

8. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

8.1 หลักทรัพย์ของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัท มีทุนจดทะเบียน 2,861,250,000 บาท โดยมีทุนชำระแล้วจำนวน 2,854,072,500 บาท แบ่งเป็นจำนวนหุ้น 570,814,500 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท

8.2 ผู้ถือหุ้น

บริษัท มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ MAYBANK KIM ENG HOLDINGS LIMITED ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 83.25 ของทุนชำระแล้ว โดยมีรายละเอียดผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 16 สิงหาคม 2561 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุด ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1.	MAYBANK KIM ENG HOLDINGS LIMITED	475,182,790	83.25%
2.	บริษัทไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	3,487,402	0.61%
3.	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	1,828,400	0.32%
4.	MAYBANK KIM ENG SECURITIES PTE. LTD.	1,440,800	0.25%
5.	EAST FOURTEEN LIMITED-EMERGING MARKETS SMALL CAP SERIES	1,062,400	0.19%
6.	นายชววิทย์ จิตรสกุล	1,048,000	0.18%
7.	นางสุกัญญา ศรีปรัชญาอนันต์	759,000	0.13%
8.	นายพิทักษ์ ทรัพย์ศิริสวัสดิ์	752,000	0.13%
9.	นายมานะ สหะสันติสุข	650,000	0.11%
10.	นางเรื่อนเพชร เศรษฐปิยานนท์	610,000	0.11%
11.	นายสมศักดิ์ กิตติมหาคุณ	600,000	0.11%
12.	บริษัท เครดิตฟองชอเออร์ แคปปิตอล ลิงค์ จำกัด	600,000	0.11%
13.	นายเรืองเกียรติ จันทรวีรัตน์	545,700	0.10%
14.	EAST FOURTEEN LIMITED-DFA EMERG MARKET CORE EQ PORT	537,700	0.09%
15.	อื่นๆ	81,710,308	14.31%
	รวม	570,814,500	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 MAYBANK KIM ENG HOLDINGS LIMITED มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ Maybank International Holdings Sdn Bhd (เดิมชื่อ Maybank IB Holdings Sdn Bhd) ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนชำระแล้ว

ทั้งนี้ Maybank International Holdings Sdn Bhd (เดิมชื่อ Maybank IB Holdings Sdn Bhd) เป็นบริษัทที่จัดตั้งที่ประเทศมาเลเซีย ซึ่งเป็นบริษัทย่อยถือหุ้นทั้งหมดโดย Malayan Banking Berhad และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 Malayan Banking Berhad มีหุ้นสามัญแบ่งเป็นจำนวน 10,000,000,000 หุ้น ทุนชำระแล้ว 9,319,029,914 หุ้น โดยมีการถือหุ้น ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O: AMANAH SAHAM BUMIPUTERA	3,704,560,181	33.53
2.	CITIGROUP NOMINEES (TEMPATAN) SDN BHD B/O: EMPLOYEES PROVIDENT FUND BOARD	1,330,710,976	12.04
3.	PERMODALAN NASIONAL BERHAD	832,323,172	7.53
4.	KUMPULAN WANG PERSARAAN (DIPERBADANKAN)	422,914,179	3.83
5.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O: AMANAH SAHAM MALAYSIA	272,951,106	2.47
6.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O: AMANAH SAHAM MALAYSIA 2 - WAWASAN	257,727,272	2.33
7.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O: AMANAH SAHAM MALAYSIA 3	121,220,526	1.10
8.	CARTABAN NOMINEES (ASING) SDN BHD B/O: EXEMPT AN FOR STATE STREET BANK & TRUST COMPANY (WEST CLTOD67)	107,824,265	0.98
9.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O: AMANAH SAHAM BUMIPUTERA 2	103,579,545	0.94
10.	CARTABAN NOMINEES (TEMPATAN) SDN BHD B/O: PAMB FOR PRULINK EQUITY FUND	90,093,348	0.82
	รวมผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก	7,243,904,570	65.58

หมายเหตุ : AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD เป็นผู้ถือหุ้นตามกฎหมาย (Legal Title) ของหุ้น Maybank ในฐานะเป็น Trustee ของกองทุน Trust Fund ต่างๆ โดยนักลงทุนใน Trust Fund ต่างๆ ประกอบด้วยนักลงทุนทั่วไปชาวมาเลเซีย

8.3 การออกหลักทรัพย์

สำหรับปี 2561 บริษัทได้มีการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ ได้แก่ ตั๋วเงินระยะสั้น อายุตั๋วเงินไม่เกิน 270 วัน นับจากวันออกและเสนอขาย ทั้งนี้ โดยเป็นการเสนอขายให้นักลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ภายในวงเงินไม่เกิน 15,000 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมียอดตั๋วเงินระยะสั้นคงค้างอยู่จำนวน 5,820 ล้านบาท

นอกจากนี้ ในปี 2561 บริษัทยังมีการออกและเสนอขายหุ้นกู้โดยสิทธิให้นักลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ จำนวน 1,000 ล้านบาท ซึ่งคงค้างอยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ทั้งจำนวน

8.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ที่บริษัทได้กำหนดไว้ โดยการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีจะขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคตด้วย เมื่อคณะกรรมการบริษัท มีมติเห็นชอบให้จ่ายเงินปันผลประจำปีแล้วจะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลได้ แล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

อัตราการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง

ปี	2558	2559	2560
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น	1.79	1.71	1.12
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	1.79	1.70	1.10
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	100	100	96

9. โครงสร้างการจัดการ

9.1. คณะกรรมการบริษัทชุดต่างๆ

บริษัทมีคณะกรรมการคณะต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ ที่มีคุณสมบัติครบตามมาตรา 68 แห่ง พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง โครงสร้างการบริหารงานของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการต่างๆ ดังต่อไปนี้

9.1.1. คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายยุทธ วรรณตรธาร	ประธานคณะกรรมการและกรรมการตรวจสอบ
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
3.	นายเชียง ชิน ลี*	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
4.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แซนดิน*	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
5.	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม*	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
6.	นายมนตรี ศรีไพศาล	กรรมการบริหาร
7.	นายจอห์น ซอง อิง ชวน*	กรรมการบริหาร
8.	นายโก๊ะ สวี อึ้ง*	กรรมการ
9.	นางฮามิดา บินติ มอริส*	กรรมการบริหาร

3. ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 4 พ.ค. 2561

4. ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 14 พ.ค. 2561

5. ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 22 ต.ค. 2561

7. ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561

8. ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 5 เม.ย. 2561 และลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 16 ต.ค. 2561

9. ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 27 พ.ย. 2561 และดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการบริษัท โดยให้มีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2559 โดยนางสาวนันทอง วรรณวนวงศ์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย นายมนตรี ศรีไพศาล และนางฮามิดา บินติ มอริส ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. บริหารจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับบริษัทตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
2. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานและงบประมาณของบริษัทควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุนการออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือ การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมทั้งการจ่ายบำเหน็จหรือค่าตอบแทนแก่กรรมการ เป็นต้น
3. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ บริหารจัดการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและให้คณะกรรมการบริษัทตั้งกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร

ในปี 2561 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมทั้งสิ้น 8 ครั้ง โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของกรรมการทั้งหมดเสมอ โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนการประชุมทั้งหมด	จำนวนกรรมการเข้าร่วมประชุม
1.	นายยุทธ วรรณัตถาร	8	8
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	8	8
3.	นายเชียง ชิน ลี	4	3 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 2 ครั้ง)
4.	นายมนตรี ศรีไพศาล	8	8
5.	นายจอห์น ซอง อิง ชวน	7	7 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 5 ครั้ง)
6.	นายโก๊ะ สวี อี้	3	3
7.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แซนดิน	4	4 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 2 ครั้ง)

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนการ ประชุมทั้งหมด	จำนวนกรรมการ เข้าร่วมประชุม
8.	ดร. อารีพงศ์ ภูษิตู่ม	2	2
9.	นางฮามิดา บินติ มอริส	1	1

บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ โดยต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด นอกจากนี้ กรรมการบริษัททุกคนมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย ร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี ตามนโยบายของบริษัท

บทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัท

เพื่อให้การแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในเรื่องการกำหนดนโยบายของบริษัท และการบริหารงานของบริษัทแยกจากกันอย่างชัดเจน บริษัทจึงกำหนดให้ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นคนละบุคคลกัน โดยประธานกรรมการมีบทบาทหน้าที่ดังนี้

1. เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนมีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. มีบทบาทในการควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ
3. สนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. ดูแล ติดตามการบริหารงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
5. เป็นผู้ลงคะแนนชี้ขาดในกรณีในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีการลงคะแนนเสียงและคะแนนเสียงทั้งสองฝ่ายเท่ากัน

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในงานต่างๆ ได้แก่

1. กำหนดแผนงาน และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจขององค์กร รวมทั้งวิธีการปฏิบัติงานภายในหน่วยงานให้สอดคล้องกับ ระเบียบ นโยบายของบริษัทและ หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. จัดทำงบประมาณ รายจ่ายประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
3. บริหารงานตามแผนงาน เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ภายใต้งบประมาณ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึง ควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
4. บริหารและควบคุมการปฏิบัติงานของผู้ใต้บังคับบัญชา ให้เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนดไว้
5. กำกับ ดูแลและแก้ไขปัญหาต่างๆ ในการปฏิบัติงานของพนักงาน
6. จัดทำแผนอัตรากำลังคนและแผนฝึกอบรมของพนักงานผู้ใต้บังคับบัญชาให้สอดคล้องกับแผนงานและนโยบายของบริษัท

7. ปฏิบัติงานในหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทขอมอบหมาย

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - ก. ทะเบียนกรรมการ
 - ข. หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของคณะกรรมการ
 - ค. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร
3. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทขอมอบหมาย

9.1.2. คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) (“EXCO”)

บริษัทมีคณะกรรมการบริหาร จำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายมนตรี ศรีไพศาล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2.	นางสาวสุดิศา จิระพัฒน์สกุล	กรรมการบริหาร
3.	นายภู่อัมหมัด ยาชิน อับดุลลา	กรรมการบริหาร
4.	นายมาลิก ซีเดค	กรรมการบริหาร
5.	นายโก๊ะ สวี อึ้ง	กรรมการบริหาร
6.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	กรรมการบริหาร
7.	นายพีระสิทธิ์ จิระพงศ์	กรรมการบริหาร
8.	นายประเสริฐ ตันตยาวิทย์	กรรมการบริหาร
9.	นายชูชาติ สุรเทพินทร์	กรรมการบริหาร
10.	นายประทีป จงเจริญสุข	กรรมการบริหาร
11.	นางกฤษฎาภูกุล คงไชย	กรรมการบริหาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร เป็นคณะผู้บริหารสูงสุดและเป็นผู้มีอำนาจในกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท โดยหน้าที่การบริหารงาน และขอบอำนาจของคณะกรรมการบริหาร มีดังต่อไปนี้

1. จัดเตรียมทิศทางการดำเนินธุรกิจ อันเกี่ยวเนื่องกับแผนงานต่างๆ ทั้งในปัจจุบันและแผนการเติบโตของธุรกิจในอนาคต
2. ทบทวนและรับรองแผนงานและการจัดสรรทรัพยากรในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสนับสนุนแผนงานใหม่ๆ รวมทั้งข้อตกลงในการลงทุน
3. ทบทวนและรับรองแผนธุรกิจและข้อเสนอของหน่วยธุรกิจ

4. พิจารณานโยบายการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการริเริ่มดำเนินการเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่
5. พิจารณาเรื่องต่างๆ ทางการเงินภายในประเทศไทย ที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการ รวมทั้งการจัดการเงินทุน
6. พิจารณา และ/หรือ เข้าร่วมหุ้นส่วนทางธุรกิจ กิจการร่วมค้า การรวม และควบกิจการ
7. พิจารณาดำเนินการจัดซื้อทรัพย์สิน บริการ และอื่นๆ ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
8. พิจารณาจำหน่ายทรัพย์สิน และการลงทุนใด ๆ ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
9. พิจารณาปรับโครงสร้างภายใน การยุบรวม หรือการควบรวมหน่วยธุรกิจทั้งในส่วนธุรกิจ และส่วนสนับสนุน
10. พิจารณาในเรื่องต่างๆ อันเกี่ยวข้องกับงานด้านทรัพยากรบุคคล รวมถึง การสรรหาบุคคล การเลิกจ้าง การปรับเปลี่ยนงานที่มอบหมาย และอื่นๆ สำหรับพนักงานระดับผู้บริหารอาวุโส และหัวหน้างาน ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
11. ร่วมกำหนดและทบทวนปัจจัยชี้วัดผลการดำเนินงาน เพื่อกำกับดูแลคุณภาพและผลการปฏิบัติงานของธุรกิจในประเทศไทย
12. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและค่าชดเชยให้แก่เจ้าหน้าที่อาวุโส และหัวหน้างาน ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
13. พิจารณาเรื่องใดๆ ที่เกี่ยวกับกลุ่มเมย์แบงก์ กิมเอ็ง อันมีผลกระทบต่อการบริหารงานของบริษัท
14. พิจารณาและกำกับดูแล หรือกำหนดแนวทางในการแก้ไข สำหรับการตรวจสอบของทั้งฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับดูแลกิจการ
15. พิจารณาการกำหนดแผนการประชาสัมพันธ์ และ/หรือ แผนงานด้านการตลาด ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
16. ควบคุม ดูแล คณะกรรมการอื่นใด ตามข้อกำหนดในการจัดตั้งคณะกรรมการชุดนั้นๆ
17. ดำเนินการใดๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริหารจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบวาระต่างๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารดังกล่าวเป็นไปตามการมอบอำนาจของคณะกรรมการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2555

การอื่นใดนอกจากที่กล่าวมาข้างต้น คณะกรรมการบริหารไม่สามารถกระทำได้ เว้นแต่จะได้รับมอบหมายจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นคราวๆ ไป

ในระหว่างปี 2561 คณะกรรมการบริหาร มีการประชุมทั้งสิ้น 16 ครั้ง โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการบริหารเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของกรรมการทั้งหมดเสมอ

9.1.3. คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2.	นายยุทธ วรรณตราวร	กรรมการตรวจสอบ
3.	นายเชียง ชิน ลี*	กรรมการตรวจสอบ
4.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แซนดิน*	กรรมการตรวจสอบ
5.	ดร. อารีพงศ์ ภูซุ่ม*	กรรมการตรวจสอบ

3. ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 4 พ.ค. 2561

4. ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 14 พ.ค. 2561

5. ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 22 ต.ค. 2561

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทก็ได้
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์
4. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้ง/ ถอดถอนบุคคล ซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและพิจารณาเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทรวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนนโยบายการบริหารทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร ทบทวนร่วมกับผู้บริหารของบริษัทในรายงานสำคัญๆ ที่ต้องเสนอต่อสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ บทรายงานและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น

7. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้

- ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทถึงความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
- ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
- เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง
- ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ในระหว่างปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมทั้งสิ้น 9 ครั้ง ดังนี้

การประชุม		นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	นายยุทธ วรฉัตรธรา	นายเซียง ชิน ลี	นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แชนดิน	ดร. อารีพงศ์ ภูษอุม	ผู้สอบบัญชี รับอนุญาต ของบริษัท
ครั้งที่	วันที่ประชุม						
1/2561	31 ม.ค. 61	●	●	●			● (งปปี 2560)
2/2561	13 ก.พ. 61	●	●	●			-
3/2561	28 ก.พ. 61	●	●	●			-
4/2561	22 มี.ค. 61	●	●	●			-
5/2561	30 เม.ย. 61	●	●	-			● (งป Q1/61)
6/2561	21 มิ.ย. 61	●	●		●		-
7/2561	1 ส.ค. 61	●	●		●		● (งป Q2/61)
8/2561	20 ก.ย. 61	●	●		●		-
9/2561	7 พ.ย. 61	●	●		●	●	● (งป Q3/61)

9.1.4. คณะกรรมการสรรหา (Nominating Committee)

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการสรรหา เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2549 ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวโสภณดี เลิศมนัสชัย	ประธานคณะกรรมการและกรรมการอิสระ
2.	นายยุทธ วรรณธรรม	กรรมการ และกรรมการอิสระ
3.	ดร. อารีพงศ์ ภูซุ่ม*	กรรมการ และกรรมการอิสระ
4.	นายจอห์น ซอง อิง ชวน*	กรรมการ
5.	นายมนตรี ศรีไพศาล	กรรมการ
6.	นางฮามิดา บินติ มอริส*	กรรมการ

3. ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 22 ต.ค. 2561

4. ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561

6. ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 27 พ.ย. 2561 และดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561

หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา

- ทำหน้าที่คัดเลือกบุคคลที่สมควรได้รับการเสนอรายชื่อเป็นกรรมการใหม่ หรือสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- กำหนดวิธีการและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัทหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้เกิดความโปร่งใส

โดยคณะกรรมการสรรหา ได้มีการจัดประชุมในปี 2561 จำนวน 5 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ครั้งที่ 1/2561 31 ม.ค. 2561	ครั้งที่ 2/2561 13 ก.พ. 2561	ครั้งที่ 3/2561 4 พ.ค. 2561	ครั้งที่ 4/2561 2 ต.ค. 2561	ครั้งที่ 5/2561 9 พ.ย. 2561
นางสาวโสภณดี เลิศมนัสชัย	●	●	●	●	●
นายยุทธ วรรณธรรม	●	●	●	●	●
นายจอห์น ซอง อิง ชวน*	●	●	●	●	●
นายมนตรี ศรีไพศาล	●	●	●	●	●
ดร. อารีพงศ์ ภูซุ่ม**					●
นางฮามิดา บินติ มอริส***					
*ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561					
**ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 22 ต.ค. 2561					
***ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 27 พ.ย. 2561 และดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561					

9.1.5. คณะกรรมการพิจารณาค่าจ้างหรือค่าตอบแทน (Compensation Committee)

คณะกรรมการพิจารณาค่าจ้างหรือค่าตอบแทนประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม*	ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2.	นายยุทธ วรรณธรรม	กรรมการและกรรมการอิสระ
3.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการและกรรมการอิสระ
4.	นายจอห์น ชอง อิง ชวน*	กรรมการ
5.	นายมนตรี ศรีไพศาล	กรรมการ
6.	นางฮามิดา บินติ มอริส*	กรรมการ

1. ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 22 ต.ค. 2561

4. ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561

6. ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 27 พ.ย. 2561 และดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561

คณะกรรมการพิจารณาค่าจ้างหรือค่าตอบแทนเป็นผู้ดำเนินการกำหนดนโยบายของบริษัทเกี่ยวกับการว่าจ้าง หรือ การกำหนดค่าจ้างหรือค่าตอบแทนการเลิกจ้างพนักงาน ลูกจ้าง หรือกรรมการของบริษัทรวมทั้งกำหนดและพิจารณาระดับของเงินเดือนค่าจ้าง เงินให้การช่วยเหลือต่างๆ รวมตลอดถึงการดำเนินการใดๆ ในเรื่องค่าจ้างหรือเงินเดือนในฐานะที่เป็นฝ่ายทรัพยากรบุคคลหรือฝ่ายบริหาร

นอกจากนี้คณะกรรมการค่าจ้างหรือค่าตอบแทนจะมีหน้าที่รับผิดชอบดังต่อไปนี้

- กำหนดการจ่ายค่าจ้างหรือค่าตอบแทนโดยวิธีการที่เป็นธรรมและชัดเจน
- พิจารณาให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับค่าจ้าง ค่าตอบแทนในรูปแบบใดๆ แก่ผู้บริหารตามความเหมาะสม รวมทั้งการจ่ายโบนัส หรือ การให้ค่าตอบแทนเป็นหุ้นแก่ผู้บริหาร เป็นต้น
- ดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบกฎเกณฑ์ต่างๆ เกี่ยวกับนโยบายค่าจ้าง รูปแบบ วิธีการและรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นให้แก่พนักงาน

ประธานคณะกรรมการพิจารณาค่าจ้างหรือค่าตอบแทนจะรับผิดชอบเกี่ยวกับการให้ข้อมูลใดๆ แก่ที่ปรึกษาภายนอกที่ได้ว่าจ้างเพื่อศึกษาวิจัยเกี่ยวกับสภาพการจ้างของตลาดโดยอิสระ

คณะกรรมการพิจารณาค่าจ้างหรือค่าตอบแทนจะเป็นผู้ควบคุมค่าใช้จ่ายในการจ้างนักวิจัยอิสระจากภายนอกดังกล่าว รวมทั้งจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนอัตราค่าจ้างหรือค่าตอบแทนตามระยะเวลาที่เหมาะสมโดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการพิจารณาค่าจ้างหรือค่าตอบแทนจะเป็นผู้กำหนดฐานค่าจ้าง หรือ ค่าตอบแทนที่จะเพิ่มขึ้น รวมทั้งกำหนดนโยบายโดยรวมในเรื่องดังกล่าวโดยจะรายงานโดยตรงไปยังคณะกรรมการของบริษัทรวมทั้งให้ความเห็นเกี่ยวกับระดับอัตราค่าจ้างหรือค่าตอบแทนที่จะจ่ายแก่ผู้บริหารอาวุโส

ทั้งนี้ คณะกรรมการพิจารณาค่าจ้างจะรับฟังข้อเสนอแนะจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการด้วย และคณะกรรมการค่าจ้างจะเสนอข้อแนะนำต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ

โดยคณะกรรมการค่าจ้างหรือค่าตอบแทน ได้มีการจัดประชุมในปี 2561 จำนวน 3 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ครั้งที่ 1/2561 31 ม.ค. 2561	ครั้งที่ 2/2561 1 ส.ค. 2561	ครั้งที่ 3/2561 9 พ.ย. 2561
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	●	●	●
นายยุทธ วรรณตรवार	●	●	●
นายจอห์น ชอง อิง ชวน*	●	●	●
นายมนตรี ศรีไพศาล	●	●	●
ดร. อารีพงศ์ ภูษอุม**			●
นางฮามิดา บินติ มอริส***			
*ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561			
**ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 22 ต.ค. 2561			
***ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 27 พ.ย. 2561 และดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561			

9.1.6. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance Committee)

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดตั้งขึ้นตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2550 เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2550 ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายยุทธ วรรณตรवार	ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการและกรรมการอิสระ
3.	ดร. อารีพงศ์ ภูษอุม*	กรรมการและกรรมการอิสระ
4.	นายจอห์น ชอง อิง ชวน*	กรรมการ
5.	นายมนตรี ศรีไพศาล	กรรมการ
6.	นางฮามิดา บินติ มอริส*	กรรมการ
7.	นางสาวนันทอง วนวัฒนาวงศ์	เลขานุการ

3. ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 22 ต.ค. 2561

4. ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561

6. ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 27 พ.ย. 2561 และดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561

หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- กำหนดหลักการการกำกับดูแลกิจการของบริษัทและจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน

2. ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน พร้อมทั้งให้ความเห็นเกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติ และเสนอแนะแนวทางแก้ไขปรับปรุงเพื่อมีการปฏิบัติที่ดีขึ้น
3. จัดกิจกรรมส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ให้มีความรู้ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการ และตระหนักถึงการปฏิบัติตามจรรยาบรรณที่กำหนดไว้
4. กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติในรายงานประจำปี

โดยคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้มีการจัดประชุมในปี 2561 จำนวน 3 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ครั้งที่ 1/2561 31 ม.ค. 2561	ครั้งที่ 2/2561 1 ส.ค. 2561	ครั้งที่ 3/2561 9 พ.ย. 2561
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	●	●	●
นายยุทธ วรรณธรราร	●	●	●
นายจอห์น ชอง อิง ชวน*	●	●	●
นายมนตรี ศรีไพศาล	●	●	●
ดร. อารีพงศ์ ภูษอุม**			●
นางฮามิดา บินดี มอริส***			
*ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561			
**ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 22 ต.ค. 2561			
***ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 27 พ.ย. 2561 และดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561			

9.1.7. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Management Risk Committee)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายมนตรี ศรีไพศาล	ประธานคณะกรรมการ
2.	นางสาวสุดธิดา จิระพัฒน์สกุล	กรรมการ
3.	นายโก๊ะ สวี อึ้ง	กรรมการ
4.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	กรรมการ
5.	นายประเสริฐ ตันตยวิทย์	กรรมการ
6.	นางกฤษฎา กุล คงไชย	กรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. ดำเนินการ และปฏิบัติตามนโยบาย ของกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์ (Maybank Group) และของกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์ กิมเอ็ง (Maybank Kim Eng Group)

2. ให้คำแนะนำผู้บริหารระดับสูงในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) โดยรวมไปถึงด้านบริหารความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์และการกำกับดูแล (Regulatory Risk Compliance) และความเสี่ยงการบริหารจัดการทุน (Capital Management)
3. ทำงานร่วมกับผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ตลอดจนการการสร้างกลไกการตรวจสอบความเสี่ยง และรายงานผลการตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯทั้งหมด
4. เป็นหน่วยงานอิสระในการประเมิน และรายงานให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด (Stakeholders) ในเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยง และการประเมินผลความเสี่ยงของบริษัทฯและ/หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
5. เพื่อประเมิน แสดงความคิดเห็น และให้คำแนะนำที่จำเป็นที่เกี่ยวข้องกับความคดีริเริ่ม และข้อเสนอแนะในกระบวนการบริหารความเสี่ยง จากกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์ (Maybank Group) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของดำเนินงานของบริษัท
6. เพื่อเตรียมการ จัดหา การควบคุมและกำกับดูแลความเสี่ยงของธุรกิจประเภทต่างๆ ภายในบริษัท
7. ประเมิน เห็นชอบ และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการ Group Management Risk Committee (GMRC) เพื่อขออนุมัติในเรื่องการพัฒนาปรับปรุง และ/หรือการริเริ่มดำเนินการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และ/หรือบริการภายในบริษัท
8. ประเมิน ทบทวน ตรวจสอบ อนุมัติ และแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทและหรือ คณะกรรมการ GMRC ในเรื่องการอนุมัติสินเชื่อ และการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ผู้ทำการตัดสินใจ และอนุมัติสินเชื่อ (โดยทั้งนี้ไม่รวมไปถึงการอนุมัติทางการเงิน)

ในระหว่างปี 2561 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้มีการจัดประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

บริษัทได้ดูแล และเอาใจใส่การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ในด้านต่างๆ โดยในปี 2561 คณะกรรมการบริหารบริษัทได้มีการอนุมัติกรอบนโยบาย (Policies) ต่างๆ รวมไปถึงขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Procedures) เพื่อครอบคลุมในการจัดการ และการบริหารความเสี่ยงหลักภายในบริษัทให้มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลอย่างต่อเนื่องเสมอมา ทั้งนี้ในรอบปี 2561 นโยบาย และขั้นตอนการปฏิบัติงานเพิ่มเติมที่มีผลบังคับใช้แล้ว มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. การบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร (Enterprise Risk Management) เช่น

- กรอบมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ (Integrated Risk Management Framework)

2.. การบริหารความเสี่ยงจากภาวะตลาด (Market Risk Management) เช่น

- กรอบมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงจากภาวะตลาด (Market Risk Management Framework)
- การกำหนดแนวทางปฏิบัติการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อค้า (Trading Book Policy Statement)
- นโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อค้า (Trading Book Limits Policy)

3. การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Management) เช่น

- กรอบมาตรฐาน และนโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Framework and Policy)
- นโยบายการกำหนดเงินฝากในสถาบันการเงินต่างๆ ของบริษัท (Bank Deposit Limits Policy)

4. การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management) เช่น

- นโยบายและการดำเนินงานการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy and Procedure)
- นโยบายการต่อต้านการทุจริต (Anti Fraud Policy)
- นโยบายการจัดจ้างจากองค์กรภายนอก (Outsourcing Policy)
- นโยบายและการดำเนินงานด้านการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Policy and Procedure)
- กรอบมาตรฐาน และนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test Framework and Policy)

นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทยังได้เพิ่มแนวทางการบริหารความเสี่ยงเช่น

- การกำหนดเกณฑ์แนวทางปฏิบัติความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ในด้านต่างๆ เพื่อใช้เป็นแนวทางการกำหนดกลยุทธ์ และแผนการปฏิบัติการประจำปีของบริษัททั้งนี้เกณฑ์การประเมินผลจะครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญๆในทุกมิติ และรอบด้านที่บริษัทอาจจะต้องเผชิญทั้งภายใน และภายนอก อนึ่งบริษัทได้ใช้เครื่องมือนี้ในการควบคุม ตัวชี้วัด และป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทภายในอนาคตข้างหน้าได้
- การฝึกอบรมให้แก่พนักงานให้มีความตระหนัก และเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง รวมไปถึงให้มีการสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยง (Risk Culture) ภายในบริษัทตั้งแต่การรับรู้ ความนึกคิดของบุคลากรเกี่ยวกับความเสี่ยง และความเชื่อที่ว่าความเสี่ยงมีอยู่จริง มีโอกาสเกิดจริง และผลกระทบจริงของการดำเนินงานจนทำให้ไม่บรรลุถึงเป้าหมายของบริษัทเป็นต้น

9.2. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

คุณสมบัติของกรรมการบริษัท

- กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของบริษัทต้องมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ดังต่อไปนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทมหาชนใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัททั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
2. ไม่เป็น หรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทมหาชนใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มี หรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของ กรรมการอิสระ รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี
5. ไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทและไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี
6. ไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทและไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ทั้งนี้ ในรอบระยะเวลาบัญชีปี 2559 กรรมการอิสระของบริษัทมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพใดๆ กับบริษัท

- กรรมการบริษัท

1. ไม่เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า และพระราชบัญญัติอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. ไม่เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมาย ระเบียบ ประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือคณะกรรมการกำกับการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า หรือคณะกรรมการตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้า

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามข้อบังคับ/ ข้อกำหนดของบริษัท/ ข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบของบริษัท
 4. มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่สามารถเอื้อประโยชน์ และเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท
- **ผู้บริหารระดับสูงสุด**
เป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และมีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการกำหนดไว้

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ

ในการพิจารณาสรรหากรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา ซึ่งจะพิจารณาถึงความเหมาะสม และประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินงานของ บริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาจะพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติดังต่อไปนี้ ก่อนที่จะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ จากนั้น คณะกรรมการบริษัทจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป และเนื่องจากบริษัทเป็นบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนั้นกรรมการของบริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย

1. มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน
2. มีความรู้ ความสามารถ และปฏิบัติหน้าที่กรรมการด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต สามารถทุ่มเทเวลาให้กับบริษัทได้อย่างเต็มที่ และมีคุณสมบัติและวัยวุฒิที่เหมาะสม
3. มีทักษะความรู้ในอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง เช่นการเงินการบัญชี การบริหารธุรกิจ การวางแผนกลยุทธ์ การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย หรืออื่นๆ

การเลือกตั้งกรรมการผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่ต้องให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการใหม่ การแต่งตั้งกรรมการแต่ละรายจะต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบจากเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยกำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 1 เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัด

ลงนามมีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

การแต่งตั้งกรรมการแทน

1. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติของคณะกรรมการในการเลือกกรรมการข้างต้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
2. ในกรณีที่กรรมการพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ คณะกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งยังคงต้องอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปเพียงเท่าที่จำเป็น จนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่เข้ารับหน้าที่ เว้นแต่ศาลจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น
ในกรณีที่ศาลมีคำสั่งให้คณะกรรมการพ้นจากตำแหน่ง คณะกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งคณะกรรมการชุดใหม่ภายในหนึ่งเดือน นับแต่วันพ้นจากตำแหน่ง โดยส่งหนังสือนัดประชุมให้ผู้ถือหุ้นให้ทราบไม่น้อยกว่า 14 วัน ก่อนวันประชุม
3. กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงจนเหลือน้อยกว่าจำนวนที่จะเป็นองค์ประชุม ให้กรรมการที่เหลืออยู่กระทำการในนามของคณะกรรมการได้เฉพาะการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างทั้งหมดเท่านั้น โดยให้จัดประชุมภายในหนึ่งเดือน นับแต่วันที่จำนวนกรรมการว่างลงเหลือน้อยกว่าจำนวนที่จะเป็นองค์ประชุม บุคคลที่จะเข้าเป็นกรรมการแทนนี้ อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทนเท่านั้น

กระบวนการสรรหาผู้บริหารระดับสูง

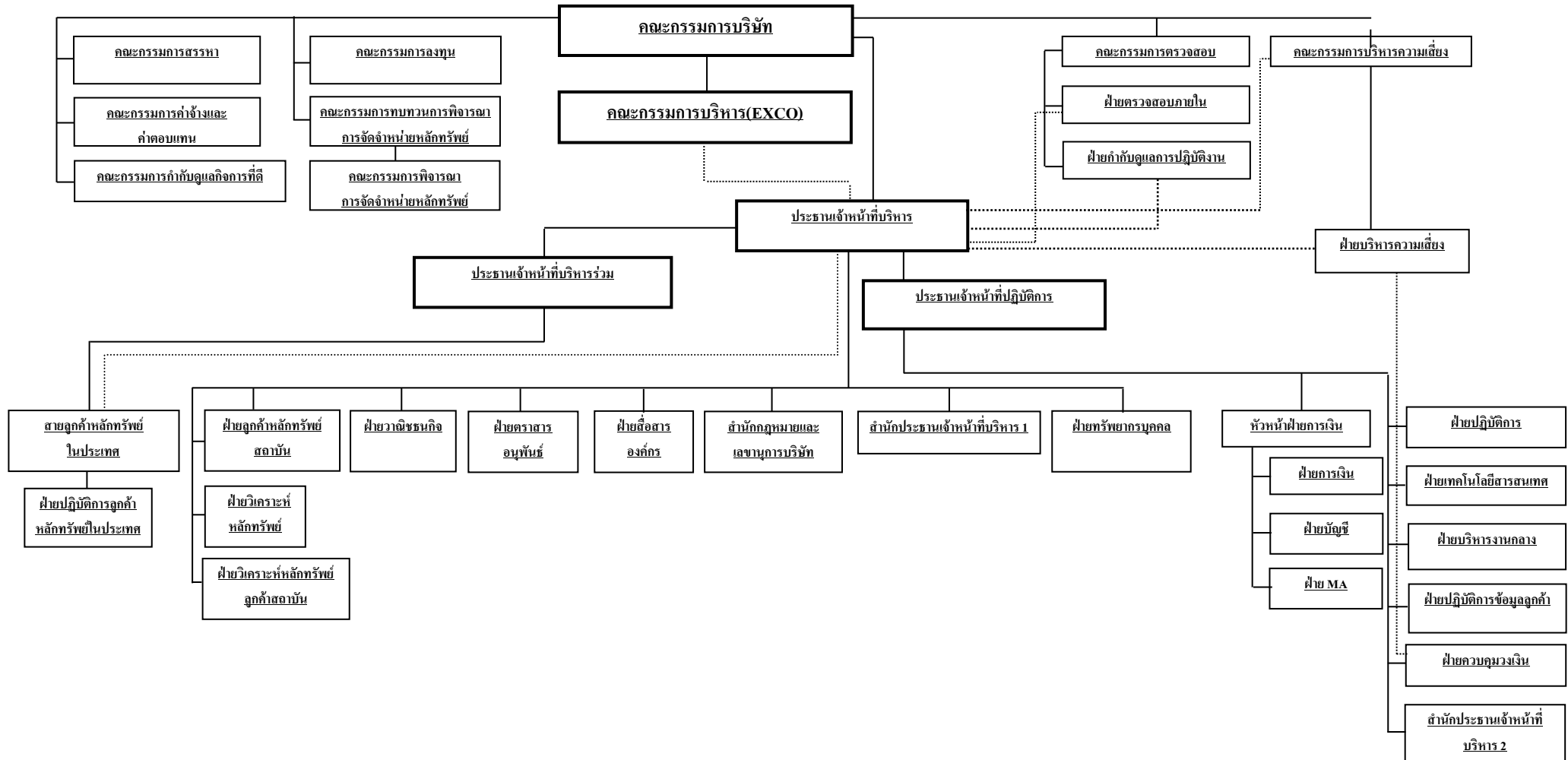
ในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงสุด คณะกรรมการสรรหาจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท เข้าใจในธุรกิจของบริษัท และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายตามที่คณะกรรมการของบริษัทกำหนดไว้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป และเนื่องจากบริษัทเป็นบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนั้นผู้บริหารระดับสูงของบริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย

สิทธิของผู้ถือหุ้นในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติตามกฎหมายบริษัทมหาชน และพ.ร.บ. หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ฯ เข้าเป็นกรรมการของบริษัทได้ โดยผู้ถือหุ้นสามารถส่งเรื่องมาที่สำนักกฎหมายและเลขานุการบริษัทผ่านทางอีเมล cosecthailand@maybank-ke.co.th หรือ ตามที่อยู่บริษัท เพื่อรวบรวมข้อมูล และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป

9.3. ผู้บริหาร

โครงสร้างองค์กร



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้

ผู้บริหาร ตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต. มีจำนวน 11 ท่านดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายมนตรี ศรีไพศาล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นางสาวสุดิศา จิระพัฒน์สกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม สายงานธุรกิจหลักทรัพย์รายย่อย
3.	นาย โก๊ะ สวี อึ้ง	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
4.	นายวิเชษฐ พรสินศิริรักษ์	ประธานเจ้าหน้าที่สารสนเทศ
5.	นายสิทธิพร ศรกาญจน์	กรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจหลักทรัพย์รายย่อย
6.	นายพีระสิทธิ์ จิระพงศ์	กรรมการผู้จัดการ สายงานหลักทรัพย์สถาบันในประเทศ
7.	นายประเสริฐ ตันตยาวิทย์	กรรมการผู้จัดการและหัวหน้าฝ่ายวาณิชธนกิจ
8.	นางมาเรีย เบรนต์ ซานเซส ลาปีส	กรรมการผู้จัดการ และหัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์สถาบันต่างประเทศ
9.	นายธนัท วงษ์ชูแก้ว	กรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจหลักทรัพย์รายย่อย
10.	นายสุกิจ อุดมศิริกุล*	กรรมการผู้จัดการ สายงานวิจัยหลักทรัพย์
11.	นายธนศักดิ์ กฤษณะเศรษฐี**	กรรมการผู้จัดการ สายงานหลักทรัพย์สถาบันต่างประเทศ
12.	นางสาวอารีญา กาญจนบัตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการเงิน
13.	นายศราวุธ กิตตินราภรณ์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี

* ลาออกตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค. 2561

** ลาออกตั้งแต่วันที่ 1 ส.ค. 2561

9.4. เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติเมื่อการประชุมครั้งที่ 5/2559 วันที่ 9 สิงหาคม 2559 แต่งตั้งให้นางสาวนันทอง วรวัฒนาวงศ์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 9 สิงหาคม 2559 เป็นต้นไป โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 1

9.5. คำตอบแทนผู้บริหาร

ก. คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

กรรมการ

บริษัทได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสม และสอดคล้องกับภาวะความรับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของบริษัทและเปรียบเทียบกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน โดยกำหนด

คำตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมและบำเหน็จ ทั้งนี้บริษัทได้ขออนุมัติคำตอบแทนกรรมการจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

ในปี 2561 บริษัทจ่ายคำตอบแทนให้กรรมการจำนวน 7 ท่าน ในรูปของคำตอบแทนกรรมการจำนวน 8,216,113.03 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : บาท

รายชื่อกรรมการ	คำตอบแทน สำหรับ ปี 2561
1. นายยุทธ วรรณธรราร	3,949,992.00
2. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	2,299,992.00
3. นายเชียง ชิน ลี*	323,262.37
4. นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แซนดิน*	626,373.63
5. ดร. อารีพงศ์ ภูษณัฐ*	416,129.03
6. นายมนตรี ศรีไพศาล	-
7. นายจอห์น ชอง อิง ชวน*	550,000.00
8. นางฮามิดา บินติ มอริส*	50,000.00
9. นายโก๊ะ สวี อั้ง*	-
รวม	8,216,113.03

3. ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 4 พ.ค. 2561

4. ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 14 พ.ค. 2561

5. ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 22 ต.ค. 2561

7. ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561

8. ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 27 พ.ย. 2561 และดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561

9. ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 5 เม.ย. 2561 และลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 16 ต.ค. 2561

ผู้บริหาร

สำหรับปี 2561 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทจ่ายคำตอบแทนให้ผู้บริหาร (ตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.) จำนวน 10 ท่าน (ไม่รวมประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ, ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน และผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี) ในรูปเงินเดือนและโบนัสจำนวนเงินรวม 120.80 ล้านบาท และจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร ดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 3.27 ล้านบาท

ข. คำตอบแทนอื่น

ไม่มี

9.6. บุคลากร

9.6.1. จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัทมีทั้งสิ้น 934 คน โดยมีจำนวนพนักงานแบ่งตามสายงานดังต่อไปนี้

	ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
1.	กรรมการที่เป็นพนักงานและสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	6
2.	ฝ่ายบริหาร	3
3.	ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและสินเชื่อ	9
4.	ฝ่ายลูกค้าหลักทรัพย์สถาบัน	21
5.	ฝ่ายลูกค้าหลักทรัพย์ในประเทศ 1	470
6.	ฝ่ายลูกค้าหลักทรัพย์ในประเทศ 2	198
7.	ฝ่ายธุรการหลักทรัพย์	7
8.	ฝ่ายวาณิชธนกิจและตราสารอนุพันธ์	22
9.	ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	21
10.	ฝ่ายพัฒนาธุรกิจและงานวิจัยด้านเทคนิค	4
11.	ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	7
12.	ฝ่ายบริหารงานกลาง	26
13.	ฝ่ายเทคโนโลยีและสารสนเทศ	47
14.	ฝ่ายกฎหมาย	5
15.	ฝ่ายตรวจสอบภายใน	8
16.	ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	7
17.	ฝ่ายบัญชี	9
18.	ฝ่ายระบบข้อมูลการบริหาร (MIS)	3
19.	ฝ่ายการเงิน	7
20.	ฝ่ายปฏิบัติการ	30
21.	ฝ่ายสื่อสารองค์กร	5
22.	ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	12

	ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
23.	ฝ่าย Business Marketing	7

ในปีรอบระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา (2559 – 2561) บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงของจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ ดังนี้

1. ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีจำนวนพนักงานรวม 1,125 คน
2. ณ สิ้นปี 2560 บริษัทมีพนักงานรวม 944 คน โดยเป็นพนักงานเข้า 174 คน และพนักงานออก 355 คน หรือลดลงจำนวน 181 คน อันเนื่องมาจากบริษัทต้องสูญเสียบุคลากรด้านการตลาดและด้านสนับสนุน การตลาดให้กับบริษัทหลักทรัพย์คู่แข่งเป็นจำนวนมาก ซึ่งถือเป็นวิกฤตอย่างรุนแรง แต่บริษัทสามารถสรรหาบุคลากรในตำแหน่งงานสำคัญๆ มาปฏิบัติงานทดแทนพนักงานที่ลาออกได้อย่างรวดเร็วอันมีผล ทำให้บริษัทสามารถดูแลลูกค้าได้อย่างมีคุณภาพและสามารถรักษารูทกิจไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
3. ณ สิ้นปี 2561 บริษัทมีพนักงานรวม 934 คน โดยเป็นพนักงานเข้า 85 ราย และ พนักงานออก 95 ราย หรือลดลงจำนวน 10 ราย ซึ่งถือเป็นอัตราการเข้าออกงานตามปกติของบริษัท

ทั้งนี้ในปี 2561 บริษัทมีข้อพิพาทด้านแรงงานกับพนักงานอันเกิดจากการผิดสัญญาจ้างและข้อบังคับการทำงานของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทไม่มีข้อพิพาทแรงงานที่อาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการหรือสถานะทางการเงินของบริษัทที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท ตามงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ทั้งนี้บริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเป็นธรรม และสร้างมาตรฐานในการพิจารณา โทษพนักงานในกรณีที่เกิดการกระทำผิดหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล หรือนโยบายและข้อบังคับของบริษัท โดยได้จัดให้มีคณะกรรมการวินัย ซึ่งประกอบด้วยบุคลากรจากฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เช่น ผู้บริหาร ฝ่ายกฎหมาย ฝ่ายบุคคล เพื่อให้มีการพิจารณาอย่างรอบด้านก่อนดำเนินการพิจารณาโทษใดๆ ที่ส่งผลกระทบต่อพนักงาน

9.6.2. ผลตอบแทนพนักงาน

ผลตอบแทนรวมของพนักงานในปี 2560 บริษัทจ่ายผลตอบแทนแก่พนักงานรวมเป็นจำนวน 1,186.28 ล้านบาท โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปแบบเงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าตอบแทนการตลาด ค่าล่วงเวลา และอื่นๆ และสำหรับในปี 2561 บริษัทจ่ายผลตอบแทนแก่พนักงานรวมเป็นจำนวน 1,153.30 ล้านบาท โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปแบบเงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าตอบแทนการตลาด ค่าล่วงเวลา และอื่นๆ

9.6.3. นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทมีนโยบายด้านการสรรหา พัฒนา และรักษาบุคลากรของบริษัท ด้วยการให้ค่าตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือน สวัสดิการและผลตอบแทนอื่นๆ ที่อยู่ในเกณฑ์น่าพอใจและสามารถแข่งขันได้ในธุรกิจประเภทเดียวกัน ทั้งนี้ บริษัทมีแผนการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่องในระยะสั้นและระยะยาว โดยการส่งบุคลากรเข้ารับการอบรมและสัมมนาด้านธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการสร้างความเชี่ยวชาญและเพิ่มความรู้ในผลิตภัณฑ์ รวมทั้งการบริการทางการเงินอย่างกว้างขวาง อันเป็นการสร้างพื้นฐานที่สำคัญในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้าและเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการที่มีความครอบคลุมในผลิตภัณฑ์ทุกๆ ด้าน นอกจากนี้ ยังมี

ส่งเสริมให้เกิดการเรียนรู้ในผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการเป็นผู้นำสำหรับการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ ในอนาคต

นอกจากบริษัทจะมีนโยบายและแผนงานในการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรภายในบริษัทเองแล้ว บริษัทยังมีนโยบายในการให้ความรู้ความเข้าใจในตลาดทุนแก่นักลงทุนและผู้เกี่ยวข้อง ซึ่งจะเป็นการส่งเสริมให้เกิดการลงทุนในตลาดทุนที่เป็นระบบและมีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น โดยบริษัทได้จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของตราสารทางการเงินตลอดจนความรู้ที่จำเป็นในการลงทุนให้แก่ลูกค้าของบริษัท ทั้งในสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา รวมทั้งการจัดทำโครงการเสริมสร้างความรู้ให้แก่บัณฑิตนักศึกษาสายการเงินการธนาคาร นักลงทุนวัยเกษียณ บุคคลในสายอาชีพอื่นๆ ตลอดจนผู้สื่อข่าวในสายเศรษฐกิจการเงิน เป็นต้น

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง โดยมีนโยบายการพัฒนาศักยภาพให้ครอบคลุมทุกระดับ ทุกตำแหน่ง ทั้งด้านเทคนิค และด้านการบริหารจัดการ เพื่อส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทมีความพร้อมทั้งด้านความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญในการทำงาน ทั้งนี้ บริษัทยึดมั่นในคุณค่าของบุคลากรที่เป็นทรัพยากรสำคัญในการผลักดันให้งานของบริษัทก้าวไปสู่การเป็นสถาบันชั้นนำในธุรกิจหลักทรัพย์ ในการนี้ บริษัทได้สนับสนุนให้พนักงานเข้าอบรมร่วมสัมมนาทั้งที่จัดโดยหน่วยงานภายในและภายนอก การมอบหมายภารกิจพิเศษ การหมุนเวียนงาน และการศึกษางานกับหน่วยงานของบริษัท เมย์แบงก์ ในระดับต่างชาติที่ประเทศมาเลเซีย และฮ่องกง เช่น Project Maybank Go Ahead Challenge

ทั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดฝึกอบรมพนักงานในหน่วยงานต่างๆ เพื่อพัฒนาและเพิ่มศักยภาพในการทำงานให้เกิดประสิทธิภาพอีกจำนวนมาก อาทิเช่น จิตวิทยาการลงทุน & เครื่องมือเทคนิคอล, Project Management, เงินทองต้องวางแผน, Modern Approach For Modern HR Management, Personal Branding for Professional Success, Derivative Product, มุมมองตลาดโลก ยุโรป สหรัฐฯ จีน และเวียดนาม, ศึกษา Elliott Wave เพื่อเทรด Single Stock Futures ด้วย Block Trade และ Derivatives Warrants, หลักสูตรภาษาอังกฤษสำหรับพนักงาน, Strategic Sales Management Workshop for IC Leader, Successful Customer Approach Workshop for IC Junior, Power Questions for Smart IC, Time management, People management, Mind Map และการจัดปฐมนิเทศน์สำหรับพนักงานใหม่

10. รายงานการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญอย่างมากและส่งเสริมสนับสนุนให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าการมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยป้องกันความเสียหายอันไม่ควรจะเกิดจากการควบคุมไม่ได้ จากการขาดความระมัดระวังรอบคอบ ช่วยให้บริษัทมีประสิทธิภาพในการจัดการและการใช้ทรัพยากร สร้างความน่าเชื่อถือซึ่งจะนำพาบริษัทเจริญเติบโตอย่างมั่นคง และยั่งยืน สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นและสร้างประโยชน์ และความ เป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุก ๆ ฝ่าย

เพื่อให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี บริษัทจึงจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและมีการสื่อสารชี้แจงต่อพนักงานทุกระดับชั้น พร้อมทั้งมีช่องทางในการเปิดเผย ข้อมูลให้กับพนักงานได้รับทราบผ่านทาง Intranet ของบริษัท

ในปี 2561 บริษัทได้รับการประเมินผลคะแนน CG อยู่ในกลุ่ม 4 ดาว โดยบริษัทได้รับคะแนนรวมอยู่ในหมวด สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน และการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” หมวดคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ อยู่ในเกณฑ์ “ดีมาก”

ซึ่งบริษัทจะปรับปรุงและเปิดเผยข้อมูลตามที่ได้รับข้อเสนอแนะตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2562 ต่อไป สำหรับรายละเอียดการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีที่บริษัทได้ปฏิบัติ มีรายละเอียดดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีเรื่องการปกป้อง สิทธิของผู้ถือหุ้นและการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย และมากกว่าสิทธิตาม กฎหมาย ได้แก่ สิทธิส่วนแบ่งกำไรในรูปแบบเงินปันผล การได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอในการตัดสินใจ โดยข้อมูลข่าวสารที่ ได้รับจะมีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส การออกเสียงลงคะแนน และแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การให้สิทธิ ร่วมตัดสินใจในการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่าง ๆ รวมทั้งการเลือกตั้งคณะกรรมการบริษัทโดยในปี 2561 บริษัทได้ให้สิทธิผู้ ถือหุ้นต่าง ๆ ดังนี้

1. สิทธิส่วนแบ่งกำไรในรูปแบบเงินปันผล

สำหรับผลประกอบการในปี 2560 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 1.10 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 96 ของกำไรสุทธิประจำปี 2560 ซึ่งมากกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทกำหนดไว้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ที่บริษัทได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ ในปี 2561 บริษัทได้มีการจ่ายเงิน ปันผลระหว่างกาลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.40 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 87 ของกำไรสุทธิครึ่งปี 2561

2. สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

- ก. บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมได้เป็นการล่วงหน้า 3 เดือน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยเสนอวาระการประชุมผ่าน เว็บไซต์ บริษัทตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2560 ถึง วันที่ 22 มกราคม 2561
- ข. บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าประมาณ 1 เดือน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ โดยผ่านเว็บไซต์ บริษัทตั้งแต่วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2561 ถึง 23 มีนาคม 2561
- ค. บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทผ่านระบบรายงานสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม เป็นการล่วงหน้า 48 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- ง. บริษัทได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบรายงานสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผ่าน เว็บไซต์ ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 34 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข่าวและได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าในรูปแบบเอกสารของบริษัท โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม
- จ. บริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับ วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ผ่าน เว็บไซต์ บริษัทเป็นการล่วงหน้า 34 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้จัดเตรียมสถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้นที่เพื่ออำนวยความสะดวกในการเดินทางในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น โดยในปี 2561 บริษัทได้จัดประชุมผู้ถือหุ้นที่ โรงแรมอินมา ถนนราชดำริ กรุงเทพมหานคร
- ฉ. บริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของ บริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 25 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งมีการจัดทำเอกสารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่พร้อมกันกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นฉบับภาษาไทย
- ช. บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของบริษัทผ่าน เว็บไซต์ ของบริษัทและทำการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันตลอดเวลา เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลของบริษัทได้อย่างเต็มที่
- ซ. คณะกรรมการได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงอย่างเต็มที่ โดยไม่มีการกระทำใดๆ ที่มีลักษณะเป็นการจำกัดสิทธิหรือรื้อถอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าถึงสารสนเทศของบริษัทและการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในที่ประชุมและไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมในที่ประชุม และอนุญาตให้ผู้ถือหุ้นที่มาสายเข้าร่วมประชุมได้

- ด. ก่อนดำเนินการประชุมตามวาระ ประชานที่ประชุมได้ชี้แจงวิธีดำเนินการประชุม และการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมใช้สิทธิและทำหน้าที่ได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม ทำให้การประชุมราบรื่นและมีประสิทธิภาพ
- ญ. ประชานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม มีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนนและวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็นหรือซักถาม มีการบันทึกคำถาม-คำตอบ และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมด้วย นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสแสดงข้อคิดเห็นและซักถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมอย่างเต็มที่ โดยรายละเอียดสามารถดูได้จากรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น หรือ เทปบันทึกภาพการประชุม ในเว็บไซต์ ของบริษัท
- ฎ. คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง และ แม่นยำ เช่น มีการใช้เครื่อง Scan Bar Code สำหรับการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น เป็นต้น
- ฏ. ในการประชุมประชานกรรมการชุดย่อยต่างๆ ซึ่งประกอบไปด้วย ประชานกรรมการตรวจสอบ ประชานกรรมการสรรหา และประชานกรรมการค่าตอบแทน และประชานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้เข้าร่วมประชุมด้วย และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้ โดยรายละเอียดสามารถดูได้จากรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ในเว็บไซต์ของบริษัท
- ฐ. ในการประชุมคณะกรรมการได้จัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยขอให้ผู้ถือหุ้นส่งตัวแทนในการเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในการลงมติแต่ละระเบียบวาระ พร้อมเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

3. สิทธิในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ และ เลือกตั้งกรรมการ

ในปี 2561 บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีการนำเสนอนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนในการพิจารณา พร้อมทั้งนำเสนอค่าตอบแทนทุกรูปแบบ ได้แก่ ค่าตอบแทนประจำ ค่าบำเหน็จ ค่าเบี่ยประชุม และสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ให้ผู้ถือหุ้นได้มีการพิจารณาอนุมัติ

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการบริษัท ได้มีการนำเสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนทีละคน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกกรรมการที่ต้องการได้อย่างแท้จริง พร้อมทั้งมีการเปิดเผยมติการลงคะแนนไว้ในรายงานการประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

4. สิทธิในการได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัท

บริษัทเห็นความสำคัญของการเผยแพร่ข่าวสารข้อมูลต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุนสามารถติดตามข่าวสารต่างๆ ของบริษัทเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน และติดตามความเคลื่อนไหวต่างๆ ของบริษัทได้อย่างรวดเร็ว บริษัทจึงเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ผ่านระบบ ELCID และ เว็บไซต์

ของบริษัทโดยการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ บริษัทเน้นความถูกต้อง รวดเร็ว เป็นธรรม เชื่อถือได้ และข้อมูลเป็นปัจจุบันเสมอ

พร้อมกันนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นการล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทนอกจากนี้ บริษัทได้จัดงาน Opportunity Day ให้กับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถรับทราบข่าวสารของบริษัทได้ รวมถึงบริษัทจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่คอยให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัท

5. โครงสร้างในการถือหุ้นของบริษัท

รายละเอียดโครงสร้างในการถือหุ้นของบริษัทสามารถดูได้ในหัวข้อ “โครงสร้างการถือหุ้น” โดยบริษัทไม่มีการถือหุ้นไขว้แต่อย่างใด

6. การต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Zero Tolerance Policy) โดยรวมถึงการห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทด้วยเช่นกัน ซึ่งบริษัทได้มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจของบริษัท (RCSA: Risk Control Self-Assessment) อย่างสม่ำเสมอทุกปี และทบทวนมาตรการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับ Zero-Tolerance พร้อมกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น โดยฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทจะทำหน้าที่ติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้บริษัทได้มีการจัดฝึกอบรมพนักงานทุกระดับชั้นเพื่อให้ทราบนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าว

7. การแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing)

บริษัทจัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอนะ หรือข้อร้องเรียน โดยได้มอบให้หน่วยงานซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ตรวจสอบความเพียงพอ และความเหมาะสมในการพิจารณาหาข้อเท็จจริง เพื่อให้มั่นใจว่าการพิจารณาข้อร้องเรียนถูกดำเนินการอย่างโปร่งใสและยุติธรรม และคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือผู้ร้องเรียนบริษัทด้วยความเป็นธรรม ช่องทางการรับแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนการทุจริตและคอร์รัปชันสามารถร้องเรียนการกระทำที่อาจทำให้เกิดความสงสัยได้ว่าเป็นการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกิดขึ้นกับบริษัทโดยทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยผ่านช่องทางการรับเรื่องที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้ โดยผู้ร้องเรียนจะต้องระบุรายละเอียดของเรื่องที่จะแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน พร้อมหลักฐาน หรือข้อมูลที่เพียงพอต่อการตรวจสอบ และแจ้งชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ ที่สามารถติดต่อได้ ส่งมายังช่องทางรับเรื่องดังนี้

- แจ้งผ่านช่องทาง Maybank's Integrity Hotline Channels ดังนี้
 - 1-800-38-8833 (หมายเลข Toll- Free ภายในประเทศมาเลเซีย)
 - 603-20268112 (หมายเลขโทรศัพท์หากติดต่อจากนอกประเทศมาเลเซีย)
- แจ้งผ่านช่องทางอีเมลล์
 - whistleblowing@maybank.com.my

• แจ้งผ่านช่องทางไปรษณีย์

- P.O. Box 11635, 50752 Kuala Lumpur, Malaysia

บุคคลที่สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตและคอร์รัปชัน คือ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัท ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ ภาครัฐบาล ชุมชน สังคม ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ทั้งนี้ ไม่ว่าบุคคลดังกล่าวจะแจ้งด้วยวิธีใดดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวเป็นความลับทั้งสิ้น

สำหรับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อ/ร้องเรียนในเรื่องที่อาจเป็นปัญหา (Whistle Blowing) กับคณะกรรมการได้โดยตรง โดยจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรส่งมายังบริษัท หรือ ผ่านทาง Website ของบริษัทตามข้อมูลข้างต้น

ทั้งนี้บริษัทมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังนี้

- (1) บริษัทมีหน้าที่ในการคุ้มครองพนักงานผู้ที่เปิดเผยมูลการกระทำผิด หรือขัดต่อกฎเกณฑ์
- (2) ในการแจ้งข้อร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวจะได้รับความคุ้มครองจากการถูกกล่าวหาหรือปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม
- (3) หากผู้แจ้งเบาะแสดูรู้สึกว่าตนเองถูกคุกคาม ถูกข่มขู่อันเนื่องมาจากการเปิดเผยข้อเท็จจริง ผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวสามารถแจ้งเรื่องไปยังผู้รับเรื่องร้องทุกข์ที่ได้รับแต่งตั้งได้
- (4) บริษัทต้องทำการตรวจสอบให้แน่ใจว่าข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวรวมทั้งประเด็นที่กล่าวถึงในรายงาน ถูกจัดเก็บไว้ด้วยความลับตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทมีมาตรการในการดำเนินการกับข้อร้องเรียน ดังนี้

- (1) ผู้รับแจ้งเบาะแสดูตรวจสอบข้อร้องเรียน พร้อมเอกสารหลักฐาน
- (2) นำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามข้อเท็จจริง
- (3) ทำการตรวจสอบเพิ่มเติม สำหรับกรณีที่เกี่ยวข้องกับการฝ่าฝืนนโยบาย, กระบวนการ, การทุจริตหรือการคอร์รัปชัน หรือ การปฏิบัติผิดกฎระเบียบของ พนักงาน
- (4) Industrial Relations (IR) ดำเนินการตามขั้นตอนทางวินัย พร้อมรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2561 ที่ผ่านมาบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกราย โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติแต่อย่างใด และบริษัทได้ปฏิบัติตามแนวทางที่ดีตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทได้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ในวันที่ 2 เมษายน 2561 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของ บริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 25 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งมีการจัดทำเอกสารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่พร้อมกันกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
2. คณะกรรมการได้มีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 2 ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมากกว่าเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แนะนำไว้ที่ร้อยละ 5 โดยผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทาง เว็บไซต์ของบริษัทได้เป็นการล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการผ่านเว็บไซต์ของบริษัทได้ในช่วงวันที่ 9 พฤศจิกายน 2560 ถึง 22 มกราคม 2561 (ล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น)
3. กรณีที่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุม คณะกรรมการจะพิจารณารับเรื่องดังกล่าวเป็นวาระการประชุมต่อเมื่อเห็นว่าเรื่องดังกล่าวมีประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นโดยรวมเท่านั้น โดยในปี 2561 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุมแต่อย่างใด
4. กรณีที่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ คณะกรรมการสรรหาจะพิจารณาคคุณสมบัติของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด โดยในปี 2561 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแต่อย่างใด
5. คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านทาง เว็บไซต์ของบริษัทได้ โดยในปี 2561 สามารถส่งคำถามได้ตั้งแต่วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2561 ถึง 23 มีนาคม 2561 อย่างไรก็ตามพบว่าผู้ถือหุ้นส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าแต่อย่างใด
6. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือกรรมการอิสระของบริษัทเข้าร่วมประชุมแทน โดยสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้และได้เสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คนเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 มีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กับกรรมการอิสระและบุคคลอื่น จำนวน 103 ราย
7. บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทผ่านระบบรายงานข่าวสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม เป็นการล่วงหน้า 60 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยสารสนเทศข่าวในวันที่ 31 มกราคม 2561

8. บริษัทได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบรายงานข่าวสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ เกี่ยวกับการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผ่าน เว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 33 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยสารสนเทศข่าวในวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2561 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข่าวและได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าในรูปแบบเอกสารของบริษัท
9. บริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับ วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ผ่าน เว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 33 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
10. บริษัทแต่งตั้งให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 48 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
11. บริษัทได้มีการประกาศลงหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน เพื่อบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทได้อำนวยความสะดวกในการลงทะเบียนการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นโดยใช้ระบบคอมพิวเตอร์ช่วยในการลงทะเบียนเพื่อให้เกิดความสะดวกและรวดเร็วแก่ผู้ถือหุ้นมากที่สุด
2. บริษัทได้จัดประชุมผู้ถือหุ้นตามวัน เวลา สถานที่ ที่ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้สะดวกตามที่ได้แจ้งต่อผู้ถือหุ้นไว้ โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงสถานที่ประชุมอย่างกะทันหันจนทำให้ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้
3. ประธานในที่ประชุมได้แจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ และจำนวนการถือหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุม ให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยออกเสียงได้หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
4. ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารของบริษัทไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้า
5. ประธานในที่ประชุมได้เริ่มการประชุมที่ละวาระตามลำดับก่อนหลัง
6. ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามข้อมูลได้อย่างเต็มที่
7. ประธานในที่ประชุมได้กำหนดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง
8. คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทมีการบันทึกรายงานการประชุมพร้อมประเด็นข้อซักถามจากผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ซึ่งบันทึกโดยเลขานุการบริษัทและตรวจสอบความถูกต้องโดยผู้บริหารระดับสูงและประธานกรรมการของบริษัท

2. บริษัทได้เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งในรูปแบบเอกสารรายงานการประชุม และเทปบันทึกภาพไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทภายหลังการประชุม 7 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมได้รับทราบรายละเอียดการประชุมอย่างเท่าเทียมกัน

นโยบายการป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน

1. บริษัทได้ตระหนักถึงการรั่วข้อมูลภายในในทางมิชอบ อันจะก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น บริษัทจึงได้กำหนดเป็นนโยบายและประกาศขอความร่วมมือจากกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลงบการเงินของบริษัทไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นเวลา 30 วันก่อนการประกาศผลการดำเนินงานในแต่ละไตรมาสนั้น จะเปิดเผยต่อสาธารณชน และห้ามเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายว่าด้วยการรั่วข้อมูลภายใน โดยกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคน ต้องไม่นำข้อมูลภายในของบริษัท หรือลูกค้าทางธุรกิจ ไปซื้อขาย หรือเสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ หรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัท หรือลูกค้าทางธุรกิจ เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือบุคคลอื่น โดยในปี 2561 ไม่พบว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลงบการเงินของบริษัทมีการซื้อขายหุ้นในช่วงห้ามซื้อขายแต่อย่างใด
2. บริษัทได้ทำความเข้าใจเกี่ยวกับภาระหน้าที่ที่กรรมการและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 โดยกรรมการและผู้บริหารที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทต้องจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการบริษัทรับทราบเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัท อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าทำการซื้อขาย ซึ่งในปี 2561 พบว่าทุกท่านให้ความร่วมมือและปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายบริษัททุกประการ
3. บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในการทำรายการใด ๆ ต้องเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัททันที และไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องเข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมระหว่างบริษัทกับผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องดังกล่าว โดยในปี 2561 ไม่พบว่ามีรายการลักษณะดังกล่าว
4. บริษัทมีนโยบายกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาถ่วงดุลรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยการทำการรายการเกี่ยวข้องต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้เป็นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงทำการเปิดเผยรายละเอียดและเหตุผลของการทำการรายการเกี่ยวข้องทุกรายการ ทั้งรายการตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) และรายการที่มีนัยสำคัญที่ต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นได้ทราบ โดยรายการเกี่ยวข้องกันสำหรับปี 2561 ปรากฏรายละเอียดในหัวข้อ “รายการระหว่างกัน”

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

1. บริษัทกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียโดยคำนึงถึงสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง คู่ค้า เจ้าหนี้ สังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลและปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามกฎหมายหรือข้อตกลงที่มีกับบริษัท

- **ผู้ถือหุ้น** : บริษัทมุ่งเน้นบริหารบริษัทให้มีผลกำไร เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น โดยบริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ และส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเสมอภาค รวมถึงการได้รับข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ที่เป็นปัจจุบันของบริษัทโดยเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ปี 2561 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 1.10 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 96 ของกำไรสุทธิประจำปี 2560 ซึ่งมากกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทกำหนดไว้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ที่บริษัทได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ ในปี 2561 บริษัทได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.40 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 87 ของกำไรสุทธิครึ่งปี 2561
- **ลูกค้า** : บริษัทได้เน้นย้ำให้พนักงานปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม โดยให้บริการที่ดีมีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า ให้ข้อมูลข่าวสารแก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และบริษัทมีผลิตภัณฑ์ให้ลูกค้าสามารถเลือกลงทุนได้ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ ลูกค้าสามารถบริหารพอร์ตลงทุนได้อย่างทั่วถึง ซึ่งบริษัทได้พัฒนารูปแบบการให้บริการที่ครอบคลุมกับความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง คำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก โดยไม่มุ่งเน้นให้พนักงานกระตุ้นให้ลูกค้าซื้อๆ ขายๆ เพื่อต้องการให้ได้ปริมาณการซื้อขายมาก ๆ ในรอบปีที่ผ่านมา ผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทได้แจ้งให้ลูกค้าระมัดระวังการลงทุน โดยให้ลงทุนอย่างรอบคอบ พิจารณาข้อมูลก่อนการลงทุน จึงทำให้ลูกค้าของบริษัทไม่ได้รับผลกระทบจากหุ้นที่มีความเสี่ยงสูง นอกจากนี้ยังส่งเสริมให้ลูกค้ามีช่องทางเสนอแนะและร้องเรียนกรณีไม่ได้รับความเป็นธรรม โดยสามารถแสดงความเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียนอื่นๆ ผ่านช่องทางการสื่อสารกับบริษัท ดังนี้

ช่องทาง	ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์	หมายเลขโทรศัพท์
ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	clientservice@maybank-ke.co.th	02-658-5050
ฝ่ายสื่อสารองค์กร	corporatecommunication@maybank-ke.co.th	02-658-6300 ต่อ 7401-7404
เลขานุการบริษัท	cosecthailand@maybank-ke.co.th	02-658-6300 ต่อ 6660, 5166

- **คู่แข่ง** : บริษัทจะปฏิบัติต่อคู่แข่งทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม ยึดหลักปฏิบัติตามข้อตกลงที่มีต่อกัน และตามข้อตกลงของสมาชิก และภายใต้กฎหมายการแข่งขันทางการค้า กฎเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงข้อตกลงที่สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยได้ขอความร่วมมือจากสมาชิก และบริษัทได้เคร่งครัดกับการว่าจ้างพนักงานโดยไม่มีนโยบายดึงผู้แนะนำการลงทุนจากบริษัทหลักทรัพย์อื่น

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีใดๆ จึ่งกำหนดหลักนโยบายดังนี้

- ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี
 - ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
 - ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย
- **ลูกค้า :** บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกลูกค้าที่เหมาะสม โดยจะต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและการปฏิบัติต่อลูกค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีลูกค้าที่มีชื่อเสียงที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพเป็นไปตามมาตรฐาน รวมถึงการส่งเสริมและสนับสนุนให้ลูกค้าร่วมต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจร่วมกันให้มีความก้าวหน้ายิ่งขึ้น
 - **เจ้าหน้าที่ :** บริษัทปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทอย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องวัตถุประสงค์การใช้จ่ายเงิน การชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัท รวมถึงรายงานฐานะการเงิน และข้อมูลทางการเงินของบริษัทด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหน้าที่ และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทคงความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทให้ตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

บริษัทมีนโยบายบริหารเงินกองทุน ซึ่งกำหนดผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการวางแผน ติดตามและควบคุมสถานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับธุรกรรมของบริษัท โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- **พนักงาน :** รายละเอียดปรากฏอยู่ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม” ในส่วนของ “การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม”
- **สังคมและสิ่งแวดล้อม :** บริษัทส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพในทุกกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยบริษัทถือเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบต่อผู้บริหารและพนักงานทุกคน ซึ่งบริษัทจะสนับสนุนทรัพยากรบุคคล งบประมาณ เวลาในการทำงาน การฝึกอบรม และการมีส่วนร่วมในการนำเสนอข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนาด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม อาทิ
 - การผลิตหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีนั้น บริษัทใช้กระดาษที่ได้มาตรฐานของการรักษาสิ่งแวดล้อม ลดการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ (CO2)
 - บริษัทมีมาตรการลดการใช้พลังงานที่เป็นรูปธรรม เช่น เปลี่ยนหลอดไฟฟ้าในสำนักงานเป็นหลอด LED

รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏอยู่ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

- **ทรัพย์สินทางปัญญา** : บริษัทเคารพและปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ดังนี้
 - พนักงานทุกคน มีหน้าที่ปกป้องและรักษาความลับอันเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท เพื่อมิให้ข้อมูลเหล่านั้นรั่วไหล และต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาประเภทต่างๆ ของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือบุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาต
 - พนักงานทุกคนต้องเคารพและให้เกียรติต่อทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น และไม่นำผลงานอันมีทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วนของผลงานไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน

ในปี 2561 บริษัทไม่มีข้อพิพาทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้ปฏิบัติตามนโยบายที่บริษัทกำหนดไว้

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน และสารสนเทศอื่นๆ ต่อสาธารณะผ่านช่องทางต่างๆ โดยคำนึงถึงความถูกต้อง ความเพียงพอของข้อมูล ทันเวลา และ ความเท่าเทียมกันในการให้ข้อมูลแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้บริษัทมีการดำเนินการดังนี้

1. เป้าหมายระยะยาวของบริษัท

บริษัทมีเป้าหมายทำรายได้ถึง 3,200 ล้านบาทภายในปี 2564 เพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ บริษัทได้พัฒนาแผนงานที่เหมาะสมในการรองรับโอกาส และเผชิญความท้าทายในอนาคต ควบคู่ไปกับการเพิ่มความแข็งแกร่งที่จำเป็นของการเป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมในทุกมิติของการดำเนินงาน

2. ประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบต่อในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

- จัดให้มีบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูล มีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนเพียงพอ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน ผู้จัดทำบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน เลขานุการบริษัท และนักลงทุนสัมพันธ์
- ให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของบริษัท เช่นรายงานทางการเงิน โดยพิจารณาจากปัจจัยดังต่อไปนี้
 - การประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
 - ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน
 - ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

- การเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่ทางการกำหนด เช่น งบการเงิน รายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis) ประกอบงบการเงินทุกไตรมาส โดยผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงผ่าน เว็บไซต์ของบริษัททั้งข้อมูลภาษาไทย และ ภาษาอังกฤษ โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ
- ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ โดยในปี 2561 บริษัทได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดหลักเกณฑ์ โดยไม่มีการถูกลงโทษจากทางการในประเด็นการเปิดเผยข้อมูลแต่อย่างใด

3. คุณภาพของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการได้มีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน โดยได้แสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี ซึ่งลงนามรับรองโดยประธานกรรมการ กรรมการบริหาร และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้บริษัทได้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ใน เว็บไซต์ของบริษัทด้วย นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการสำหรับงบการเงินทุกไตรมาส โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินการของบริษัทได้ดียิ่งขึ้น

4. นโยบายการเปิดเผยการซื้อขายหลักทรัพย์

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชี รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ กรรมการต้องรายงานการถือครองการถือครองหุ้นของบริษัทให้คณะกรรมการบริษัททราบ โดย ต้องจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการบริษัทรับทราบเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัท อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าทำการซื้อขาย

5. งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

- 5.1 คณะกรรมการได้มีการจัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งขึ้นตรงต่อฝ่ายสื่อสารองค์กร เพื่อทำหน้าที่ให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทเพื่อสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ตลอดจนนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และประชาชนทั่วไป โดยการเปิดเผยข้อมูลต้องมีความถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โดยใช้สื่อหลากหลาย เช่น เอกสารเผยแพร่ หนังสือพิมพ์ วิทยุ โทรทัศน์ การจัดประชุม การแถลงข่าวต่างๆ และเว็บไซต์ของบริษัท นอกจากนี้ยังทำหน้าที่ให้บริการผู้ถือหุ้นในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีปัญหาในการติดต่อกับบริษัทด้วย ทั้งนี้ นักลงทุนสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทได้ที่หมายเลข โทรศัพท์ 0-2658-6300 ต่อ 5180, 7401 ถึง 7404 หรือ E-mail: CorporateCommunication@maybank-ke.co.th
- 5.2 สำหรับในปี 2561 ที่ผ่านมา ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทได้จัดกิจกรรมพบกับนักวิเคราะห์และนักลงทุน เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมได้ซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยมี

ผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย ได้แก่ การเข้าร่วมกิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (SET Opportunity day) ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 4 ครั้ง โดยมีนักวิเคราะห์ นักลงทุนและสื่อมวลชนเข้าร่วมงานประมาณ 30 ราย อีกทั้งยังมีการถ่ายทอดสดการชี้แจงข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อเป็นการขยายช่องทางให้นักลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทได้มากยิ่งขึ้น และการเข้าพบและให้ข้อมูลกับสื่อมวลชนต่างๆ อีกจำนวน 6 ครั้ง

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

1.1 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 6 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้ประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน (ในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ 4 ท่าน)

โดยบริษัทมีเจตนารมณ์ให้มีกรรมการอิสระจากภายนอกทำงานร่วมกับกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระของบริษัทมีจำนวนมากกว่า 1 ใน 3 ของคณะกรรมการบริษัทซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยประธานกรรมการ เป็นกรรมการอิสระด้วย นอกจากนี้ ยังมีนโยบายให้มีกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร (4 ท่าน) ในสัดส่วนที่มากกว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร (2 ท่าน) ทั้งนี้ เพื่อให้กรรมการมีอิสระในการแสดงความคิดเห็นและการตัดสินใจ และให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้คณะกรรมการได้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการ 1 คน และเลขานุการบริษัท 1 คน โดยรายชื่อคณะกรรมการพร้อมหน้าที่ความรับผิดชอบ สามารถดูรายละเอียดได้ในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

1.2 คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงประโยชน์ความหลากหลายของคณะกรรมการบริษัท และเห็นว่าเป็นปัจจัยสำคัญปัจจัยหนึ่งในการเพิ่มประสิทธิภาพในการตัดสินใจและการทำงานของคณะกรรมการบริษัท โดยความหลากหลายของคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายๆ ด้าน ซึ่งประกอบไปด้วยความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่หลากหลาย มีคุณธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีความพร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่และเต็มใจ โดยกรรมการทุกท่านได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างสุดความสามารถ และอุทิศเวลาให้กับบริษัทอย่างเต็มที่

1.3 กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งวาระละ 3 ปี และตามนโยบายดำรงตำแหน่งสำหรับกรรมการอิสระได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือ ไม่เกิน 9 ปี ยกเว้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้น หรือ คณะกรรมการ เห็นว่ามีความจำเป็นต้องให้กรรมการบางท่านที่มีบทบาทหรือมีความสำคัญต่อบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งต่อไปได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้บริษัทได้ระบุไว้เป็นนโยบายอย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2561 ได้มีการทบทวน เพื่อนำมาปฏิบัติและปรับใช้ตามความเหมาะสม พร้อมทั้งชี้แจงเหตุผลที่ทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักการดังกล่าว โดยบริษัทจะนำไปเป็นแนวทางในการปรับใช้ให้เหมาะสมต่อไป ได้แก่

ข้อที่ยังไม่ปฏิบัติ	เหตุผล
คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งวาระละ 3 ปี ไม่เกิน 3 วาระ หรือไม่เกิน 9 ปี	สำหรับกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี บริษัทเห็นว่ามีความจำเป็นต้องให้กรรมการบางท่านที่มีบทบาท หรือมีความสำคัญต่อบริษัท สามารถดำรงตำแหน่งต่อไปได้ตามความเหมาะสม เนื่องจากกรรมการบริษัทเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ของกรรมการจากการดำรงตำแหน่งเป็นเวลานานจะช่วยให้กรรมการเข้าใจการดำเนินธุรกิจของบริษัทได้ดียิ่งขึ้น

1.4 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ใหม่หรือเข้มงวดกว่าที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนดไว้ ดังนี้

- ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในบริษัทบริษัทในเครือ หรือบริษัทร่วม
- ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือ บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือ เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยต้องไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียในลักษณะดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 1 ปี
- ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานของบริษัทบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่จะทำให้ขาดความเป็นอิสระ
- ไม่เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรมการผู้ถือหุ้นรายใหญ่

1.5 กรรมการแต่ละท่านต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นรวมถึงบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนของบริษัทย่อยอื่นนั้นเกินกว่า 5 แห่ง โดยได้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนให้ ผู้ถือหุ้นทราบในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ” ทั้งนี้ในปี 2561 กรรมการของบริษัทแต่ละท่านไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นรวมถึงบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนของบริษัทย่อยอื่นนั้นเกินกว่า 5 แห่ง ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท

เป็นคนละบุคคลกัน โดยบริษัทได้กำหนดบทบาท อำนาจ และหน้าที่ของทั้งสองตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการคานอำนาจซึ่งกันและกัน ไม่มีใครมีอำนาจเบ็ดเสร็จ โดยคณะกรรมการจะต้องเป็นกรรมการอิสระ และทำหน้าที่ผู้นำฝ่ายนโยบายและการกำกับดูแล ส่วนประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำหน้าที่ผู้นำฝ่ายบริหาร และการจัดการ

- 1.6 กรณีที่กรรมการบริษัทครบวาระการดำรงตำแหน่ง บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอรายชื่อบุคคลมาเป็นกรรมการได้ โดยรายชื่อบุคคลที่เสนอต้องมีคุณสมบัติ และรายละเอียดครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนดไว้ เมื่อบริษัทได้รับข้อมูลครบถ้วนแล้ว บริษัทโดยคณะกรรมการสรรหาจะทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาต่อไป ทั้งนี้ในปี 2561 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอรายชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
- 1.7 บริษัทได้ประกาศระเบียบว่าด้วยจรรยาบรรณและสิ่งที่ควรปฏิบัติ เพื่อให้พนักงานทุกระดับชั้นมีความเข้าใจและถือปฏิบัติ
- 1.8 บริษัทได้กำหนดนโยบายในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ต้องได้รับการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

2. คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จึงประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นส่วนใหญ่ และแต่งตั้งกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งประธานกรรมการชุดย่อยโดยรายละเอียดปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- 3.1 ในปี 2561 ที่ผ่านมา คณะกรรมการได้ทำหน้าที่ในการพิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทเช่น กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงานและงบประมาณ รวมทั้งกำกับ ควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืนให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น ตลอดจนผลประโยชน์ของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง
- 3.2 คณะกรรมการได้จัดให้มีการสื่อสารกลยุทธ์ เป้าหมาย และผลการดำเนินงานของบริษัทให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ทราบและเข้าใจทั่วทั้งองค์กร โดยมีการจัดประชุมชี้แจงฝ่ายบริหาร ฝ่ายจัดการผ่านการประชุมคณะกรรมการบริหาร เพื่อให้ผู้บริหารตามสายงานรับทราบและนำไปถ่ายทอดยังหน่วยงานและฝ่ายงานต่าง ๆ ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล นอกจากนี้ยังมีการสื่อสารผ่านระบบการสื่อสารภายใน อาทิ ระบบอินทราเน็ต (KE Planet) การส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) เป็นต้น

- 3.3 คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ ความเห็นชอบนโยบายดังกล่าว ทั้งนี้จากการติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย พบว่า โดยส่วนใหญ่บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งปรากฏตามรายละเอียดที่กล่าวไว้
- 3.4 คณะกรรมการได้กำหนดให้มีการจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งได้มีการติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ
- 3.5 คณะกรรมการได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้อย่างชัดเจน และ กำหนดให้มีการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด และเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้อง
- 3.6 คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำกับดูแลความเสี่ยงต่างๆ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกเดือน และ คณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส พร้อมทั้งกำหนดให้มีการทบทวนและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ของบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 3.7 คณะกรรมการได้กำหนดให้มีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบ โดยมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) เป็นผู้กำกับดูแล ตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป
- 3.8 คณะกรรมการบริษัทได้มีการพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดชื่อคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ องค์ประกอบ การทำหน้าที่ เช่น จำนวนครั้งในการประชุม การรายงาน และ การประเมินผลการปฏิบัติงานของชุดย่อย รวมถึงมีการเปิดเผยคำตอบแทน โดยรายละเอียดต่าง ๆ ปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

4. อำนาจอนุมัติในการทำรายการต่าง ๆ

- 4.1 บริษัทได้มีการกำหนดอำนาจอนุมัติในการทำรายการต่าง ๆ ของบริษัทตามวงเงิน โดยแบ่งวงเงินออกเป็นแต่ละระดับชั้น เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายกับบริษัท ได้อำนาจดำเนินการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการและมีการทบทวนสม่ำเสมอ
- 4.2 คณะกรรมการทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งในปี 2561 คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงทบทวนนโยบายที่สำคัญให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการ เช่นนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เป็นต้น
- 4.3 คณะกรรมการได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติ โดยการประชุมคณะกรรมการทุกไตรมาส คณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน และผลประกอบการของบริษัท โดยเฉพาะในส่วนของเป้าหมายทางการเงิน และแผนงานต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่วางไว้

5. การสรรหากรรมการ

5.1 หลักเกณฑ์และกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ในกรณีที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทว่างลง บริษัทมีหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงอย่างโปร่งใส คือคณะกรรมการสรรหา จะทำหน้าที่ในการพิจารณาสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูงโดยมีหลักเกณฑ์ คือจะพิจารณาจากคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการทำงาน โดยไม่จำกัดเพศ และพร้อมอุทิศเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่ รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และหลักการกำกับดูแลกิจการ (Fit and Proper) ซึ่งจะก่อให้เกิดความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ ทั้งนี้ในกรณีที่บริษัทมีกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจใหม่ที่นอกเหนือจากธุรกิจเดิมที่ดำเนินการอยู่ การสรรหากรรมการก็จำเป็นต้องสรรหาผู้มีความรู้และประสบการณ์ให้ตรงกับธุรกิจใหม่ที่บริษัทจะดำเนินการต่อไป เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ (แล้วแต่กรณี) ซึ่งถือเป็นกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการของบริษัท

6. การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่ทุกท่าน เพื่อสร้างความเข้าใจในธุรกิจ และนโยบายภายในต่าง ๆ ให้กับกรรมการใหม่ได้รับทราบ เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการให้สามารถเข้ารับตำแหน่งได้อย่างเร็วที่สุด โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่างๆ โดยครอบคลุมหัวข้อดังนี้

- STANDARD OF BUSINESS CONDUCT
- DIRECTORS' DUTIES AND OBLIGATIONS
- APPOINTMENTS AND RESIGNATIONS OF DIRECTORS
- GOVERNANCE STRUCTURE
- BOARD PROCEEDINGS
- REMUNERATION AND BENEFITS
- SUPPLY OF INFORMATION TO THE BOARD
- TRAINING AND INDUCTION PROGRAMME
- การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท ANNUAL BOARD ASSESSMENT
- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้อง CONFLICT OF INTEREST AND RELATED PARTY TRANSACTION
- นโยบายอื่น ๆ ที่สำคัญของบริษัท OTHER KEY POLICIES OF THE MAYBANK GROUP

โดยในปี 2561 บริษัทได้มีการสรรหากรรมการใหม่จำนวน 2 ท่าน ซึ่งได้แก่ นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แซนดิน และ ดร. อารีพงศ์ ภูษิต โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานก.ล.ต. เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2561 และวันที่ 22 ตุลาคม 2561 ตามลำดับ โดยกรรมการทั้ง 2 ท่านดังกล่าว บริษัทจัดให้มีการปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่ เป็นไปตามคู่มือกรรมการ (Board Manual) ของบริษัท และกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับ และนโยบายที่สำคัญ เช่น นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมที่เกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นต้น

7. การประชุมคณะกรรมการ

- 7.1 เลขานุการบริษัทได้กำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการบริษัท เสนอคณะกรรมการให้พิจารณาเห็นชอบเป็นการล่วงหน้า และได้แจ้งให้กรรมการแต่ละท่านทราบกำหนดการดังกล่าว ซึ่งกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง เพื่อพิจารณางบการเงิน การวางนโยบาย และติดตามผลการดำเนินงาน รวมถึงกลยุทธ์ของบริษัท และคณะกรรมการต้องพร้อมเข้าร่วมประชุมเสมอหากมีการประชุมวาระพิเศษ
- 7.2 บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ โดยต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด นอกจากนี้ กรรมการบริษัททุกคนต้องมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมตลอดทั้งปี
- 7.3 ในปี 2561 คณะกรรมการบริษัทได้มีการประชุมทั้งสิ้น 8 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมเป็นไปตามหัวข้ออำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท)
- 7.4 ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ร่วมกันพิจารณากำหนดเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยกรรมการแต่ละท่านสามารถเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยอิสระผ่านเลขานุการบริษัทเพื่อเสนอต่อประธานกรรมการ หรืออาจเสนอวาระต่อคณะกรรมการก่อนการประชุม
- 7.5 เอกสารประกอบการประชุมได้ถูกส่งให้กรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม โดยเฉพาะวาระสำคัญที่มีเอกสารข้อมูลที่ต้องใช้เวลาศึกษาล่วงหน้าจะส่งเอกสารในวาระนั้น ๆ ก่อนเพื่อให้มีระยะเวลาพิจารณาอย่างเพียงพอ
- 7.6 คณะกรรมการสามารถเชิญผู้บริหาร หรือ ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในเรื่องต่างๆ เข้ามาสอบถามรายละเอียดได้โดยตรงในระหว่างการประชุม โดยในปี 2561 พบว่าเรื่องที่จะสอบถามผู้บริหารที่เป็นกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบและทราบข้อมูลทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทจึงสอบถามจากผู้บริหารที่เป็นกรรมการโดยตรง
- 7.7 ภายหลังจากประชุมเลขานุการคณะกรรมการจะจัดทำรายงานการประชุมที่มีความชัดเจน และมีการแจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องถึงมติที่ประชุมเพื่อให้นำไปปฏิบัติ และให้แจ้งผลการปฏิบัติให้ที่ประชุมรับทราบอีกครั้งหนึ่ง
- 7.8 การประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง ประธานกรรมการเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นอย่างกว้างขวางและเป็นอิสระ จึงทำให้กรรมการแต่ละท่านกล้าที่จะแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ และรับฟังความเห็นของกันและกัน ทำให้การพิจารณาตัดสินใจเป็นไปด้วยเหตุ และผลอย่างรอบคอบ แม้ว่าประธานกรรมการจะเปิดโอกาสให้มีการแสดงความคิดเห็นในวาระการประชุมอย่างกว้างขวางก็ตาม แต่กรรมการแต่ละท่านก็จะนำเสนอความเห็นที่กระชับ จึงทำให้การประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้งดำเนินการไปด้วยระยะเวลาที่เหมาะสมตามแต่วาระการประชุมในแต่ละครั้ง และโดยเฉลี่ยการประชุมแต่ละครั้งใช้เวลาไม่เกิน 3 ชั่วโมงซึ่ง

เป็นเวลาที่คณะกรรมการเห็นว่าเพียงพอในการพิจารณาในรายละเอียดกันอย่างรอบคอบ ในทุกเรื่องที่น่าเสนอต่อคณะกรรมการ

7.9 เรื่องการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทด้วย ทั้งนี้ในวันที่ 18 ตุลาคม 2550 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อช่วยทำหน้าที่กำหนดหลักการ ติดตาม ประเมินผล และส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทต่อไป

8. การประชุมของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารประชุมกันเอง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือ ฝ่ายบริหารเข้าร่วมในการประชุม เพื่อประชุมทบทวนนโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ แนวทางในการบริหารงานต่าง ๆ ของบริษัท โดยในปี 2561 ได้มีการประชุมของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ครั้ง ในวันที่ 19 ธันวาคม 2561

9. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

9.1 คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยการประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งโดยรวมของคณะกรรมการและกรรมการเป็นรายบุคคล สำหรับการประเมินได้มีการจัดแบ่งหัวข้อในการประเมินตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

- โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
- บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
- การประชุมคณะกรรมการ
- การทำหน้าที่ของกรรมการ
- ความสัมพันธ์ของฝ่ายจัดการ
- การพัฒนาตนเองของกรรมการและพัฒนาของผู้บริหาร

9.2 กระบวนการในการประเมินมีดังนี้

1. ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ และรายบุคคล อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. เลขานุการบริษัทสรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการค่าจ้างค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาผลและประเมินแนวทางในการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน
3. คณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการค่าจ้างค่าตอบแทนเสนอผล และแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท

9.3 สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปี 2560 คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2561 ซึ่งผลการประเมินในแต่ละหัวข้อ กรรมการแต่ละท่านได้ให้ผลประเมินที่บริษัทได้ดำเนินการในระดับที่ดีถึงดีมาก โดยในการประเมินบริษัท มีการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และกระบวนการประเมิน และพัฒนาปรับปรุงผลการประเมินตลอดจนมีการติดตามผลการประเมินจากครั้งก่อน สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปี 2561 นี้ คณะกรรมการได้กำหนดวันประเมินผลการปฏิบัติงานไว้ในเดือนพฤษภาคม 2562 นี้

10. การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

10.1 คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยการประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ซึ่งโดยรวมของคณะกรรมการและกรรมการเป็นรายบุคคล โดยมีหลักเกณฑ์และแนวทางในการประเมินที่สอดคล้องกับการประเมินคณะกรรมการบริษัทโดยผลการประเมินประจำปี 2560 ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2561 โดยผลการประเมินอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก

10.2 กระบวนการในการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยมีดังนี้

1. ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ และรายบุคคล อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. เลขานุการบริษัทสรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการค่าจ้างค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาผลและประเมินแนวทางในการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน
3. คณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการค่าจ้างค่าตอบแทนเสนอผล และแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท

11. ค่าตอบแทน

11.1 คณะกรรมการบริษัทได้มีแนวทางในการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาหลักเกณฑ์ 4 ประการ คือ 1) เปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนที่ปฏิบัติอยู่ในธุรกิจหลักทรัพย์ 2) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการที่มีความแตกต่างกัน 3) ผลการดำเนินงานของบริษัทและ 4) พิจารณาเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนกรรมการ จะต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการค่าตอบแทน และเสนอให้คณะกรรมการให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น โดยรายละเอียดค่าตอบแทนปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

11.2 ค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติค่าตอบแทน โดยพิจารณาจากหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เทียบกับเป้าหมายที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกปีโดย ในระหว่างที่ดำเนินการตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ ฝ่ายบริหารจะนำเสนอข้อมูลการดำเนินการเปรียบเทียบกับแผนงานที่ได้จัดทำขึ้นล่วงหน้า โดยมีการนำเสนอเป็นประจำในการประชุม

คณะกรรมการทุกครั้ง และก่อนการจัดทำแผนงานในปีต่อไป คณะกรรมการจะดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประจำทุกปี โดยในปี 2561 ผลการประเมินการปฏิบัติงานของ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยรวมอยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ”

12. นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทได้เล็งเห็นความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการ จึงกำหนดให้ตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อช่วยทำหน้าที่กำหนดหลักการ ติดตาม ประเมินผล และส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทซึ่งหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทได้กำหนดไว้ 8 หมวด คือ

- หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
- วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
- การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล
- การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
- การส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ
- การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
- การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ได้รับทราบว่าบริษัทมีความตั้งใจในการดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เกิดความโปร่งใส ตรวจสอบได้ สำหรับพนักงานบริษัทได้จัดทำคู่มืออย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และกระตุ้นให้พนักงานเข้าใจและให้ความสำคัญ พร้อมทั้งปฏิบัติงานด้วยความมีจริยธรรม

และเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณทางธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม บริษัทดำเนินการให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ผ่านระบบ intranet ของบริษัท และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้ความเข้าใจของพนักงาน เพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง และตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการของบริษัท นอกจากการกำหนดให้พนักงานปัจจุบันต้องทำแบบทดสอบโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) แล้ว พนักงานที่เข้าทำงานระหว่างปีทุกคนก็ถูกกำหนดให้ทำแบบทดสอบดังกล่าวด้วยเพิ่มเติมจากการฟังกฎระเบียบในการปฐมนิเทศ ทั้งนี้ ผลการทดสอบดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของพนักงานในรอบการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี นอกจากนี้ บริษัทยังส่งเสริมให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Compliance culture) ซึ่งถือเป็นหนึ่งในตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานของพนักงาน

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2561 พบว่าโดยส่วนใหญ่บริษัทปฏิบัติตามหลักการที่กำหนดไว้ แต่มีเพียงบางประเด็นที่บริษัทไม่ได้ปฏิบัติ คือการจัดประชุมผู้ถือหุ้นที่กรรมการของบริษัทเข้าร่วมประชุมไม่ครบทุกคน แต่อย่างน้อยมีประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการค่าตอบแทน ประธานกรรมการสรรหา และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้ง ซึ่ง

กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมเป็นกรรมการชาวต่างประเทศทั้งหมด บริษัท พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นการเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายที่ต้องให้ทุกท่านเดินทางมาเพื่อประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้น

ข้อที่ยังไม่ปฏิบัติ	เหตุผล
การจัดประชุมผู้ถือหุ้นกรรมการทุกท่านเข้าร่วมการประชุม	เนื่องจากกรรมการบริษัท 2 ท่าน เป็นกรรมการต่างชาติ บริษัท พิจารณาเห็นแล้วว่าเป็นการเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายในการเดินทางมาเพียงเพื่อร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้น อย่างไรก็ตามในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทยังคงมีประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง

13. ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร แยกการปฏิบัติงานส่วนหน้า (Front office) และการปฏิบัติงานส่วนหลัง (Back Office) อย่างชัดเจน ซึ่งบริษัทตระหนักว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีจะส่งผลให้บริษัทดำเนินธุรกิจได้บรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ จึงได้ดำเนินการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี

บริษัทสนับสนุนให้หน่วยงานภายในของบริษัทมีวัฒนธรรม และสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิผล โดยกำหนดโครงสร้างบริษัทให้มีสายบังคับบัญชา ขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ในการดำเนินงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานอย่างชัดเจน นอกจากนี้ บริษัทได้มีการกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งจัดให้มีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2561 บริษัทได้ออกและทบทวนประกาศที่สำคัญหลายฉบับ เช่น นโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นโยบายเรื่องการบริหารจัดการระบบสารสนเทศ ระเบียบว่าด้วยเรื่องปรับปรุงหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการพิจารณาลงโทษทางปกครองกับบุคลากรในตลาดทุน นโยบายเรื่องการต่อต้านการทุจริต ตลอดจน มีการพัฒนาความสามารถและทักษะใหม่ในด้านต่างๆ ให้แก่พนักงาน เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจและเพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ และมีการรายงานผลการดำเนินการและประเด็นสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ รวมถึง มีการทบทวนนโยบายที่สำคัญต่างๆ เช่น นโยบายการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนสภาพคล่อง นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต การกำหนดระดับอัตราส่วนต่างๆ เพื่อกำกับดูแลการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัท และกระบวนการติดตามและประเมินผลกระทบจากเหตุการณ์ต่างๆ เป็นต้น

ด้านการพัฒนาระบบสารสนเทศของบริษัทได้มีการดำเนินการ และจัดสรรงบประมาณในปริมาณที่สูงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ผู้ถือหุ้น หรือหน่วยงานที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ได้รับทราบข้อมูลที่มีความสำคัญอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ ภายในเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ ยังได้ตระหนักถึงความสำคัญของความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อเป็นการรองรับการให้บริการลูกค้าที่มีจำนวนเพิ่มมากขึ้นอีกด้วย

ด้านการตรวจสอบภายใน บริษัทจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานเพื่อประเมินระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่อนุมัติ โดยข้อสังเกตและความเสี่ยงต่างๆ ที่พบจากการตรวจสอบ บริษัทได้เร่งดำเนินการให้มีการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน โดยคำนึงถึงสาเหตุที่แท้จริง รวมทั้งมีการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ ยังมีการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของทางการ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอ เหมาะสม มีคุณภาพและมีประสิทธิผล ข้อมูลต่างๆ มีความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และทันเวลา รวมทั้งการปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายในยังมีหน้าที่ตรวจสอบและติดตามตลอดจนควบคุมดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวทางปฏิบัติงานและการรายงานต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งกำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ตลอดจน ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ บริษัทยังปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับสภาพของธุรกิจในปัจจุบันอีกด้วย

14. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการได้กำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการพิจารณาเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยให้ผู้เข้าร่วมประชุมพิจารณารายการต่างๆ เปิดเผยความเกี่ยวข้องที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนการประชุม กรณีที่กรรมการบริษัทคนหนึ่งคนใดมีส่วนได้ส่วนเสียกับผลประโยชน์ของเรื่องที่กำลังมีการพิจารณา กรรมการคนนั้นก็จะไม่เข้าร่วมประชุมหรืองดการออกเสียง นอกจากนี้รายการใดๆ ที่มีความขัดแย้งเรื่องผลประโยชน์อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการบริษัทต้องมอบหมายให้กรรมการอิสระพิจารณากลับกรองเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการอิสระ ไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น คณะกรรมการอิสระ สามารถให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทหรือ ผู้ถือหุ้นได้แล้วแต่กรณี ซึ่งในปี 2561 ไม่ปรากฏว่ามีรายการเกี่ยวข้องกัน

15. นโยบายบริหารความเสี่ยง

บริษัทที่มีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วยปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกบริษัทจึงมีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานภาครัฐ โดยคณะกรรมการบริษัทได้มีการอนุมัติกรอบนโยบาย (Policies) ต่างๆ รวมไปถึงขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Procedures) ครอบคลุมถึงทุกส่วนงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่บริษัทสามารถยอมรับได้

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

- การบริหารความเสี่ยงอยู่ภายใต้การกำกับดูแลและควบคุมโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งในระดับนโยบาย และระดับปฏิบัติการ
- การดำเนินงานต่าง ๆ อยู่ภายใต้โครงสร้างองค์กรที่มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ
- กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้พนักงานที่เกี่ยวข้องรับทราบและได้ถือปฏิบัติ

ทั้งนี้ระบบการบริหารความเสี่ยงข้างต้นมีการพัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของหลักความระมัดระวังและมีการปรับปรุงให้ทันต่อเหตุการณ์อยู่เสมอ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และสังคมเป็นสำคัญ

ความเสี่ยงโดยองค์รวม (Enterprise Wide Risk)

บริษัทได้มีการกำหนดเกณฑ์ระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ในด้านต่างๆ เพื่อใช้เป็นแนวทางการกำหนดกลยุทธ์ การวางแผนธุรกิจ รวมทั้งแผนการปฏิบัติการประจำปีของบริษัท ทั้งนี้โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท เกณฑ์การประเมินผลจะครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญๆ ในทุกมิติ และรอบด้านที่บริษัทอาจจะต้องเผชิญทั้งจากภายใน และภายนอก อนึ่งบริษัทได้กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) ให้สอดคล้องกับ RAS ข้างต้น โดยมีการเสนอรายงานต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารและป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทภายในอนาคตข้างหน้าได้

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

- (1) บริษัทได้กำหนดอำนาจในการพิจารณาอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์วงเงินซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ทั้งในระดับบุคคลและระดับคณะกรรมการ รวมทั้งกำหนดให้มีการพิจารณาทบทวนวงเงินประจำปีและการพิจารณาทบทวนวงเงินเป็นรายกรณี
- (2) กำหนดให้มีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระจากหน่วยงาน Front office ทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุล
- (3) สำหรับบัญชีซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ซึ่งมีความเสี่ยงในเรื่องอัตราค่าของผลิตภัณฑ์ที่สูงกว่าสินค้าอ้างอิง บริษัทจะมีการพิจารณาให้วงเงินที่เข้มงวดมากกว่าบัญชีประเภทอื่นๆ โดยต้องให้เหมาะสมกับฐานะการเงินและหลักประกันที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัท

- (4) บริษัทไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงด้วยเงินกู้ โดยบริษัทมีการกำหนดกระบวนการที่ชัดเจน และรัดกุม ในการคัดเลือก และกำหนดอัตรา Initial Margin สำหรับหุ้นที่อนุญาตให้กู้เงินบริษัทซื้อได้อย่างชัดเจน
- (5) บริษัทให้ความสำคัญต่อการติดตามหนี้ อย่างเข้มงวดทั้งตามกฎหมายระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้องและตามนโยบายของบริษัทเอง

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านตลาดแบ่งออกเป็น 3 ประเภท

1. ความเสี่ยงจากราคา (Price Risk)

- (1) เป็นความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้และตราสารทุนทำให้มูลค่าของพอร์ตเงินลงทุนเพื่อค้าและเผื่อขายลดลง โดยพอร์ตเงินลงทุนในหลักทรัพย์นี้ บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา (Trading Book Policy Statement) โดยกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับการบริหารการลงทุน รวมทั้งระเบียบวิธีปฏิบัติในการลงทุน ซึ่งรวมถึงการกำหนดวงเงินในการลงทุน การกระจายความเสี่ยงในการลงทุน และ การจำกัดจำนวนผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น
- (2) บริษัทมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง และระดับสัญญาณเตือนภัยของความเสี่ยงที่เป็นอันตราย เช่น Delta, Gamma, VaR, PV01 รวมถึงระดับผลขาดทุนที่ต้องตัดสินใจล้างสถานะการขาดทุน (Stop-loss Limit) ภายใต้นโยบาย Trading Book Limit Policy ซึ่งผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

2. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในที่นี้หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความแตกต่าง (Mismatch) ของระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (สำหรับสัญญาที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว) และอายุของสัญญา (สำหรับสัญญาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่) ของสินทรัพย์ หนี้สิน โดยบริษัทได้กำหนดให้ฝ่ายการเงินมีหน้าที่ติดตามความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยจากสถาบันการเงินต่างๆ แล้วรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่การเงิน และเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง เพื่อปรับสถานะเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยของบริษัทให้เป็นไปตามทิศทางของตลาดเงิน

3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

บริษัทกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไว้ชัดเจนว่า บริษัทไม่ได้ประกอบธุรกิจด้านเงินตราต่างประเทศ ไม่มีนโยบายค้าหรือเก็งกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนรายการธุรกิจใดที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ บริษัทจะพิจารณาเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในรายการนั้นที่เหมาะสมตามสภาวะการณ์

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น บริษัทได้เล็งเห็นว่า NCR เป็นเครื่องมือที่สำคัญเครื่องมือหนึ่ง ในการวัดและติดตามสถานะความเสี่ยงของบริษัทอีกทั้ง NCR ยังเป็นตัวกำหนดขอบเขตธุรกรรมของบริษัทด้วย ดังนั้นจึงได้กำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง monitor ตัวเลข NCR ที่จัดทำโดยฝ่ายบัญชีอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้บริษัทยังมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงินมีหน้าที่บริหารจัดการด้านสภาพคล่องด้านการเงินด้วยความระมัดระวังรอบคอบ และมีการจัดทำรายงานไว้ติดตามควบคุมและรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารสูงสุด

นอกจากนี้บริษัทยังกำหนดกรอบวงเงินที่บริษัทมีกับสถาบันการเงินอื่น ทั้งวงเงินรวมและวงเงินคงเหลือ (unutilized) เพื่อใช้ในการบริหารสภาพคล่องและเผื่อสำรองในกรณีฉุกเฉินด้วย

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคคลากรและระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญโดย;

- มีการกำหนดนโยบายความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการและวิธีการปฏิบัติงานอย่างชัดเจน ตลอดจนมีการจัดทำแบบประเมินและควบคุมความเสี่ยงตนเอง (Risk & Control Self-Assessment : RCSA) และกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) เพื่อวิเคราะห์ความเสี่ยงและจัดเตรียมแนวทางป้องกันล่วงหน้า
- มีการจัดโครงสร้างองค์กรและกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ และจัดให้มีหน่วยงานสนับสนุนการทำธุรกรรมที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านและเป็นอิสระและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ เพื่อลดโอกาสในการทำงานผิดพลาดอันเนื่องมาจากความไม่รู้และไม่ทันต่อเหตุการณ์
- จัดให้มีระเบียบวิธีปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทุกประเภท และคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน (Standard Procedure) ตลอดจนระเบียบอำนาจอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษร โดย มีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระจากหน่วยงานอื่นๆ และขึ้นตรงต่อ คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบอย่างเคร่งครัด
- มีการกำหนดนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business continuity planning - BCP) ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และกำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงดำเนินการทบทวน พร้อมทั้งจัดให้มีการทดสอบเป็นประจำทุกปี
- นอกจากนี้ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานบางส่วน บริษัทได้ป้องกันและโอนความเสี่ยงภัยด้วยการทำประกันภัยกับบริษัทประกันภัยที่มีฐานะมั่นคงและมีชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านการทุจริต (Fraud Risk)

เพื่อสนับสนุนให้บุคลากรของบริษัททุกคนมีความซื่อสัตย์สุจริตต่อหน้าที่ ความรับผิดชอบที่บริษัทมอบหมายให้ปฏิบัติ บริษัทมุ่งเน้นและให้ความสำคัญในการสร้างความตระหนักในการต่อต้านการทุจริต โดยเน้นให้เห็นถึงผลกระทบของการทุจริตซึ่งจะนำไปสู่ความสูญเสียที่มีค่าใช้จ่ายในรูปแบบทางการเงิน แต่รวมถึงชื่อเสียงของบริษัทและผลกระทบในด้านอื่นๆ เช่น การสูญเสียใบอนุญาตการประกอบธุรกิจ เป็นต้น ดังนั้นบริษัทได้มีการจัดทำนโยบายการและระเบียบปฏิบัติต่อต้านการทุจริตขึ้น เพื่อให้ยึดถือปฏิบัติและมีการเสริมสร้างวัฒนธรรมแก่องค์กร โดยให้มีความระมัดระวัง และป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดการทุจริตเกิดขึ้นภายในบริษัททั้งนี้การสร้างวัฒนธรรมแก่องค์กรเพื่อการต่อต้านการทุจริตนั้น จะต้องได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารระดับสูงเพื่อส่งเสริมให้บุคลากรทุกระดับชั้นร่วมกันต่อต้านการทุจริต ปกป้องชื่อเสียง และทรัพยากรของบริษัทการฝึกอบรมให้แก่พนักงานให้มีความตระหนัก และเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง รวมไปถึงให้มีการสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยง (Risk Culture) ภายในบริษัทตั้งแต่การรับรู้ ความนึกคิดของบุคลากรเกี่ยวกับความเสี่ยง และความเชื่อที่ว่าความเสี่ยงมีอยู่จริง มีโอกาสเกิดขึ้นจริง และผลกระทบจริงของการดำเนินงานจนทำให้ไม่บรรลุถึงเป้าหมายของบริษัทเป็นต้น

ในขณะเดียวกันบริษัทได้มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยได้ผ่านการรับรองแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 ที่ผ่านมา

16. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

- 9.1 บริษัทได้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งกรณีชั่วคราวและถาวร โดยกำหนดให้ผู้บริหารในระดับรองลงไป เป็นผู้ทำหน้าที่แทนชั่วคราว แต่สำหรับกรณีถาวร กำหนดให้คณะกรรมการสรรหาเป็นผู้พิจารณาดำเนินการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นการล่วงหน้าในระยะเวลาที่เพียงพอต่อการรับงานสืบทอดกรรมการ ผู้บริหารต่อไป โดยกำหนดให้แผนการสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (succession plan) ของบริษัท ต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 9.2 บริษัทได้ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพของกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ โดยในปี 2561 ได้จัดให้มีการฝึกอบรม โดยได้ส่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมถึงเลขานุการบริษัท เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย และเจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานเข้ารับการอบรมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่หน่วยงานทางการได้จัดขึ้น รวมทั้งส่งเสริมให้กรรมการ และผู้บริหารเข้ารับการอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับการพัฒนาความรู้ ความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่รับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหาร โดยในปี 2561 กรรมการและผู้บริหารได้เข้าอบรม ดังนี้

ชื่อหลักสูตร	วันที่เข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรม	รายชื่อกรรมการ/ ผู้บริหาร/ พนักงานที่เกี่ยวข้อง
Board and Cybersecurity Governance บทบาทหน้าที่ของตนในการกำกับดูแล	22 พฤษภาคม 2561	นายมนตรี ศรีไพศาล

ชื่อหลักสูตร	วันที่เข้ารับการพัฒนา และฝึกอบรม	รายชื่อกรรมการ/ ผู้บริหาร/ พนักงานที่เกี่ยวข้อง
cybersecurity และทราบถึงเครื่องมือและ วิธีการที่ควรใช้ในการกำกับดูแล cybersecurity (as BOD)		
Academy for THAIs: Digital Impact in the New Age by AIS Academy	3 ตุลาคม 2561	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย
Cyber Security Risk for the Financial Service Industry – Findings & Lessons by FireEye	8 ตุลาคม 2561	คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)
Audit Committee Forum by IOD	12 พฤศจิกายน 2561	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย
Company Secretary Program by IOD	29-30 พฤศจิกายน 2561	นางสาววรินทร์ ลิ้มเพชรงาม
Cyber Treats : Challenges for BOD by SEC	17 ธันวาคม 2561	นายมนตรี ศรีไพศาล นายโก๊ะ สวี อึ้ง นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์

17. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

17.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีรวมถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเสนอให้คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นอนุมัติ

ในปี 2559 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่ ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,200,000 บาท

ในปี 2560 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่ ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,500,000 บาท

ในปี 2561 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่ ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,600,000 บาท

17.2 ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

เพื่อรับรองความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก บริษัทได้จัดทำนโยบายโดยกำหนดอัตราขั้นสูงสุดในการพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกในเรื่องของการเป็นที่ปรึกษาอันไม่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบบัญชี

11. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Responsibilities : CSR)

นโยบายภาพรวมด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) มุ่งมั่นที่จะเป็นสถาบันการเงินชั้นนำในภูมิภาคควบคู่กับการเสริมสร้างสังคมที่ดี ให้เจริญก้าวหน้าไปด้วยกันอย่างยั่งยืน บริษัทตระหนักดีว่าธุรกิจจะเจริญรุดหน้าได้นั้นต้องควบคู่ไปกับการมีสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ดี โดยคำนึงถึงการสร้างคุณค่าและประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย

ในด้านธุรกิจ

บริษัทเป็นสถาบันการเงินที่มุ่งเสริมสร้างให้ผู้ลงทุนและประชาชนทั่วไปเกิดความรู้ความเข้าใจในการลงทุน และสร้างความมั่งคั่งให้ประชาชนผ่านการออมเงิน เพื่อให้เศรษฐกิจของประเทศเจริญเติบโตรุดหน้าอย่างความยั่งยืน จึงได้กำหนดปณิธานของบริษัทว่า “ผลตอบแทนของท่านคือความมุ่งมั่นของเรา” โดยบริษัทเป็นองค์กรที่ประกอบธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance : CG) การต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Anti-Corruption) และปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใสเป็นธรรมสามารถตรวจสอบได้ (Transparency) พร้อมทั้งมีการให้ความรู้กับลูกค้า ประชาชนและเยาวชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนในตลาดทุน และให้ตระหนักถึงการออมเงินผ่านช่องทางตลาดทุนเพื่อเป็นการกระจายการลงทุนของลูกค้าและประชาชนให้เกิดความหลากหลาย ป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุนที่กระจุกตัว โดยให้สามารถเข้าถึงช่องทางในการลงทุนผ่านตลาดทุนได้อย่างสะดวก โดยเน้นผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้าและประชาชนประกอบกัน เพื่อให้เกิดเสถียรภาพต่อเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ

ในด้านทรัพยากรบุคคล

บริษัทเชื่อมั่นว่าการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความเข้าใจและพร้อมมอบบริการที่ดีมีคุณภาพให้แก่ลูกค้าเป็นสิ่งสำคัญ บริษัทจึงมีการจัดตั้ง MKE Academy ภายใต้การบริหารของฝ่ายทรัพยากรบุคคลซึ่งจะจัดหลักสูตรในการปฏิบัติงานทั้งในด้านการจัดอบรมต่างๆ อาทิ โปรแกรมการซื้อขายหลักทรัพย์ใหม่ๆ ความรู้ด้านการลงทุน การอบรมในเชิงปฏิบัติการต่างๆ ที่จะช่วยเสริมสร้างให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจและสามารถนำมาประยุกต์ใช้กับการปฏิบัติงานในชีวิตประจำวันได้ โดยบริษัทได้มีการพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อสามารถให้ข้อมูลและบริการลูกค้าได้อย่างถูกต้อง ครบคลุมการให้บริการทั่วประเทศจำนวน 42 สาขา โดยอยู่บนรากฐานของการปฏิบัติงานด้วยจรรยาบรรณ สร้างสรรค์ มีความคิดริเริ่มในบรรยากาศการทำงานที่พนักงานมีมิตรภาพที่ดีต่อกัน ทำงานด้วยกันอย่างเสมอภาค ไม่คิดแบ่งพวกหรือแบ่งสถาบัน พนักงานปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสและตรวจสอบได้ นอกจากการอบรมพนักงานดังกล่าวแล้ว บริษัทได้ปลูกจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับพนักงานทุกระดับอย่างจริงจังและต่อเนื่อง ด้วยความเชื่อมั่นที่ว่าบริษัทจะดีได้นั้น สังคมจะต้องดีด้วย โดยปลูกฝังและผลักดันให้พนักงานเกิดความคิดสร้างสรรค์และพัฒนาศักยภาพของตนเองอย่างเต็มที่ พัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมในองค์กรให้น่าอยู่ มีสภาพแวดล้อมที่ดีเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้และมีความสุขในการปฏิบัติงาน โดยหนึ่งในนั้นคือการปลูกฝังสร้างจิตสำนึกให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจรรยาบรรณทางวิชาชีพ ตามมาตรฐานข้อกำหนดของทางราชการและปลูกฝังการปฏิบัติงานตามวัฒนธรรมองค์กรที่เรียกว่า TIGER CORE VALUE

การดำเนินงานและการจัดทำรายงานด้าน CSR

บริษัทได้นำมาตรฐานการพัฒนาแนวทางการปฏิบัติและการดำเนินงานในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและมีมาตรฐานที่เป็นระดับสากล โดยมีลักษณะธุรกิจที่สัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสียดังต่อไปนี้คือ

ผู้มีส่วนได้เสีย	นโยบาย	แนวทาง การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> -สร้างผลประกอบการที่ดี -สร้างผลกำไรให้เติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง -ดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ โปร่งใส มีจรรยาบรรณ และตรวจสอบได้ 	<ul style="list-style-type: none"> -ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี -ให้ข้อมูลผ่านกิจกรรม “บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน” (Opportunity Day) -สื่อสารผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ เว็บไซต์ อีเมล โทรศัพท์ เป็นต้น -รับข้อเสนอแนะและร้องเรียน
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> -บริการด้วยคุณภาพ -บริการด้วยจรรยาบรรณ โปร่งใสและตรวจสอบได้ -บริการด้วยความเสนอกภาค เป็นธรรม ไม่เอาเปรียบ -รักษาข้อมูลหรือความลับของลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> -มีช่องทางในการติดต่อสื่อสารกับลูกค้า -มีการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า -รับข้อเสนอแนะและร้องเรียน
คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ เจ้าหน้าที่	<ul style="list-style-type: none"> -ประกอบกิจการด้วยความสุจริต ไม่เอาเปรียบ -ปฏิบัติด้วยความรอบคอบ โปร่งใส มีจรรยาบรรณ และตรวจสอบได้ -มีกระบวนการปฏิบัติงานและคัดเลือกอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส 	<ul style="list-style-type: none"> -มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร -รับข้อเสนอแนะและร้องเรียน
สังคมและสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> -มีจิตสำนึกในการดูแลช่วยเหลือและพัฒนากิจกรรมทางสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อช่วยให้เป็นสังคมและชุมชนที่น่าอยู่และสร้างสิ่งแวดล้อมที่ดีและอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ 	<ul style="list-style-type: none"> -ให้ชุมชนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรม

ผู้มีส่วนได้เสีย	นโยบาย	แนวทาง การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> -จัดอบรมพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง -จัดสถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงานที่ดีให้มีความปลอดภัยและเหมาะสมในการปฏิบัติงาน -จัดสวัสดิการให้แก่พนักงานเพื่อช่วยให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น -ปฏิบัติตามข้อกำหนดของสิทธิมนุษยชน -ปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน 	<ul style="list-style-type: none"> -จัดเตรียมสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงานให้ปลอดภัยและเอื้อต่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ -มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร -รับข้อเสนอแนะและร้องเรียน

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในการดำเนินกิจการภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีรายละเอียดของการดำเนินการสำหรับปี 2561 ดังนี้

12. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญอย่างมากกับการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม โดยการจัดทำแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทมีความเชื่อมั่นว่า การมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี จะช่วยป้องกันความเสียหายจากการขาดความระมัดระวัง และช่วยให้บริษัทมีประสิทธิภาพในการจัดการและการใช้ทรัพยากร ตลอดจนสร้างความน่าเชื่อถือแก่ผู้มีส่วนได้เสียทั้งหลาย นอกจากนี้ ยังจะนำพาบริษัทเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นและสร้างประโยชน์และความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งรายละเอียดได้ระบุไว้ในหัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” และเพื่อให้ทั้งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีแนวปฏิบัติที่ชัดเจน สร้างทัศนคติและวัฒนธรรมของการทำหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม บริษัทจึงจัดทำจรรยาบรรณให้ทุกฝ่ายต้องยึดถือปฏิบัติ

13. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเป็นทางการ ซึ่งได้ผ่านการทบทวนและอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท โดยบริษัท ได้ผ่านการรับรองแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Zero Tolerance Policy) โดยรวมถึงการห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทด้วยเช่นกัน บริษัทได้มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจของบริษัท (RCSA: Risk Control Self-Assessment) อย่างสม่ำเสมอทุกปี และทบทวนมาตรการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ใน

ระดับ Zero-Tolerance พร้อมกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น โดยฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทจะทำหน้าที่ติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเสนอต่อคณะกรรมการบริษัททั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดฝึกอบรมพนักงานทุกระดับชั้นเพื่อให้ทราบนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าว

ในปี 2561 บริษัทได้สื่อสารและจัดฝึกอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง เช่น จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยพนักงานสามารถเข้าถึงนโยบายต่างๆ ผ่าน Intranet ของบริษัท รวมถึงการทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ผ่านระบบ intranet ของบริษัท และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้ความเข้าใจของพนักงาน เพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง และตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการต่อต้านการคอร์รัปชัน นอกจากนี้ บริษัทยังส่งเสริมให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Compliance culture) อีกด้วย

บริษัทมีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและแนวทางในการติดตามการประเมินผลการปฏิบัติในการป้องกันและความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยกำหนดไว้ดังนี้

1. กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงาน ประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองเกี่ยวกับการปฏิบัติตามคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจที่บริษัทกำหนดขึ้น อย่างสม่ำเสมอ
2. จัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบระบบควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต (Fraud risk) และให้ข้อเสนอแนะอย่างต่อเนื่อง โดยดำเนินการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบภายในที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
3. จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบ ประเมินการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมระบบงานสำคัญต่างๆ เช่นการจัดซื้อจัดจ้าง การจัดทำสัญญา เพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางในการแก้ไขที่เหมาะสม
4. จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล เบาะแส หรือข้อร้องเรียนการฝ่าฝืน การกระทำผิดกฎหมาย หรือจริยธรรมของบริษัท หรือแนวปฏิบัติในการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันหรือข้อสงสัยในรายงานทางการเงิน หรือระบบการควบคุมภายใน โดยมีนโยบายคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือเบาะแส และจะเก็บรักษาข้อมูลของผู้ให้ข้อมูลเป็นความลับ

14. กิจกรรมการให้ความรู้ด้านการลงทุนกับนักลงทุน ประชาชนทั่วไป รวมไปถึงสถาบันภาครัฐและเอกชน

บริษัทได้ให้ความสำคัญในการให้ความรู้แก่นักลงทุน ประชาชนทั่วไป รวมถึงสถาบันภาครัฐและเอกชน เพื่อเป็นการปลูกฝังการออมและการลงทุนและส่งเสริมให้ทุกคนมีความรู้ความเข้าใจมากขึ้นเกี่ยวกับการออมเงินผ่านตลาดทุน รวมถึงการกระจายความเสี่ยงจากการลงทุน เนื่องจากในสังคมไทยปัจจุบันมีแนวโน้มที่จะเป็นสังคมผู้สูงอายุ กล่าวคือ เป็นสังคมที่วัยทำงานจะต้องรับภาระในการเลี้ยงดูผู้สูงอายุที่เพิ่มขึ้น ดังนั้น ในวัยทำงานจึงเป็นวัยที่จะต้องมีความรู้ในเรื่องการจัดการดูแลด้านการเงิน เรียนรู้เรื่องการลงทุนและรู้จักการออมเพื่อเสริมสร้างรายได้ให้มากขึ้นเพื่ออนาคตที่มั่นคง จากสาเหตุสำคัญดังกล่าวนี้ บริษัทได้ตระหนักในเรื่องของความจำเป็นด้านการรณรงค์ให้ความรู้ในเรื่องของการวางแผนการเงิน เรียนรู้การลงทุนและการออม ด้วยเหตุผลที่ว่าเรื่องเหล่านี้ยังไม่เป็นที่เข้าใจในสังคมส่วนใหญ่มากนัก ทั้งเรื่องของรูปแบบการออมเงิน สัดส่วนในการลงทุน หรือแม้กระทั่งรวมไปถึงเทคนิคต่างๆ ในการลงทุนให้เพิ่มพูนและมีผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ เป็นต้น ดังนั้นการให้ความรู้กับประชาชนทั่วไปจึงเป็นเจตนารมณ์ที่บริษัทให้ความสำคัญเสมอมาและมุ่งเน้นให้ความรู้เกี่ยวกับการลงทุนเพื่อเป็นการออมในระยะยาวสำหรับการดำรงชีพเพื่ออนาคตที่มั่นคง จึงทำให้เกิดโครงการอบรมนักลงทุนรุ่นใหม่หลากหลายโครงการต่อเนื่องอย่างสม่ำเสมอ

อย่างไรก็ตาม บริษัทยังให้ความสำคัญในการให้ความรู้กับนักลงทุนที่มีความเป็นมืออาชีพและมีการลงทุนในตลาดทุนอยู่แล้ว โดยการให้ความรู้ดังกล่าวจะมุ่งเน้นเทคนิคและความรู้ใหม่ๆ เพื่อสร้างเสริมรายได้และการออมสำหรับการมุ่งหวังผลตอบแทน รวมถึงกลยุทธ์ในการลงทุนในผลิตภัณฑ์ต่างๆ และการวิเคราะห์หลักทรัพย์ด้วย Technical เช่น หลักการใช้ Elliott Wave เพื่อเทรด Single Stock Futures ด้วย Block Trade และ Derivatives Warrants เป็นต้น

โดยในปี 2561 บริษัทได้จัดกิจกรรมการให้ความรู้ด้านการลงทุนเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้นกว่า 360 ชั่วโมง และมีผู้เข้าฟังเป็นจำนวนรวมมากกว่า 9,200 คน

15. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

- ภาพรวมการปฏิบัติต่อแรงงาน

บริษัทมีการดำเนินงานด้านแรงงานที่สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ตามนโยบายด้านทรัพยากรบุคคล ส่งเสริมให้บุคลากรเป็นคนดี ซื่อสัตย์ เป็นผู้มีความซื่อสัตย์ ประพฤติตนเป็นที่ไว้วางใจ และได้รับการยอมรับนับถือจากผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน มุ่งเน้นการทำงานที่เป็นธรรม โปร่งใส คำนึงถึงสภาพแวดล้อมและผลประโยชน์โดยรวม มุ่งเน้นวัฒนธรรมการทำงานให้บุคลากรมุ่งมั่นในผลสัมฤทธิ์ของงานผูกพันความสำเร็จขององค์กร และมีเอกภาพในการทำงาน ส่งเสริมและพัฒนาบุคลากรให้เป็นผู้รอบรู้ เชี่ยวชาญในงาน มีผลงานเป็นที่ประจักษ์ในทุก

ระดับ บริหารจัดการให้บุคลากรได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรมและเหมาะสม มีคุณภาพชีวิตที่ดี มั่นคง และปลอดภัย ได้รับโอกาสและมีความก้าวหน้าในการทำงานตามความสามารถ และการยกย่องชมเชย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีพนักงานทั้งหมด 934 คน แบ่งเป็นเจ้าหน้าที่ผู้แนะนำการลงทุนจำนวน 601 คน พนักงานด้านปฏิบัติการ จำนวน 333 คน และบริษัทไม่มีพนักงานชั่วคราว

สำหรับรอบปี 2561 บริษัทได้จัดกิจกรรมที่สำคัญเพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในการจ้างงาน ดังนี้

1. งานสังสรรค์สำหรับพนักงานสำนักงานใหญ่และสาขาในกรุงเทพฯ เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2561
2. งานสังสรรค์สำหรับพนักงานสาขาต่างจังหวัด เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2561
3. งานอบรมสร้างแรงบันดาลใจ เต็มไฟในการทำงาน (Inspiring Operational Excellence) สำหรับพนักงานด้านปฏิบัติการ (Back Office Support team) ทั้งพนักงานจากสำนักงานใหญ่ สาขาในกรุงเทพฯ และสาขาต่างจังหวัด เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2561
4. งานสังสรรค์สำหรับหัวหน้าฝ่ายงานจากสำนักงานใหญ่ และผู้บริหารจาก Regional เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2561
5. งานสร้างการทำงานเป็นทีม (Team Building) สำหรับหัวหน้าฝ่ายงานทุกแผนก ทั้งจากสำนักงานใหญ่ สาขาในกรุงเทพฯ และสาขาต่างจังหวัด รวมทั้งผู้บริหารจาก Regional เมื่อวันที่ 3 – 4 พฤศจิกายน 2561
6. งานมอบเหรียญทองคำรางวัลสำหรับพนักงานที่มีอายุงานยาวนาน ในโครงการ Maybank Group Long Service Award เพื่อเป็นการตอบแทนและเชิดชูเกียรติในความตั้งใจและอุทิศตนปฏิบัติหน้าที่เพื่อบริษัทอย่างซื่อสัตย์ด้วยดีตลอดมา เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2561

● ค่าตอบแทนสวัสดิการแก่พนักงาน

การให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรม ซึ่งบริษัทถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าที่สุด เราจึงให้ความสำคัญต่อการดูแลพนักงานอย่างรอบด้าน ดูแลให้มีสุขภาพกายและจิตใจที่แข็งแรง แบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของพนักงาน โดยจัดสวัสดิการบางอย่างครอบคลุมไปถึงครอบครัวพนักงาน และคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมรวมถึงสภาพการทำงานตามที่กฎหมายกำหนดไว้

บริษัทยังทบทวนการจ่ายค่าตอบแทนและการจัดสรรสวัสดิการแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรมเดียวกัน

การจัดสวัสดิการที่เหมาะสมแก่พนักงานพนักงานทุกคนได้รับสวัสดิการอื่นๆ เพื่อลดภาระค่าใช้จ่าย รวมถึงส่งเสริมสวัสดิการความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานรวมถึงครอบครัวพนักงาน ให้มีพลานามัยที่แข็งแรง อันส่งผลดีต่อการปฏิบัติงานและดำรงชีวิตของพนักงานและได้มีการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์สวัสดิการเหล่านี้ให้พนักงานทุกคนรับทราบสิทธิของตน ผ่านทางคู่มือพนักงาน และระบบอินทราเน็ตของบริษัท โดยสวัสดิการดังกล่าวมีดังนี้

- สวัสดิการเงินช่วยเหลือ อาทิ เงินช่วยเหลือกรณีพนักงาน คู่สมรสของพนักงานหรือบิดา มารดาของพนักงานเสียชีวิต เงินช่วยเหลืออื่นๆ
- สวัสดิการเงินกู้ อาทิ เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย เงินกู้เพื่อซื้อรถยนต์ เป็นต้น
- กองทุน อาทิ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนเงินทดแทน กองทุนประกันสังคม
- สุขภาพและประกันชีวิต บริษัท ได้จัดให้มีการทำประกันชีวิตและสุขภาพสำหรับพนักงานทุกคน และยังสามารถทำประกันสุขภาพให้กับคู่สมรสและบุตรของพนักงานอีกด้วย

นอกจากนี้ ในปี 2561 บริษัทให้ความสำคัญกับสุขภาพพนักงาน โดยจัดให้มีการฉีดวัคซีนไข้หวัดใหญ่ ในราคาพิเศษ และที่สำคัญบริษัทได้จัดสวัสดิการพิเศษสำหรับพนักงานในการตรวจสุขภาพได้ทุกโรงพยาบาลทั่วประเทศ ฟรี ตาม package ที่กำหนดไว้และหากตรวจเกิน package จะได้รับการตรวจในราคาพิเศษ

การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับหลักการด้านสิทธิมนุษยชนอันเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของมนุษย์ และเล็งเห็นว่าหลักการสิทธิมนุษยชนเป็นรากฐานสำคัญในการอยู่ร่วมกันอย่างสันติและสงบสุข ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการเพิ่มคุณค่าของทรัพยากรบุคคลนับเป็นปัจจัยสำคัญของธุรกิจในการเสริมสร้างคุณค่าและเพิ่มประสิทธิภาพด้วยการไม่เลือกปฏิบัติ ส่งเสริมความเท่าเทียมและความเสมอภาคภายในองค์กร ให้ความสำคัญเกี่ยวกับสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคล เคารพสิทธิและให้เสรีภาพในการแสดงความคิดเห็น ไม่แบ่งแยกเพศและสถานะ โดยมีแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

- สนับสนุนและเคารพสิทธิมนุษยชน โดยไม่สนับสนุน ไม่กระทำ และไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน เช่น ไม่ใช้แรงงานเด็กและแรงงานที่ผิดกฎหมาย รวมถึงต่อต้านการคุกคามทางเพศทุกรูปแบบ
- ให้บริการด้วยมาตรฐานสูงสุดและเท่าเทียมกันกับบุคคลทุกเพศ ทุกวัย ทุกสถานะ ทุกเชื้อชาติ ทุกศาสนา
- เปิดโอกาสด้านการจ้างงานบุคคลากรอย่างเท่าเทียมกัน รวมไปถึงการจ้างงานบุคคลทุพพลภาพ
- จัดให้มีนโยบายและมาตรการเกี่ยวกับความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า รวมถึงระบบการควบคุมภายในทางด้านข้อมูล
- เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถร้องทุกข์ในเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทยังมีนโยบายการป้องกันการคุกคามทางเพศภายในองค์กรอย่างเป็นรูปธรรม โดยถือว่าการคุกคามทางเพศเป็นอาชญากรรมร้ายแรง แสดงให้เห็นถึงความไม่ยอมรับข้อต่อการคุกคามทางเพศไม่ว่าในรูปแบบใดๆ และจำกัดความการกระทำที่ถือเป็นการคุกคามทางเพศ เช่น การแสดงออกทางวาจาเกี่ยวกับเรื่องเพศอย่างไม่พึงประสงค์ การข่มขู่ทางเพศ การเผยแพร่เรื่องเนื้อหาหรือรูปภาพที่ลามกอนาจารหรือแสดงถึงการคุกคามทางเพศ

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดบทลงโทษสำหรับผู้กระทำความผิดในเรื่องดังกล่าว และได้จัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสร้องเรียน โดยข้อร้องเรียนจะถูกเก็บเป็นความลับ

- **ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน**

บริษัทให้ความสำคัญต่อยุทธศาสตร์ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเทียบเท่าเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจด้านอื่นๆ ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีบทบาทและหน้าที่ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานบัญญัติไว้

บริษัทประกาศนโยบายเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานดังต่อไปนี้

- ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน
- บริษัทจะสนับสนุนการออกประกาศ กฎระเบียบ ข้อบังคับ และแนวปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสมสอดคล้องกับมาตรฐานและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- บริษัทจะดำเนินการติดตามเฝ้าระวัง ประเมิน ควบคุมอันตราย และจัดให้มีการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานรวมถึงในสถานที่ทำงาน
- มีการเผยแพร่ให้ความรู้ และสร้างความตระหนักในเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานแก่ผู้บริหารและพนักงานอย่างต่อเนื่อง
- พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบความปลอดภัย มาตรฐานความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
- บริษัทจะทำการติดตาม ประเมินผลการดำเนินงาน และพัฒนาปรับปรุงด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง

วิสัยทัศน์ ความปลอดภัยฯ ของบริษัท (Safety Vision)

- มุ่งเน้นการดูแลสุขภาพของพนักงาน
- สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานให้เหมาะสม ปลอดภัย ปราศจากความเสี่ยง
- เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานและสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีแก่พนักงาน

พันธกิจความปลอดภัยฯ ของบริษัท (Safety Mission)

- ให้ความรู้สร้างความตระหนักเรื่องความปลอดภัยในการทำงานให้กับพนักงาน
- ประเมินและควบคุมอันตรายต่างๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อสุขภาพพนักงาน
- ดูแลสภาพแวดล้อมการทำงานให้เหมาะสมและปลอดภัย
- สร้างเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดีทั้งทางด้านร่างกาย จิตใจ อารมณ์และสังคม

กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

1. ด้านเยาวชนและการศึกษา

- กิจกรรมบรรยายความรู้ด้านการลงทุน ให้แก่สถาบันการศึกษา

ในปี 2561 บริษัทได้จัดกิจกรรมให้ความรู้ด้านการลงทุนแก่สถาบันการศึกษาต่างๆ จำนวนรวม 50 ชั่วโมง ทั้งสถาบันการศึกษาภายในประเทศรวมถึงสถาบันการศึกษาต่างประเทศ โดยจัดอบรมให้ความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์ ความรู้ด้านการทำงานในสายงานอาชีพด้านธุรกิจทางการเงิน อาทิเช่น สายงานวิเคราะห์ (Research), สายงานพาณิชย์ธนกิจ (Investment Banking) รวมถึงสายงานด้านการตลาดของผู้แนะนำการลงทุน (Investment Consultant) เป็นต้น โดยมีรายละเอียดคณาจารย์จากสถาบันการศึกษาที่เข้าเยี่ยมชมบริษัทฯ ในปี 2561 ดังนี้ นักศึกษาภาควิชาสาขาการเงิน คณะเทคโนโลยีการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏวชิรวิทย วิทยาเขตนครศรีธรรมราช, นิสิตคณะอักษรศาสตร์ ภาควิชาภาษาตะวันตก สาขาวิชาภาษาสเปน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, นักศึกษาระดับปริญญาโท คณะเศรษฐศาสตร์และการจัดการธุรกิจ มหาวิทยาลัยแห่งชาติลาว, นิสิตคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี ภาควิชาอินเตอร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, นิสิตคณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



นอกจากนี้ ในปี 2561 บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของเยาวชนในเรื่องของการให้ความรู้และความเข้าใจในเรื่องของธุรกิจหลักทรัพย์ และการเริ่มต้นการลงทุนมากยิ่งขึ้น จึงทำให้เกิดกิจกรรมเดินสายสัญจรการให้ความรู้กับเยาวชนในรั้วมหาวิทยาลัย เพราะบริษัทตระหนักว่าเยาวชนรุ่นใหม่ควรได้รับความรู้และความเข้าใจในด้านการเงินการลงทุน ไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของการให้ความรู้เรื่องความสำคัญของการลงทุน ตลอดจนการเลือกใช้เครื่องมือการลงทุนให้เหมาะสมและเกิดประสิทธิผลที่สุด เนื่องจากบริษัทมองว่าเยาวชนจะเป็นกลุ่มคนรุ่นใหม่ที่มีผลต่อแรงขับเคลื่อนทางสภาพเศรษฐกิจได้อย่างดี เพราะจะมีความรู้ความสามารถในด้านการบริหารจัดการทางการเงินให้อยู่ในสภาพที่ดี จนส่งผลกระทบต่อสภาพเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศได้ โดยได้จัดกิจกรรมให้ความรู้แก่นักศึกษาตามสถาบันการศึกษาต่างๆ โดยในปีนี้ได้จัดกิจกรรมสัมมนาสำคัญๆ 4 กิจกรรม คือ การบรรยายพิเศษให้มหาวิทยาลัยนานาชาติแสตมฟอร์ด การจัดสัมมนาทาง

วิชาการร่วมกับหนังสือพิมพ์โพสทูเดย์ในหัวข้อ “Post Today Wealth Campus ออมเพื่อความมั่นคง ต้องเริ่มตั้งแต่ **ในรั้วมหาวิทยาลัย**” และการจัดสัมมนาวิชาการ “Fintech University Investment Challenge 2018” ร่วมกับวิทยาลัยนานาชาติ มหาวิทยาลัยมหิดล นอกจากนี้ บริษัทยังได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ (MOU) ด้านวิชาการเพื่อความร่วมมือเป็นพันธมิตรด้านการศึกษากับมหาวิทยาลัยนานาชาติแอสแตมฟอร์ด โดยร่วมพัฒนาและส่งเสริมความรู้ด้านเศรษฐกิจ การเงินและการลงทุน นำเสนอข้อมูลอันเป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาหลักสูตรการศึกษาในสาขาบริหารธุรกิจ ให้แก่ทางมหาวิทยาลัยอีกด้วย นับเป็นอีกบทบาทหนึ่งของบริษัทในการส่งเสริมและสนับสนุนความรู้ด้านการลงทุนให้แก่สถาบันการศึกษาต่างๆ อย่างต่อเนื่อง



2. ด้านการให้ความรู้แก่ลูกค้าและนักลงทุน

- การจัดกิจกรรมสัมมนาสัญจรแก่ลูกค้าในต่างจังหวัด

ในปี 2561 บริษัทได้จัดกิจกรรมสัมมนาสัญจรให้แก่ลูกค้าในต่างจังหวัดอย่างต่อเนื่อง จุดประสงค์เพื่อให้ลูกค้าและนักลงทุนที่มีถิ่นพำนักในต่างจังหวัดที่สาขาของบริษัทตั้งอยู่รวมทั้งนักลงทุนจากจังหวัดใกล้เคียง ได้มีโอกาสรับฟังข้อมูลข่าวสารแนวโน้มเศรษฐกิจและการลงทุนและได้ใกล้ชิดกับทีมวิจัยหลักทรัพย์ เพื่อรับฟังข้อมูลทิศทางการลงทุนรวมถึงยังเป็นโอกาสที่ดีสำหรับการแนะนำการใช้แอปพลิเคชันและโปรแกรมการลงทุนที่หลากหลาย โดยในปี 2561 บริษัทได้เน้นการให้ความรู้แก่ลูกค้าในเรื่องการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจ ได้แก่ สัมมนาหุ้นรับทรัพย์ รับโค้งสุดท้ายปีจอ ที่จังหวัดระยอง, สัมมนา Window Dressing ซึ่งตัวไหน ที่ขาดใหญ่ จังหวัดสงขลา, สัมมนา Special in จีนที่ ที่จังหวัดจันทบุรี, สัมมนาปรับพอร์ต เปิดใจ หุ้นไหนไปต่อ ที่จังหวัดขอนแก่น, สัมมนาเปิดใจหุ้น New High ที่จังหวัดนครราชสีมา สัมมนาพบปะนักลงทุนที่จังหวัดภูเก็ต ในโอกาสที่เปิดสาขาภูเก็ตเป็น International Branch แห่งแรกของบริษัท เป็นต้น

สัมมนาหุ้นรับทรัพย์ ไร่โค้งสุดท้ายปีจอ จังหวัดระยอง



สัมมนา Window Dressing ชิงตัวไหน หาดใหญ่ จังหวัดสงขลา



สัมมนา Special in จันท์ จังหวัดจันทบุรี



สัมมนาปรับพอร์ต เปิดใจ หุ้นไหนไปต่อ จังหวัดขอนแก่น



- การจัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้แก่นักลงทุนและประชาชนทั่วไป

ในปี 2561 บริษัทมุ่งเน้นการสร้างประสบการณ์ใหม่ๆ ให้แก่ลูกค้าและนักลงทุนมากขึ้น โดยเน้นผู้บรรยายหลักจากทีมนักวิเคราะห์ในรายการ #ATO (At the Open), #ATM (At the Market) และ #ATC (At the Close) มาเป็นผู้บรรยายในงานสัมมนา จุดประสงค์หลักเพื่อเปิดโอกาสให้นักลงทุนได้เข้ามามีประสบการณ์ตรงในการเข้ารับฟังสัมมนา กับทีมนักวิเคราะห์อย่างใกล้ชิด ประกอบกับเพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างลูกค้า นักลงทุนและทีมนักวิเคราะห์ โดยเนื้อหาหลักของการบรรยายในสัมมนารูปแบบนี้ คือ การให้ความรู้พร้อมกับให้เทคนิคด้านการลงทุนแบบวิเคราะห์เจาะลึกให้กับลูกค้า นักลงทุนรวมถึงสื่อมวลชนต่างๆ นอกจากนี้ ยังได้แนะนำวิธีการจัดพอร์ตที่เหมาะสมกับไลฟ์สไตล์ของนักลงทุนอย่างใกล้ชิด ได้แก่ สัมมนา TIGER TALK Meet and Greet with #ATO, สัมมนา Coffee Talk เป็นต้น



- การจัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้แก่ลูกค้าสถาบันในประเทศ

ในปี 2561 ฝ่ายหลักทรัพย์สถาบันของบริษัทได้จัดกิจกรรมให้ความรู้กับลูกค้าสถาบันในประเทศอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปีนี้ได้จัดเป็นจำนวนทั้งสิ้น 112 ชั่วโมง วัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นให้ความรู้กับลูกค้าสถาบัน ในเรื่องของเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ที่อาจจะส่งผลกับการลงทุนในยุคปัจจุบัน รวมถึงการให้ความรู้ การอัปเดตเทรนด์การเปลี่ยนแปลงการลงทุนในด้านสภาวะทางเศรษฐกิจที่กำลังเกิดขึ้น โดยทางฝ่ายหลักทรัพย์สถาบัน ได้เชิญผู้เชี่ยวชาญในด้านของเทคโนโลยีและนวัตกรรม ตลอดจนบล็อกเกอร์ที่มีชื่อเสียงที่ได้รับความนิยมในด้านการลงทุน มาให้ความรู้และแลกเปลี่ยนประสบการณ์อย่างสม่ำเสมอ อาทิเช่น สัมมนา New Era of Fund Management and the Rise of AI สัมมนา Blockchain A Decentralized Future สัมมนา Key Drivers of Thailand's Growth in 2H18 & EEC in Action กิจกรรม Corporate day ในหัวข้อ "Turnaround Stocks 2019" เยี่ยมชมและวิเคราะห์ภาคการท่องเที่ยวและการลงทุนจังหวัดเชียงใหม่, MKET-MACO Roadshow เป็นต้น



3. ด้านการพัฒนาบุคลากร

มุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพของพนักงานและผู้แนะนำการลงทุน

ปี 2561 บริษัทมุ่งเน้นและให้ความสำคัญเรื่องของทรัพยากรบุคคลและการพัฒนาบุคลากรเป็นอย่างมาก จึงได้จัดการอบรมให้กับบุคลากรทั้งในส่วนของผู้ให้คำแนะนำการลงทุน (Investment Consultant) และในส่วนของบุคลากรด้านปฏิบัติการเพื่อส่งเสริมให้บุคลากรของบริษัทมีความพร้อมทั้งด้านความรู้ ทักษะ และความเชี่ยวชาญในการทำงาน รวมถึงการอบรมให้ความรู้ในเรื่องของนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ๆ (Innovation and Technology) ที่เกิดขึ้น ประกอบกับมีการฝึกอบรมในเรื่องของการใช้เครื่องมือการลงทุนต่างๆ ที่ได้มีการพัฒนาขึ้นมาใหม่อย่างต่อเนื่อง เนื่องจากบริษัทเล็งเห็นว่าการให้ความรู้และพัฒนาบุคลากรและผู้แนะนำการลงทุนอย่างสม่ำเสมอจะทำให้การลงทุนของลูกค้ามีประสิทธิภาพมากขึ้น เพราะการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้มีความคิดริเริ่มและสร้างสรรค์ สามารถให้คำแนะนำและให้คำปรึกษากับลูกค้าอย่างถูกต้อง เช่น การอบรม Basic Offshore Trading, การอบรม Block Trade in TFEX, สัมมนาอบรมต่อใบอนุญาต Refresher IC License และ สัมมนา MKET Radars เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการอบรมพิเศษ ที่ได้เชิญวิทยากรผู้เชี่ยวชาญจากบริษัทชั้นนำในด้านที่เกี่ยวข้องเข้ามาบรรยายและให้คำแนะนำให้กับบุคลากรในบริษัท ได้แก่ บริษัท Thaiquest, บริษัท Efinancethai, เช่น การใช้โปรแกรม Aspen for Windows Basic, การใช้โปรแกรม Efin Trade Plus Autotrade เป็นต้น ซึ่งรวมเป็นการอบรมให้ความรู้เสริมทักษะด้านต่างๆ ให้แก่บุคลากรของบริษัทในปี 2561 รวม 155 ชั่วโมง



4. ด้านสุขภาพและสวัสดิการ

- บริษัทปฏิบัติต่อพนักงาน ค่าตอบแทน และสวัสดิการที่เหมาะสม

ในปี 2561 บริษัทยังคงมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับพนักงานในด้านของสุขภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อนำเสนอเรื่องราวการให้ความรู้ด้านการเสริมสร้างร่างกายให้แข็งแรง ให้พนักงานมีสุขภาพดี เสริมสติปัญญาและสมาธิ โดยบริษัทจัดให้มีกิจกรรม “โยคะ” สอนให้แก่พนักงานเป็นประจำ โดยมีการสอนที่ช่วยบรรเทาอาการเจ็บปวดจาก “โรคออฟฟิศซินโดรม (Office Syndrome)” ซึ่งถือเป็นปัญหาหลักของพนักงานส่วนมาก ทั้งนี้ ก็เพื่อเป็นประโยชน์ต่อทั้งสุขภาพกายและสุขภาพใจ มุ่งเน้นให้พนักงานมีสุขภาพแข็งแรงมากขึ้นและทำให้จิตใจแจ่มใส

นอกจากนี้ บริษัทยังตระหนักถึงความสำคัญของการมีสุขภาพที่สมบูรณ์และแข็งแรง ประกอบกับปัจจัยในเรื่องของวิถีการดำเนินชีวิตของคนยุคปัจจุบันที่เร่งรีบ จึงอาจส่งผลให้ขาดการพักผ่อนและขาดการดูแลร่างกาย อีกทั้งต้องเผชิญกับสภาพอากาศที่แปรปรวนจนทำให้เจ็บป่วยได้ ดังนั้น บริษัทจึงอำนวยความสะดวกให้กับพนักงานโดยการจัดหาพยาบาลเคลื่อนที่ “ฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่” ให้กับพนักงาน โดยในปี 2561 จัดเป็นจำนวน 2 ครั้ง

- การให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมและการจัดสวัสดิการที่เหมาะสมแก่พนักงาน

บริษัททบทวนการจ่ายค่าตอบแทนและการจัดสวัสดิการอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งยังได้จัดตั้งคณะกรรมการค่าตอบแทนพิเศษ เพื่อกำกับและอนุมัติหลักการแนวทางที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทนพิเศษและเงินรางวัลพิเศษของพนักงาน เพื่อให้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งองค์กรและกลยุทธ์ของบริษัท

5. ด้านกีฬา

ในปี 2561 บริษัทยังคงส่งเสริมต่อเนื่องในด้านของกีฬา เนื่องจากเล็งเห็นว่าการเล่นกีฬาจะช่วยส่งเสริมด้านสุขภาพให้มีความแข็งแรงมากขึ้น เมื่อมีร่างกายที่แข็งแรงแล้ว ก็จะส่งผลให้ด้านจิตใจมีความสุขไปด้วย ซึ่งบริษัทยังคงให้การสนับสนุนเรื่อยมา ไม่ว่าจะเป็นกีฬาแบดมินตัน ซึ่งเป็นกิจกรรมที่เล่นต่อเนื่องมานาน โดยมีการจัดแข่งแบดมินตันครั้งใหญ่ประจำปีระหว่างบริษัทสมาชิกของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ยังรวมไปถึงกีฬาฟุตบอลที่บริษัทยังคงให้การสนับสนุนในด้านนี้มายาวนานด้วยเช่นกัน ทั้งในส่วนของการเล่นเฉพาะภายในระหว่างพนักงานเพื่อความสมัครสมานสามัคคีและเสริมสร้างสุขภาพให้แข็งแรง และการเล่นระดับภายนอก เช่น การแข่งขันฟุตบอลโบรกเกอร์คัพระหว่างทีมฟุตบอลของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ รวมถึงการแข่งขันนัดกระชับมิตรระหว่างประเทศ โดยแข่งขันกับทีมของกลุ่มเมย์แบงก์ จากต่างประเทศ เป็นต้น



6. ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

ในปี 2561 บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในด้านของสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรทางธรรมชาติอย่างมาก เนื่องจากในปัจจุบันได้เกิดปัญหาโลกร้อนขึ้น โดยมีสาเหตุหลักมาจากเรื่องของขยะต่างๆ ที่ไม่ได้ถูกทิ้งให้ถูกที่หรือถูกวิธี ส่งผลให้เกิดเป็นมลพิษต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นมลพิษทางอากาศตลอดจนมลพิษทางน้ำ เป็นต้น

ด้วยสาเหตุดังกล่าว บริษัทจึงได้รณรงค์เรื่องการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมด้วยการทำกิจกรรมส่งเสริม การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมขึ้น เพราะตระหนักว่าการกำจัดทรัพยากรที่ไม่ใช่แล้ว หรือที่เรียกกันว่ากำจัดขยะจะต้องอาศัยความรู้ความเข้าใจในหลักการอย่างถูกต้องเพื่อที่จะจัดการกับทรัพยากรที่ไม่ใช่แล้วให้ได้ประสิทธิภาพมากที่สุด (Waste Management) ซึ่งบริษัทได้ยึดหลัก 3R (Reduce, Reuse, Recycle) มาเป็นตัวกำหนดทิศทางการจัดสรรกับทรัพยากรที่ไม่ใช่แล้ว โดยในปี 2561 ได้จัดกิจกรรมด้านสิ่งแวดล้อมหลักๆ จำนวน 5 กิจกรรม จำนวนรวม 20 ชั่วโมง

- กิจกรรม Global CR Day ปลูกปะการังและปล่อยลูกปลาฉลาม เพื่อรักษาระบบนิเวศน์



ในเดือนกันยายน 2561 บริษัทได้จัดกิจกรรมเพื่อสังคมที่ได้ปฏิบัติตามนโยบายของธนาคารเมย์แบงก์ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ซึ่งในทุกปีธนาคารเมย์แบงก์ทุกสาขาทั่วโลกร่วมจัดกิจกรรมช่วยเหลือสังคมในวันเดียวกันพร้อมๆ กันทั่วโลก โดยใช้ชื่อว่า Global CR Day ซึ่งในปีบริษัทได้ให้ความสำคัญและมุ่งเน้นไปในด้านของการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยตระหนักถึงความสำคัญของสิ่งแวดล้อมในส่วนของท้องทะเล ดังนั้น ในปีนี้บริษัทจึงได้เลือกจัดกิจกรรมที่ให้ประโยชน์กับสิ่งแวดล้อม ในชื่อกิจกรรม “SAVE THE SEA” ปลูกปะการังและปล่อยลูกปลาฉลามสู่ทะเล เพื่อรักษาระบบนิเวศน์และสร้างระบบสมดุลให้กับทะเล บริษัทได้เลือกจัดกิจกรรมที่หน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน อำเภอสัตหีบ จังหวัดชลบุรี เพราะเล็งเห็นว่าเป็นหน่วยงานรัฐบาลที่มีการดูแลและการจัดการอย่างเป็นระบบ จึงทำให้เกิดความมั่นใจได้ว่าปะการังและลูกปลาฉลามที่ได้ทำการปล่อยสู่ทะเลนั้นจะมีการเจริญเติบโตและสามารถส่งผลในเรื่องของการสร้างสมดุลและรักษาระบบนิเวศน์ทางท้องทะเลได้ โดยได้จัดกิจกรรมจำนวน 5 ชั่วโมง และมีพนักงานและครอบครัวร่วมงานกว่า 150 คน

- โครงการ “ทิ้ง เพื่อ ให้” เพื่อสมาคมคนพิการทางการเคลื่อนไหวสากล



บริษัทยังคงให้ความสำคัญในด้านการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง จึงได้ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางรวบรวมฝัออลูมิเนียมและกระป๋องอลูมิเนียมจากพนักงานรวมถึงสาขาต่างๆ ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด ในโครงการ “ทิ้ง เพื่อ ให้” รวบรวมกระป๋องอลูมิเนียมบริจาคให้แก่สมาคมคนพิการทางการเคลื่อนไหวสากล เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ประโยชน์ในการทำอุปกรณ์ขาเทียม ไม้ค้ำยัน ตลอดจนอุปกรณ์ต่างๆ ที่จะช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้พิการต่อไป ซึ่งในปี บริษัทฯ ได้รวบรวมกระป๋องอลูมิเนียมเป็นจำนวนรวม 400 ชิ้น

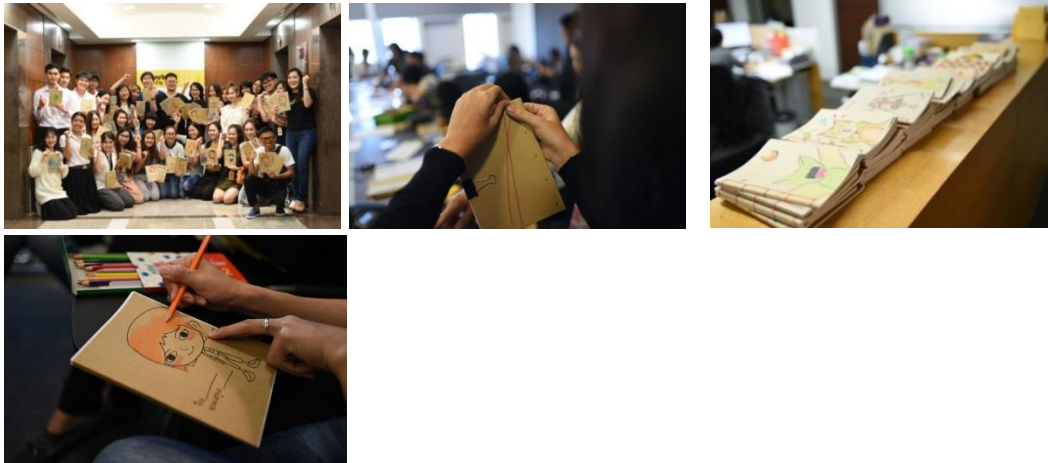
รณรงค์รักษ์โลก ร่วมกับโครงการ “มือถือเก่าไป ชีวิตใหม่มา”



บริษัทได้เข้าร่วมโครงการกับ “มือถือเก่าไป ชีวิตใหม่มา” โดยทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการรับบริจาคอุปกรณ์มือถือและสื่ออิเล็กทรอนิกส์ทุกชนิด เพื่อรวบรวมและส่งต่อไปยังโครงการฯ เพื่อนำไปรีไซเคิล (Recycle) ด้วยวิธีที่ถูกต้อง ซึ่งจุดประสงค์หลักของโครงการนี้ คือ การณรงค์การกำจัดขยะอิเล็กทรอนิกส์อย่างถูกต้อง ถูกวิธี เพราะจะช่วยให้สภาพแวดล้อมดีขึ้น ไม่ก่อให้เกิดมลภาวะทางสิ่งแวดล้อม ตลอดจนส่งผลให้คุณภาพชีวิตดีขึ้นอีกด้วย

นอกจากนี้ โครงการนี้ยังมีส่วนช่วยชุมชนและสังคมในเรื่องของการพัฒนาเด็กและเยาวชนในส่วนของความทัดเทียมทางการศึกษา ซึ่งรายได้หลังจากการนำไปรีไซเคิลแล้วนั้น จะนำไปให้ตามมูลนิธิ หรือ สมาคม รวมไปถึงองค์กรทางการกุศล ตลอดจนโรงเรียนตามถิ่นทุรกันดาร โดยจะเป็นรูปแบบการให้ทุนการศึกษาหรืออยู่ในรูปแบบของการสนับสนุนอุปกรณ์ทางการเรียน เป็นต้น

- กิจกรรมอาสาประดิษฐ์สมุดทำมือ “Paper Ranger จิตอาสาสมุดเพื่อน้อง”



บริษัทยังคงตระหนักในด้านการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า โดยได้จัดกิจกรรมจิตอาสาร่วมประดิษฐ์สมุดทำมือ ในโครงการ “Paper Ranger จิตอาสาสมุดเพื่อน้อง” ภายใต้การดำเนินงานของมูลนิธิบูรณะชนบทแห่งประเทศไทยในพระราชาูปถัมภ์ จุดประสงค์เพื่อนำกระดาษที่ไม่ได้ใช้งานแล้วมาประดิษฐ์ให้ก่อเกิดประโยชน์สูงสุด (Reuse) ซึ่งบริษัทได้เชิญวิทยากรจากโครงการ Paper Ranger จิตอาสาสมุดเพื่อน้อง มาเป็นวิทยากรเพื่อบรรยายความรู้และสอนวิธีทำสมุดทำมือให้กับพนักงานได้ลงมือประดิษฐ์สมุดด้วยตนเอง ซึ่งสมุดทำมือทั้งหมดหลังจากนี้ จะนำไปให้กับโรงเรียนตามถิ่นทุรกันดารหรือโรงเรียนที่ขาดแคลนอุปกรณ์การเรียนต่อไป ซึ่งบริษัทหวังว่าบริษัทจะสามารถเป็นส่วนหนึ่งที่เพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้กับเด็กและเยาวชนที่ขาดแคลนโอกาส โดยมีพนักงานทั้งในส่วนของสำนักงานใหญ่และพนักงานสาขาเข้าร่วมโครงการจำนวน 70 คน ใช้เวลาทำกิจกรรม 4 ชั่วโมง ซึ่งคิดเป็นจำนวนสมุดทั้งหมด 200 เล่ม

- บริจาคปฏิทินเก่า เพื่อนำไปทำเป็นอักษรเบรลล์ ให้แก่มูลนิธิช่วยคนตาบอดฯ



ในปี 2561 บริษัทยังคงตระหนักถึงความสำคัญของกลุ่มคนพิการอย่างต่อเนื่อง โดยเล็งเห็นว่ากลุ่มคนพิการในสังคมมีจำนวนมากที่ยังขาดโอกาสในด้านต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นด้านสิทธิขั้นพื้นฐาน ตลอดจนสิทธิในด้านของการประกอบอาชีพ อันสืบเนื่องจากการขาดอุปกรณ์และเครื่องมือให้ความรู้ที่ไม่เอื้ออำนวย เป็นต้น

บริษัทจึงมุ่งมั่นสืบสานเจตนารมณ์ในเรื่องการมีส่วนร่วมช่วยเหลือในปัจจัยดังกล่าว โดยได้จัดกิจกรรมรวบรวมปฏิทินเก่าที่ไม่ใช้งานแล้วของปีที่ผ่านมาจากพนักงานในบริษัทตลอดจนเพื่อนฝูงและเครือข่ายของพนักงานที่อยากมีส่วนร่วม นำไปบริจาคให้แก่ศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอด มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ จำนวน 350 เล่ม เพื่อนำไปผลิตเป็นสื่ออักษรเบรลล์ใช้สำหรับเป็นสื่อการเรียนการสอนสำหรับคนตาบอด พัฒนาคุณภาพชีวิตให้ดีขึ้น และในขณะเดียวกันก็เพื่อรณรงค์การใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างคุ้มค่าด้วยการนำกระดาษรีไซเคิล เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ซึ่งโครงการนี้บริษัทได้ให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2559

12. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2561 โดยกรรมการตรวจสอบ (ซึ่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัท) เข้าร่วมประชุม คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี 2560 ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ทั้ง 5 ด้าน ได้แก่

- องค์การและสภาพแวดล้อม (Control and Environment)
- การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)
- การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร (Control Activities)
- ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication)
- ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในในเรื่องสำคัญ เช่น การกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารและพนักงาน การจัดทำระเบียบ วิธีการปฏิบัติงาน ตลอดจนข้อพึงปฏิบัติทางจริยธรรม (Code of Conduct) พร้อมทั้งยังได้ตระหนักและส่งเสริมให้มีระบบงานที่เอื้อให้ระบบการควบคุมภายในดำเนินการไปได้ตามที่บริษัทมุ่งหวัง นอกจากนี้ บริษัทยังได้ดำเนินการอย่างสม่ำเสมอในเรื่องการพิจารณาไตร่ตรองถึงลักษณะความเสี่ยงการวิเคราะห์ผลกระทบหรือโอกาสที่ความเสี่ยงจะเกิดขึ้น และการกำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และยังให้มีการกำหนดอำนาจสั่งการที่ชัดเจน การแบ่งแยกหน้าที่ที่อาจเอื้อให้เกิดการกระทำทุจริตออกจากกัน การกำหนดขั้นตอนการทำธุรกรรมกับคู่ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวข้างต้น บริษัทยังได้ให้ความสำคัญกับการสื่อสารข้อมูล ซึ่งช่วยให้เกิดประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน โดยจะคำนึงถึง เนื้อหาที่จำเป็นเพียงพอต่อการตัดสินใจ ความถูกต้องสมบูรณ์ ความเป็นปัจจุบัน รูปแบบที่เข้าใจง่าย และการจัดเก็บที่ดี นอกจากนี้ มีระบบการตรวจสอบและประเมินผลโดยหน่วยงานอิสระทั้งภายในและภายนอก และทำการปรับปรุงแก้ไขแนวทางปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างสม่ำเสมอ อย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในหัวข้ออื่น คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นว่าปัจจุบันบริษัท มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

บริษัทให้ความสำคัญในการควบคุมภายในของบริษัท ด้วยการแต่งตั้งและมอบหมายบุคคลที่มีประสบการณ์และความรู้ความสามารถเข้ามาเป็นผู้ดำเนินการ โดยบริษัทแต่งตั้ง นางวริยา วรวัฒน์เมธิกุล ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยบุคคลดังกล่าว เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายใน ในธุรกิจการเงิน เคยได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ได้แก่ Audit Methodologies, Effective Internal Audit, FATCA Updating Rules and Workshop จัดอบรมโดย Maybank, BOT Report Preparation (Offshore Trading) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย, Updating Rules of AML/CFT จัดอบรมโดยสมาคมหลักทรัพย์ไทย, COSO-Internal Control Integrated Framework และ Internal Control-Thailand 4.0 จัดอบรมโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ เป็นต้น ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติ (หรือได้รับความเห็นชอบ) จากคณะกรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้ นางสาวรุ่งทิพย์ กิจชนะเสรี ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ในการเป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของ บริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงานต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมาย รวมถึง มีการสื่อสารกับพนักงานได้ตระหนักว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่ และความรับผิดชอบในการศึกษาและทำความเข้าใจในกฎหมาย รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องในงานที่รับผิดชอบ และปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด ปรากฏในเอกสารแนบ 3