บริษัทฯ ก็จะดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง

การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทฯ มีการทำการรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายการดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี