

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 หลักทรัพย์ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็น

- หุ้นสามัญ 39,983,450,000 บาท จำนวน 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. 6,550,000 บาท จำนวน 655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. 10,000,000 บาท จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

ทุนที่เรียกชำระแล้ว จำนวน 19,088,428,940 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,908,842,894 หุ้น

7.1.1 ในส่วนของหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร มีรายละเอียด ดังนี้

- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. จำนวน 655,000 หุ้น ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติจัดสรรเพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. จำนวน 1,000,000 หุ้น ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติจัดสรรเพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้
- ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทั้ง 2 ประเภทมีสิทธิและเงื่อนไขแตกต่างจากผู้ถือหุ้นสามัญดังนี้
 - ในกรณีที่มีการเลิกกิจการ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับส่วนแบ่งจากเงินหรือทรัพย์สินใดๆ ที่คงเหลือจากการชำระหนี้หรือการกันเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดของธนาคารให้แก่เจ้าหนี้ของธนาคารแล้ว ในลำดับก่อนผู้ถือหุ้นสามัญ
 - ธนาคารจะต้องจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิเต็มตามจำนวนที่กำหนดก่อน ธนาคารจึงจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญได้

7.1.2 ในส่วนของหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้เรียกชำระจำนวน 2,039,502,106 หุ้น มีการจัดสรรดังนี้

- หุ้นสามัญจำนวน 500,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งธนาคารอาจจะออก และเสนอขายต่อไปในอนาคต
- หุ้นสามัญจำนวน 200,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ซึ่งธนาคารอาจจะออกและเสนอขายต่อไปในอนาคต
- หุ้นสามัญจำนวน 459,502,106 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป ซึ่งรวมถึงจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิม ตลอดจนเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ในหุ้นสามัญซึ่งถือโดยผู้รับฝากหลักทรัพย์หรือโดยวิธีการอื่นที่คล้ายคลึงกัน
- หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบัน หรือที่มีลักษณะเฉพาะ ตามความหมายที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิม ตลอดจนเจ้าของผู้รับประโยชน์ในหุ้นสามัญ ตามสัดส่วนการถือหุ้น

7.2 ผู้ถือหุ้น

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันปิดทะเบียนผู้ถือหุ้นครั้งสุดท้าย ณ วันที่ 13 มีนาคม 2558

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของ จำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	610,320,120	31.97
2.	State Street Bank and Trust Company	69,776,224	3.66
3.	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	59,481,459	3.12
4.	The Bank of New York (Nominees) Limited	57,825,103	3.03
5.	State Street Bank Europe Limited	52,243,233	2.74
6.	UOB Kay Hian (Hong Kong) Limited - Client Account	34,177,350	1.79
7.	บริษัท กรุงไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	34,097,030	1.79
8.	Morgan Stanley & Co. International Plc.	33,574,550	1.76
9.	สำนักงานประกันสังคม (2 กรณี)	30,330,600	1.59
10.	Nortrust Nominees Ltd - CL AC	25,612,239	1.34
11.	ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	901,404,986	47.21
ยอดรวมหุ้นในส่วนที่ชำระแล้ว		1,908,842,894	100.00

ข้อมูลการกระจายการถือครองหุ้น (free float)

การกระจายการถือครองหุ้น (free float) ของธนาคาร ตามข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 13 มีนาคม 2557 คือ 97.54%

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

ข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์ประเภทอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ประเภทของหุ้นกู้	อัตรา ดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	จำนวนเงิน คงเหลือ	Credit Rating (Moody's/S&P/ Fitch Ratings)
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3.250%	18 ตุลาคม 2558	400 ล้านบาท	A3 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	2.750%	27 มีนาคม 2561	400 ล้านบาท	A3 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3.300%	3 ตุลาคม 2561	500 ล้านบาท	A3 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.800%	18 ตุลาคม 2563	800 ล้านบาท	A3 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3.875%	27 กันยายน 2565	800 ล้านบาท	A3 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	4.375%	7 ธันวาคม 2565	20,000 ล้านบาท	- / - / AA- (tha)
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.000%	3 ตุลาคม 2566	500 ล้านบาท	A3 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9.025%	15 มีนาคม 2572	449.825 ล้านบาท	Baa3 / BBB / BBB

นอกจากนี้ ธนาคารมีการออกและจำหน่ายหลักทรัพย์ประเภทตั๋วแลกเงินระยะสั้น (อายุไม่เกิน 270 วัน) สกุดเงินบาทชนิดระบุชื่อผู้รับเงิน ประเภทจ่ายดอกเบี้ย และไม่สามารถเปลี่ยนมือได้ โดยไม่จำกัดมูลค่าการเสนอขาย ซึ่งสอดคล้องกับการออกตั๋วแลกเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เป็นจำนวนเงิน 268 ล้านบาท

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

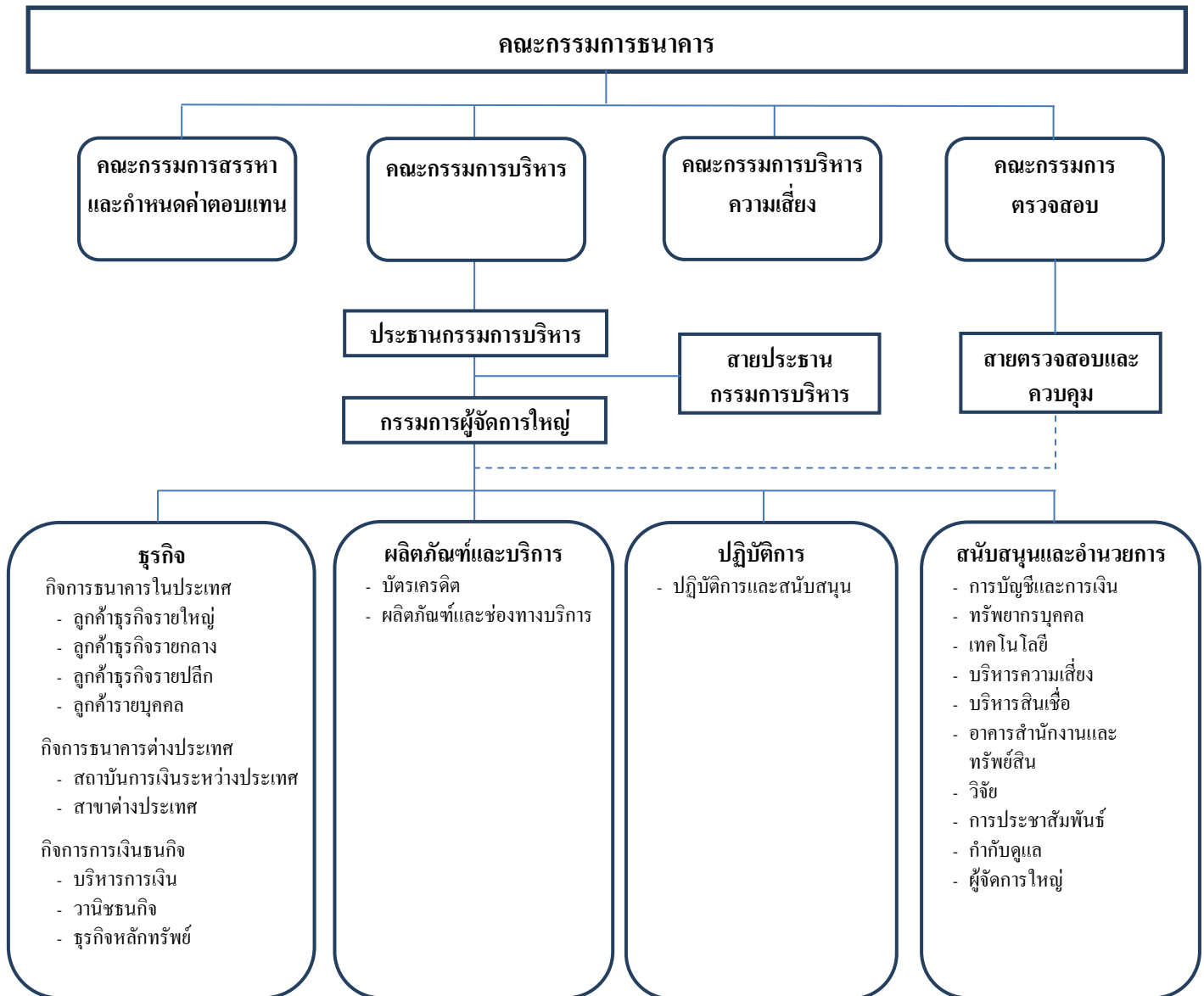
▪ นโยบายของธนาคาร

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อผลประกอบการของธนาคารมีผลกำไร โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ควบคู่กับความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของธนาคารเงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอาจจัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ตามความเหมาะสม

(รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2557 ดูได้จาก ส่วนที่ 3 หัวข้อที่ 14 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ)

▪ นโยบายของบริษัทย่อย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปีเป็นสำคัญ และเป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัทและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้นๆ

8. โครงสร้างการจัดการ
แผนภูมิองค์กร


8.1 คณะกรรมการ

โครงสร้างกรรมการของธนาคารประกอบด้วยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการธนาคาร	กรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย		คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
			ประธาน	รองประธาน				
1.	นายชาติชาย	โสภณพนิช	ประธาน	/				
2.	นายโฆสิต	ปิ่นเปี่ยมรัชฎ์	/	/	ประธาน			
3.	พลเรือเอกประเจดน์	ศิริเดช	/		/	ประธาน		
4.	นายโกวิท	โปษยานนท์	/		/		ประธาน	
5.	นายสิงห์	ดังกิตส์	/	/	/			ประธาน
6.	นายเดชา	สุลลันท์	/	/	รองประธาน			
7.	นายชาติศิริ	โสภณพนิช	/	/	/			
8.	นายปิติ	สิทธิอำนาจ	/	/				
9.	นายอมร	จันทร์สมบูรณ์	/	/	/		/	/
10.	นายชาญ	โสภณพนิช	/	/				/
11.	นายคณิง	ภาไชย*	/		/	/		
12.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	/		/	/		
13.	นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	/	/	/			/
14.	นางเกศินี	วิฑูรชาติ	/		/	/		
15.	นายพรเทพ	พรประภา	/		/		/	
16.	นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	/					
17.	นายทวีลาภ	อุทธรณ์	/					

*นายคณิง ภาไชย ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ โดยทั่วไปจะกำหนดให้มีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และอาจมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น ในการประชุมแต่ละครั้ง ฝ่ายจัดการจัดข้อมูลเอกสารอ้างอิง และรายละเอียดเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาให้แก่คณะกรรมการทุกท่าน และในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการธนาคารได้ให้เวลาแก่กรรมการในการพิจารณาเรื่องที่นำเสนอแต่ละวาระอย่างรอบคอบ รวมทั้งเปิดโอกาสให้กรรมการอภิปรายปัญหาสำคัญ และซักถาม ตลอดจนแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ เพื่อให้กรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผู้บริหารระดับสูงของธนากร มีดังนี้

1. นายโสมสิต	ปิ่นเปี่ยมรัชฎ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายเดชา	ตุลนันท์	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
4. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
5. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
6. นายบุญส่ง	บุญยะสารนันท์	รองผู้จัดการใหญ่
7. Mr. Chong	Toh	รองผู้จัดการใหญ่
8. นางสาวสุธีรา	ศรีไพบุลย์	รองผู้จัดการใหญ่
9. นางสาวรัชดา	ธีรธรร	รองผู้จัดการใหญ่
10. นายวีระศักดิ์	สุดันทวิบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่
11. นายศิริเดช	เอื้องอุดมสิน	รองผู้จัดการใหญ่
12. นางรัชณี	นพเมือง	รองผู้จัดการใหญ่

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปและผู้บริหารในสายการบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตามความหมายในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ.17/2551 เรื่อง การกำหนดคณพนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มีดังนี้

1. นายโสมสิต	ปิ่นเปี่ยมรัชฎ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายเดชา	ตุลนันท์	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
4. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
5. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
6. นายบุญส่ง	บุญยะสารนันท์	รองผู้จัดการใหญ่
7. Mr. Chong	Toh	รองผู้จัดการใหญ่
8. นางสาวสุธีรา	ศรีไพบุลย์	รองผู้จัดการใหญ่
9. นางสาวรัชดา	ธีรธรร	รองผู้จัดการใหญ่
10. นายวีระศักดิ์	สุดันทวิบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่
11. นายศิริเดช	เอื้องอุดมสิน	รองผู้จัดการใหญ่
12. นางรัชณี	นพเมือง	รองผู้จัดการใหญ่
13. นายอาสุสม์	กฤษณามระ	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชี และการเงิน และผู้จัดการ บริหารความเสี่ยง

8.3 เลขานุการบริษัท

ธนากรได้แต่งตั้งให้นายอภิชาติ รมยะรูป เป็นเลขานุการบริษัท

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- (1) ค่าตอบแทนกรรมการในรูปค่าตอบแทนรายเดือนและเงินบำเหน็จ ในปี 2557 รวม 17 ราย เป็นเงิน 102.57 ล้านบาท เทียบกับปี 2556 จำนวน 17 ราย เป็นเงิน 104.30 ล้านบาท

หน่วย : บาท

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	ตำแหน่ง	2557	2556
1.	นายชาติรี โสภณพนิช	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และประธานคณะกรรมการธนาคาร	9,900,000	9,900,000
2.	นายโสมสิต ปันเปี่ยมรัชฎ์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และประธานคณะกรรมการบริหาร	5,520,000	5,520,000
3.	พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	6,600,000	6,600,000
4.	นายโกวิทช์ โปษยานนท์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	6,120,000	6,120,000
5.	นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร	6,120,000	6,120,000
6.	นายเดชา คุณานันท์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และรองประธานคณะกรรมการบริหาร	5,520,000	5,520,000
7.	นายชาติศิริ โสภณพนิช	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร	5,520,000	5,520,000
8.	นายปิติ สิทธิอำนวย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	5,520,000	5,520,000
9.	นายอมร จันทรมบูรณ์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการในคณะกรรมการบริหาร, คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	6,120,000	6,120,000
10.	นายชาญ โสภณพนิช	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	6,120,000	6,120,000
11.	นายคณิง ภาไชย*	กรรมการอิสระ และกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ	4,590,000	6,120,000
12.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล	กรรมการอิสระ และกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ	6,120,000	6,120,000
13.	นายสุวรรณ แทนสถิตย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	5,520,000	5,520,000
14.	นางเกสินี วิฑูรชาติ	กรรมการอิสระ และกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ	6,120,000	6,120,000
15.	นายพรเทพ พรประภา	กรรมการอิสระ และกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	6,120,000	6,320,000
16.	นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และรองผู้จัดการใหญ่	5,520,000	5,520,000
17.	นายทวิลาภ ฤทธาภิรมย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่	5,520,000	5,520,000

* นายคณิง ภาไชย ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557

- (2) ค่าตอบแทนรวม (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของผู้บริหารระดับสูง 4 ระดับแรก ตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2557 รวม 12 ราย เป็นเงิน 469.25 ล้านบาท เทียบกับปี 2556 จำนวน 12 ราย เป็นเงิน 401.78 ล้านบาท
- (3) ค่าตอบแทน (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของกรรมการที่เป็นลูกจ้างและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามนิยามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) ในปี 2557 รวม 59 ราย เป็นจำนวนเงินรวม 902.04 ล้านบาท

ค่าตอบแทนอื่นๆ : ไม่มี

8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีพนักงานทั้งสิ้น 26,132 คน แยกตามสายงานหลักดังนี้

หน่วยงาน	จำนวนพนักงาน
1. เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูง	12
2. สายประธานกรรมการบริหาร	64
3. สายตรวจสอบและควบคุม	292
4. กิจการธนาคารในประเทศ	15,301
5. กิจการธนาคารต่างประเทศ	778
6. กิจการการเงินธนกิจ	271
7. ผลิตภัณฑ์และบริการ	671
8. ปฏิบัติการ	4,050
9. สนับสนุนและอำนวยความสะดวก	3,345
10. บริษัทย่อย	1,348
รวม	26,132

สำหรับรายละเอียดการบริหารบุคลากรได้แสดงใน “รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม” ในหัวข้อกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคม ด้านพนักงาน

9. การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังรอบคอบ โดยจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อรักษาระดับฐานะการเงินของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลการดำเนินงานที่ต่อเนื่อง และเสริมสร้างชื่อเสียงอันดีงามให้ดำรงไว้อย่างยั่งยืน

ธนาคารได้มีปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งครอบคลุมหลักการสำคัญในหมวดเรื่องต่างๆ ได้แก่

- 1) สิทธิของผู้ถือหุ้น
- 2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
- 3) การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
- 4) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และ
- 5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่า การมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและกำหนดหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้าไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบและผ่านการทบทวนความเหมาะสมจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบและถือปฏิบัติ

นอกจากนี้ ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคารในเว็บไซต์ของธนาคาร

ธนาคารมุ่งหวังให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ ยึดมั่นและยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยสนับสนุนและส่งเสริมการจัดให้มีการอบรมและให้ความรู้แก่พนักงาน

ข้อมูลในเรื่องการกำกับดูแลกิจการนี้ เป็นส่วนหนึ่งซึ่งสะท้อนความมุ่งมั่นของคณะกรรมการธนาคารในการส่งเสริม สนับสนุน และติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้ปรับใช้อย่างรัดกุมเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและสภาพการณ์ของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาปรับปรุงทบทวนให้เกิดความเหมาะสม

คณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อยไว้ภายในส่วนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ข้อ (4) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

ธนาคารแสดงข้อมูลเกี่ยวกับการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดไว้ภายในส่วนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ข้อ (4) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยซึ่งอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์และแนวทางตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการอนุญาตให้ธนาคารจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้ การกำกับดูแลที่สำคัญ ได้แก่ การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในภาพรวม และความเสี่ยงเฉพาะด้านต่างๆ การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การให้บริษัทย่อยจัดทำรายงานและแจ้งข้อมูลสำคัญ

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ในการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้เผยแพร่ให้พนักงาน ผู้บริหาร และกรรมการธนาคารได้ทราบและให้ถือปฏิบัติเป็นการทั่วไป เช่น ข้อห้ามสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการทางการเงิน ทำการซื้อขาย หรือเสนอซื้อเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหุ้นของธนาคารในช่วงเวลา 1 เดือนก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาสจนถึงครบ 3 วันหลังจากการประกาศงบการเงินรายไตรมาส นั้น เป็นต้น

กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแจ้งให้ธนาคารทราบภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้น

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และในปี 2557 ธนาคารและบริษัทในเครือ ได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด และบริษัทในเครือของ คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ในต่างประเทศ และมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีสำหรับปี 2557

ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีที่จ่ายให้แก่บริษัท คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 15,733,000.00 บาท

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของสาขาต่างประเทศที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ในต่างประเทศ จำนวน 14,861,390.90 บาท

2. ค่าบริการอื่นสำหรับปี 2557

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อจัดทำรายงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ ที่จะต้องจ่ายให้แก่บริษัท คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด ในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 1,275,000.00 บาท

นอกจากนี้ ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การให้บริการด้านกฎหมายและภาษีที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ในต่างประเทศ จำนวน 1,524,342.25 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 220,045.40 บาท

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

(1) สิทธิของผู้ถือหุ้น และการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ธนาคารจะดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติด้วยดีเหมาะสม และเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุน และอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยตนเองหรือมอบฉันทะ

ในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารได้ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นของธนาคารเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดการประชุมผู้ถือหุ้นที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารเพื่อความสะดวกในการเดินทาง จัดส่งหนังสือเชิญประชุม

และข้อมูลประกอบในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาล่วงหน้าพร้อมทั้งส่งหนังสือมอบฉันทะ สำหรับกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเอง ก็สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ ในการดำเนินการประชุมเป็นไปตามระเบียบวาระที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยไม่มีการเพิ่มหรือสลั้ววาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระได้อย่างเต็มที่ในวาระที่ต้องมีการลงมติ ผู้ถือหุ้นแต่ละรายสามารถใช้สิทธิลงมติโดยมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง

นอกจากนี้ ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระที่ต้องการนำเข้าสู่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น เสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ และส่งคำถามที่ต้องการให้ตอบในที่ประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารกำหนด ผ่านช่องทางที่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบบนเว็บไซต์ของธนาคาร

(2) บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารกล่าวถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียโดยเป็นส่วนหนึ่งของ “รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม” ซึ่งแยกออกจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญ และสนับสนุนการดำเนินการในเรื่องการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด โดยธนาคารเปิดรับการแจ้งอย่างเสมอภาค เอาใจใส่ และให้เป็นธรรม มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มีการรักษาความลับ

(3) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยสารสนเทศที่มีสาระสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุน โดยกำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเพื่อดูแลให้การเปิดเผยสารสนเทศดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่ายและน่าเชื่อถือ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนได้รับสารสนเทศอย่างกว้างขวาง เช่น รายงานประจำปี รายงานผลการดำเนินงานรายไตรมาส เว็บไซต์ของธนาคาร การพบปะกับนักวิเคราะห์ การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน เป็นต้น

นักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารมีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินของธนาคารที่เป็นประโยชน์ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติ เพื่อดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศอย่างเท่าเทียมเป็นธรรมและทั่วถึง ผ่านกิจกรรมสื่อสารที่หลากหลายทั้งในส่วนของการประชุมให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/One-on-One Meeting) การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Group Analyst and Investor Meeting) การเข้าร่วมการจัดการประชุมนักลงทุน (Investor Conference) และการเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Non-deal Roadshow) ซึ่งในปี 2557 ธนาคารโดยผู้บริหารระดับสูงและเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์และผู้ลงทุนในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบของการประชุมปี 2557	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การประชุมให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว	95	141	194
การประชุมทางโทรศัพท์	46	48	63
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย	5	171	198
การเข้าร่วมการจัดการประชุมนักลงทุน	13	177	293
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน	1	15	20
รวม	160	552	768

การดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติเพื่อควบคุมดูแล และจัดการในเรื่องที่มีผลประโยชน์ขัดแย้งตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย รวมทั้งแจ้งข้อมูลการถือหุ้น และการเป็นกรรมการในกิจการต่างๆ รวมทั้งข้อมูลอื่น เกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของคน ซึ่งข้อมูลดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้อง รวมทั้งการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมดังกล่าวในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ทั้งนี้ ในกรณี ที่คณะกรรมการธนาคารต้องพิจารณาเรื่องที่เกิดหรืออาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน กรรมการผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องต้องไม่เข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติรายการนั้น นอกจากนี้ จะไม่มีการกำหนดเงื่อนไขใดที่มีลักษณะพิเศษไปจากปกติเพื่อกรรมการผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

(4) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารที่มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล กิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติซึ่งทำให้เกิดความ เชื่อมั่นว่า คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ ความซื่อสัตย์ สุจริต และดำเนินกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุม ผู้ถือหุ้น

ธนาคารเจริญเติบโต และพัฒนาเคียงคู่กับเศรษฐกิจและสังคมไทยมาโดยตลอด โดยมีปัจจัยแห่งความสำเร็จที่ สำคัญ คือ ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย และมีภาวะผู้นำ ซึ่งเป็นที่ยอมรับ กรรมการธนาคารมีความเข้าใจในหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการการเลือกตั้งให้มีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน โดยได้มีการแจ้งกำหนดนัดหมายการประชุมคณะกรรมการในรอบปีให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้า จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการการเลือกตั้งและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปี 2557 ปรากฏตามตารางดังนี้

หน่วย : จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม

รายชื่อกรรมการ		คณะกรรมการ ธนาการ ประชุมรวม 12 ครั้ง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ ประชุมรวม 15 ครั้ง	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน ประชุมรวม 10 ครั้ง	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง ประชุมรวม 12 ครั้ง
1. นายชาติรี	โสภณพนิช	10			
2. นายโสมสิต	ปั้นเปี่ยมรัมย์	12			
3. นายปิติก	สิทธิอำนาจ	12			
4. พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช	12	15		
5. นายโกวิท	โปษยานนท์	11		9	
6. นายสิงห์	ดั่งทศสวัสดิ์	12			9
7. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	12			
8. นายชาญ	โสภณพนิช	12			12
9. นายอมร	จันทร์สมบูรณ์	12		10	11
10. นายเดชา	ตุลนันท	12			
11. นายคณิง	ภาไชย*	7	7		
12. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	11	15		
13. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	12			8
14. นายพรเทพ	พรประภา	12		10	
15. นางเกศินี	วิฑูรชาติ	11	15		
16. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	11			
17. นายทวีลาภ	ฤทธาภิรมย์	12			

* นายคณิง ภาไชย ได้ลาออกจากคณะกรรมการการเลือกตั้งและกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557

ในปี 2557 กรรมการธนาการทุกท่านมีส่วนร่วมของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ มากกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี โดยกรรมการแต่ละท่านได้รับเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม

นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการธนาการเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดแล้ว กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระยังจัดการประชุมพบปะกันเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในระหว่างกันเอง โดยกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้เข้าร่วมด้วย

บทบาทและหน้าที่ของประธานคณะกรรมการธนาคาร

1. พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
2. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดูแลให้คณะกรรมการธนาคาร ได้รับหนังสือนัดประชุม รวมทั้งเอกสารต่างๆ อย่างเพียงพอ
3. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระ
4. เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระและข้อบังคับของธนาคาร โดยจัดสรรเวลาให้เหมาะสมกับเนื้อหาของแต่ละระเบียบวาระ ตลอดจนเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม และแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน พร้อมทั้งดูแลให้มีการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

กรรมการอิสระ

ธนาคารมีกระบวนการสรรหากรรมการอิสระ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่คัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่กล่าวข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย และไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

กรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำหน้าที่ในการสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้ทำหน้าที่สรรหา คัดเลือกและกลั่นกรองคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตามกระบวนการและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยในส่วนของกรรมการจะพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์และคุณสมบัติตามข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลธนาคารทั้งธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกอบกับการพิจารณาโครงสร้าง องค์กรประกอบ และขนาดของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีโครงสร้าง องค์กรประกอบที่เหมาะสมกับขนาดธุรกิจของธนาคาร และประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถในหลากหลายด้านที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคารสำหรับการคัดเลือกผู้บริหารระดับสูง จะพิจารณาจากคุณสมบัติความรู้ความสามารถที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงจะต้องผ่านความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการนำเสนอขออนุมัติแต่งตั้งตามขั้นตอน

การแต่งตั้งกรรมการธนาคาร

ข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้เคียงกับ 1 ใน 3 ส่วน โดยให้กรรมการที่อยู่ตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระอาจรับเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกครั้งก็ได้

ในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ มีหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

(ข) การเลือกตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล การออกเสียงลงคะแนน ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้

(ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงด้วยเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ เช่น ดาญ ลาออก ศาลมีคำสั่งให้ออก ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เป็นต้น คณะกรรมการสามารถแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงได้ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยผู้ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้ มิติของคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการแทนดังกล่าว ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการกำหนดคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารเพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยได้คำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ได้แก่ คำตอบแทนของธุรกิจ สถาบันการเงินชั้นนำของประเทศ ของภูมิภาค และของบริษัทจดทะเบียนชั้นนำในประเทศ หน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และคณะผู้บริหารระดับสูง ผลประกอบการของธนาคาร และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารหรือภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

คำตอบแทนของกรรมการธนาคารในปี 2557 เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น โดยอยู่ในระดับและสัดส่วนที่เทียบเคียงได้กับธนาคารพาณิชย์อื่นในประเทศ โดยคำนึงถึงขนาดของสินทรัพย์ของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนได้พิจารณาถึงความเหมาะสมผลของคำตอบแทนแล้ว นอกจากนี้ธนาคารได้จัดให้มีรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน และแสดงรายละเอียดคำตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคลด้วย

การรวม หรือแยกตำแหน่ง

ธนาคารกำหนดให้มีการแยกกัน ทั้งบทบาท หน้าที่ และบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารกับบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร

เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้งให้นายอภิชาติ รมยะรูป เป็นเลขานุการบริษัท โดยธนาคารพิจารณาแล้วว่าเป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม คือ มีประสบการณ์การทำงานที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ผ่านการอบรมหลักสูตรกรรมการบริษัท (Director Certification Program: DCP) ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และมี

คุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เลขานุการบริษัท มีหน้าที่และความรับผิดชอบใน 4 เรื่อง ดังนี้

1. เรื่องการประชุม เช่น การจัดการประชุมคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น การจัดเตรียมหรือจัดทำวาระการประชุม หนังสือเชิญประชุม เอกสารประกอบการประชุม รายงานประจำปี และรายงานการประชุม รวมทั้งดำเนินการให้เป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น
2. เรื่องทะเบียนและการจัดเก็บเอกสารต่างๆ ได้แก่ ทะเบียนกรรมการ รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร เอกสารประกอบการประชุม และรายงานการประชุมคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น
3. เรื่องการให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการในการปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี
4. เรื่องการติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอก คือ เป็นบุคคลติดต่อ (Contact Person) กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้แจ้งข้อมูลต่างๆ ต่อหน่วยงานดังกล่าวตามที่กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนด

การจำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการ แต่ละคนจะดำรงตำแหน่ง

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ธนาคารจำกัดการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการธนาคาร โดยให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ กรรมการแต่ละท่าน เป็นประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทจำกัดอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารจำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะดำรงตำแหน่งเป็นการเพิ่มเติม คือ กรรมการแต่ละคนจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 แห่ง ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการธนาคารรายงานการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นเป็นประจำทุกไตรมาส

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ไม่มีกรรมการธนาคารท่านใดดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทจดทะเบียนอื่นเกิน 5 แห่ง

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่กลั่นกรอง เสนอความเห็น ติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจะรายงานการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งขึ้น ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(ก) คณะกรรมการบริหาร

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่กรรมการบริหารรวม 6 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายโฆสิต	ปิ่นเปี่ยมรัชฎ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายเคชา	ตุลันนท์	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายอมร	จันทรมบูรณ์	กรรมการบริหาร
4. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการบริหาร
5. นายสิงห์	ดั่งทศสวัสดิ์	กรรมการบริหาร
6. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการบริหาร

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ปฏิบัติการตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการพิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุนในหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ ตลอดจนการดำเนินงานต่างๆ ของธนาคาร อันเป็นการประกอบธุรกิจปกติหรือเกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจปกติของธนาคาร
2. พิจารณาเรื่องต่างๆ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติหรือความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามกฎหมายหรือข้อบังคับของธนาคาร เช่น เป้าหมาย นโยบาย แผนการดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ และการออกหลักทรัพย์ของธนาคาร เป็นต้น

การประชุมของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย ทุกสัปดาห์ โดยทั่วไปสัปดาห์ละ 2 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

(ข) คณะกรรมการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการช่วยแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมทั้งการพิจารณาคัดเลือกและการประสานงานกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจากหลายด้าน ได้แก่ ด้านการบัญชีและการเงิน และด้านการบริหารองค์กร

คณะกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่งครั้งละ 2 ปี และมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	กรรมการตรวจสอบ
3. นางเกศินี	วิฑูรชาติ	กรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบ 2 ท่าน คือ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล และ นางเกศินี วิฑูรชาติ เป็นผู้ที่จบการศึกษา มีความเชี่ยวชาญ มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชี/การเงินและการธนาคารอันเหมาะสมสำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการตรวจสอบ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ โดยประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบการจัดทำรายงานทางการเงิน
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างผู้บริหารสูงสุดของสายตรวจสอบและควบคุม
3. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. เรียกเอกสาร ข้อมูล หรือเชิญฝ่ายบริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารมาให้คำชี้แจงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
7. พิจารณาว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้คำปรึกษาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
8. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร และจัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

(ค) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการพิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร กรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มี 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งครั้งละ 2 ปี และมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายโกวิท	โปษยานนท์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายอมร	จันทร์สมบูรณ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายพรเทพ	พรประภา	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบายต่างๆ ดังนี้

(1) นโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

(2) นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

ทั้งนี้ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

(1) กรรมการ

(2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร

(3) ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

3. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ

4. ดูแลให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปของธนาคาร ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนมีต่อธนาคาร โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

5. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

6. เปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

การประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต่อคณะกรรมการธนาคาร และจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนโดยแสดงไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

(ง) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล เกิดประโยชน์สูงสุดและเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของธนาคารและนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการธนาคาร 4 ท่าน และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร 1 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายสิงห์	ดั่งทัตสวัสดิ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายชาญ	โสภณพนิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายอมร	จันทรมบูรณ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายอายุสม์	กฤษณามระ	กรรมการบริหารความเสี่ยงและเลขานุการ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. จัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของธนาคารพิจารณา ในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม และครอบคลุมถึงความเสี่ยงหลัก เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น

2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

4. ให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

การประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลงานสำหรับปี 2557 ทั้งในระดับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ โดยเป็นการประเมินผลงานตนเองแบบทั้งคณะ วิธีการในการประเมินผลงานของคณะกรรมการธนาคาร กระทำโดยให้กรรมการแต่ละท่านเป็นผู้กรอกแบบประเมินที่จัดทำขึ้น ซึ่งมีหัวข้อหลักในการประเมิน คือ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุม (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการ และการพัฒนาผู้บริหารในส่วนของการประเมินผลงานตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ใช้หลักเกณฑ์ที่ปรับมาจากหลักเกณฑ์การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ในรอบปี โดยใช้หลักเกณฑ์การประเมินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งมีหัวข้อในการประเมิน เช่น (1) ความเป็นผู้นำ (2) การกำหนดกลยุทธ์ (3) การปฏิบัติตามกลยุทธ์ (4) ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับภายนอก (6) การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร

แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ได้แก่ กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

เมื่อมีกรรมการเข้าใหม่ ธนาคารจัดให้มีการแนะนำและทำความรู้จักกับกรรมการร่วมคณะ ให้ข้อมูลและเอกสารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อบังคับของธนาคาร หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการธนาคาร ตามข้อบังคับและข้อกำหนดของทางการ เพื่อให้กรรมการเข้าใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจของธนาคารและบทบาทหน้าที่ของการเป็นกรรมการธนาคาร

ธนาคารตระหนัก ให้ความสำคัญ และมุ่งมั่นที่จะดำเนินการที่สอดคล้องกับหลักการ และในทางที่เป็นการส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความรู้ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งรวมถึงการฝึกอบรม และกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน ธนาคารสนับสนุนกรรมการธนาคารให้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนโครงการการพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การฝึกอบรม การสัมมนา และกิจกรรมบรรยายโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เป็นต้น

กรรมการธนาคารที่ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายโสมิต ปิ่นเปี่ยมรัชฎ์ นายปิติ สิทธิอำนาจ นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นายสุวรรณ แทนสดีชัย นางเกศินี วิฑูรชาติ และนายทวิลาภ ฤทธาภิรมย์ สำหรับกรรมการธนาคารที่ได้รับการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program ได้แก่ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายโกวิทย์ โปษยานนท์ นายพรเทพ พรประภา และนายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำ “รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม 2557” แยกจากรายงานประจำปี 2557 เพื่อนำโครงการและกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารมาแสดงไว้ เป็นการสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้ทราบถึงแนวทางการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารอย่างละเอียดชัดเจนมากขึ้น

เพื่อให้การดำเนินและพัฒนาธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างยั่งยืน ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการดำเนินการเพื่อความรับผิดชอบต่อสังคมใน 3 ด้านหลัก ได้แก่ ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคมและด้านสิ่งแวดล้อม อย่างต่อเนื่องเสมอมา

ในการจัดทำรายงานรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม 2557 ธนาคารได้นำแนวทางการรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ต.ล.ท.) มาใช้เป็นกรอบการรายงาน โดยมีเนื้อหาครอบคลุมประเด็นสำคัญ ได้แก่ การประกอบกิจการอย่างเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม การดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม และการสร้างสรรค์และเผยแพร่นวัตกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ สังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อให้บังเกิดผลอย่างเป็นรูปธรรมและยั่งยืน

นอกจากการจัดพิมพ์ “รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม 2557” เป็นรูปเล่มแล้ว ธนาคารยังได้นำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม 2557 เผยแพร่ต่อสาธารณชนในวงกว้างที่สนใจได้รับทราบ ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร (www.bangkokbank.com) อีกด้วย

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม และเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งมีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติงานที่ต้องมีระบบการควบคุมภายในและการกำกับดูแลที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจบริการทางการเงินแก่ประชาชนและองค์กรนิติบุคคลทั่วไปเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องครบถ้วน และเชื่อถือได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้เห็นชอบแต่งตั้ง นายนิพนธ์ จันทรเจริญสุข ให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุมตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2553 เนื่องจากมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในธนาคาร มาเป็นระยะเวลา 35 ปี เคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายใน และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของธนาคาร จึงเห็นว่า มีความสามารถที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมเพียงพอ ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุมของธนาคาร ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม มีดังนี้

นายนิพนธ์ จันทรเจริญสุข

- ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- การตรวจสอบภายในเพื่อเตรียมตัวเป็นผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาต (Pre-CIA) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การเตรียมความพร้อมของสถาบันการเงินเพื่อรองรับนโยบายการกำกับตรวจสอบของ ธปท. ชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน
- กฎหมายต่อต้านการทุจริตฉบับใหม่กับการพัฒนาองค์กรไทยไปสู่ความโปร่งใส IOD
- การประชุมทางวิชาการด้านการป้องกันและปราบปรามทุจริต สำนักงาน ป.ป.ช.
- พ.ร.บ. ฟอกเงิน พ.ร.บ. ก่อการร้าย และกฎกระทรวง CDD สายทรัพยากรบุคคล บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- สถาบันการเงินกับการสกัดกั้นการลักลอบนำเงินออกนอกราชอาณาจักรของกระบวนการค้ายาเสพติด สมาคมธนาคารไทย

ประสบการณ์การทำงาน

- 2553 - ปัจจุบัน ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2541 - 2553 AVP ผู้ชำนาญการตรวจสอบ - SVP ผู้รับผิดชอบงานตรวจสอบปฏิบัติการ สายตรวจสอบและควบคุม บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2519 - 2541 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ชั้นตรี - ชั้นพิเศษ หัวหน้าส่วน ฝ่ายตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารมอบหมายให้นายปณัฏฐ์ พุกษากิจ ดำรงตำแหน่งเป็น ผู้จัดการ กำกับดูแล (Head of Compliance) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคาร โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร มีดังนี้

นายปณัฏฐ์ พุกษากิจ

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ กำกับดูแล

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- แนวปฏิบัติการรายงานธุรกรรมตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงาน ป.ป.ง.
- แนวทางการกำกับตรวจสอบสถาบันการเงินแบบธุรกรรมที่สำคัญ (Significant Activities) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานแก่ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- Lessons learnt from the HSBC-USA Money Laundering Case 2012 AML Experts Co. Ltd.
- Director Certification Program IOD
- Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) IOD

ประสบการณ์การทำงาน

- 2551 – ปัจจุบัน รองผู้จัดการอาวุโส (SVP) - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ กำกับดูแล บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2543 -2550 ผู้จัดการสาขาลอนดอน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2536 -2542 ผู้จัดการด้าน Control สาขาสิงคโปร์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2531 -2535 ผู้ช่วยผู้จัดการสาขาลอนดอน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2518 - 2530 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ผู้จัดการกำกับดูแลมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการเป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. สำนักงานคณะกรรมการ คปภ. ทางการท้องถิ่นของสาขาในต่างประเทศหรือหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มีการอนุมัตินโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) เพื่อเป็นหลักการพื้นฐานและเป็นแนวทางให้กรรมการธนาคารผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ และเพื่อส่งเสริมสนับสนุนให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษาและทำความเข้าใจในนโยบาย และถือปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 4 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และกรรมการตรวจสอบทุกท่านไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น รวมทั้งไม่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้พิจารณาตัดสินใจในการดำเนินกิจการใด ๆ ของธนาคารหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบชุดดังกล่าว ประกอบด้วย

1. พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. ศาสตราจารย์คณิศ ภาไชย กรรมการตรวจสอบ
3. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล กรรมการตรวจสอบ
4. รองศาสตราจารย์เกศินี วิฑูรชาติ กรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ ศาสตราจารย์คณิศ ภาไชย ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557 ปัจจุบันมีกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 3 ท่าน โดยมีนายพรเทพ กิจสนาโยธิน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่รับผิดชอบสายตรวจสอบและควบคุม ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุม รวมทั้งสิ้น 15 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง สรุปได้ดังนี้

- สอบทานรายงานทางการเงิน

ได้สอบทานรายงานทางการเงินทั้งประจำไตรมาส ประจำปี และประจำปี โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้บริหารของสายการบัญชีและการเงิน ฝ่ายจัดการ และผู้บริหารของสายตรวจสอบและควบคุม เพื่อพิจารณารายงานทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการที่สำคัญ รวมทั้งข้อสังเกตจากการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชี นอกจากนี้ ได้มีการพิจารณาผลประกอบการของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน และจัดให้มีการประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมเพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงานประเด็นที่พบจากการตรวจสอบให้คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาในทุกประเด็นแล้ว

จากการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า งบการเงินของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เหมาะสม ซึ่งผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้แล้วในรายงานของผู้สอบบัญชีที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น และผู้สอบบัญชีได้ปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ

- ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

ได้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปีของสายตรวจสอบและควบคุม ที่พัฒนา และปรับปรุงกระบวนการตรวจสอบ โดยเน้นการประเมินความเสี่ยงในระดับกิจกรรม เพื่อให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ครอบคลุมงาน/หน่วยงานที่มีความสำคัญและมีระดับความเสี่ยงสูง และได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของสาย ตรวจสอบและควบคุมที่ได้ดำเนินการตามแผนที่กำหนดเป็นประจำทุกเดือน เข้าร่วมประชุมพิจารณาสรุปผลการ ตรวจสอบประจำปี ระหว่างสายตรวจสอบและควบคุมกับผู้บริหารของสายงานที่ได้รับการตรวจสอบเพื่อร่วมกัน พิจารณากำหนดแนวทางปรับปรุงแก้ไขระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น พิจารณารายงานผลการ ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศ เพื่อ ประเมินสถานะของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขการ ปฏิบัติงานเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการ ควบคุมภายในประจำปีนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ ภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

- ผู้สอบบัญชี

ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยพิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ และความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงผลการ ประเมินความเป็นอิสระและคุณภาพ งานของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา สำหรับคำตอบแทนผู้สอบบัญชี นั้น ได้พิจารณาถึงขอบเขตความรับผิดชอบ ของผู้สอบบัญชี อัตราค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำนักงานอื่น และของผู้สอบบัญชีธนาคารพาณิชย์อื่นที่เทียบได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลลอร์ท ทัช โรมัทส ไชยศ สอบ บัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2558 รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนที่เหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการ ธนาคารเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง โดยได้จัดทำความเห็นและข้อเสนอแนะ นำเสนอต่อคณะกรรมการ ธนาคารแล้ว

- การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ได้สอบทานการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ธนาคาร เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของ ธนาคาร และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศ เป็นต้น รวมถึง นโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) ที่ธนาคารกำหนดเป็นพื้นฐานและแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติ โดย พิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และผลการตรวจสอบของสายตรวจสอบ และควบคุม ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีการกำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของ หน่วยงานต่างๆ ของธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติงานอย่างถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดและ กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

- รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการทำรายการเกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส การเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นปกติทางธุรกิจ และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระและแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2557 มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

พลเรือเอก

(ประเจตน์ ศิริเดช)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

24 กุมภาพันธ์ 2558

12. รายการระหว่างกัน
12.1 สินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพัน และรายการระหว่างกันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการและพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม								กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2557				31 ธันวาคม 2556				
	เงินให้	เงิน	เงินกู้ยืมและ	ภาระ	เงินให้	เงิน	เงินกู้ยืมและ	ภาระ	
	สินเชื่อ*	รับฝาก	หนี้สินอื่น	ผูกพัน	สินเชื่อ*	รับฝาก	หนี้สินอื่น	ผูกพัน	
บริษัทร่วม									
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	90	2	-	-	25	1	-	นางสาวสุริรา ศรีไพบุลย์ นายขจรวุฒิ ดยานุสรณ์
บริษัท บีเอสแอล ดิสทริบิวต์ จำกัด	395	63	-	22	795	58	-	5	
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	19	7	-	-	14	-	-	นางสาวสุริรา ศรีไพบุลย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	179	1	-	-	-	-	-	นายโชค ธีระนง
รวมบริษัทร่วม	395	351	10	22	795	97	1	5	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	118	5,291	20	6	150	5,926	60	11	
รวม	513	5,642	30	28	945	6,023	61	16	

* สุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2557					31 ธันวาคม 2556					
	เงินกู้ยืม					เงินกู้ยืม					
	เงินให้		เงิน	และ	ภาระ	เงินให้		เงิน	และ	ภาระ	
	เงินฝาก	สินเชื่อ*	รับฝาก	หนี้สินอื่น	ผูกพัน	เงินฝาก	สินเชื่อ*	รับฝาก	หนี้สินอื่น	ผูกพัน	
บริษัทย่อย											
บางกอกแบงก์ เบอรัฮาด	5,382	-	67	-	14	2,461	-	65	-	-	นายปิติ สิทธิอำนาจ Mr. Chong Toh นางสาวรัชดา ชีระราช
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	-	4,248	55	1,133	-	-	6,017	18	1,133	-	นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นางสาวรัชดา ชีระราช นางกุลธิดา ศิวาธร นางสาวปิยะดา สุจริตกุล

* สุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2557					31 ธันวาคม 2556					
	เงินกู้ยืม					เงินกู้ยืม					
	เงินให้ เงินฝาก สินเชื่อ*		เงิน รับฝาก	และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ เงินฝาก สินเชื่อ*		เงิน รับฝาก	และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	750	-	-	-	-	167	594	-	นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ Mr. Chong Toh นายสอาด ชีรโรจนวงศ์ นางพรนิจ ดุลย์วัฒนจิต นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	5,333	-	52	557	-	8,471	-	94	541	179	นายชาติศิริ โสภณพนิช Mr. Chong Toh นางสาวรัชดา ชีรธราธร Mr. Lin Cheng Leo Kung นางสาวนิรมา ไหลสาธิต
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	33	-	16	-	-	35	-	117	Mr. Chong Toh นางเขวาคี นาคะตะ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	40	-	-	-	-	57	-	-	นายอนุสรณ์ กฤษณามระ นายณรินทร์ โอภามูรราชวงศ์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด**	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	Mr. Chong Toh
รวมบริษัทย่อย	10,715	4,248	1,015	1,690	30	10,932	6,017	436	2,268	296	
บริษัทร่วม											
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	-	90	2	-	-	-	25	1	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพพลย์ นายจรรวุฒิ ดยานุสรณ์
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	395	63	-	22	-	795	58	-	5	
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	-	19	7	-	-	-	14	-	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพพลย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	-	179	1	-	-	-	-	-	-	นายโชค ณ ระนอง
รวมบริษัทร่วม	-	395	351	10	22	-	795	97	1	5	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	110	5,291	6	6	-	128	5,926	60	11	
รวม	10,715	4,753	6,657	1,706	58	10,932	6,940	6,459	2,329	312	

* สุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

** ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 2.00 ถึง 13.13 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน และสำหรับเงินให้สินเชื่อกับบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด ในอัตราร้อยละ 2.08 ถึง 2.10

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 2.35 ถึง 12.75 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน และสำหรับเงินให้สินเชื่อกับบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด ในอัตราร้อยละ 2.35

ธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวทางการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทยในการประมาณจำนวนขึ้นค่าของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินรวม					
			ร้อยละของหลักทรัพย์ ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม (%)		มูลค่าเงินลงทุน			
					วิธีราคาทุน (ล้านบาท)		วิธีส่วนได้เสีย (ล้านบาท)	
			2557	2556	2557	2556	2557	2556
			บริษัทร่วม					
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	35.88	35.88	43	43	568	484
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	277	244
บริษัท คับบลิวทีเอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	-	24.90	-	- **	-	- **
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	19.80	19.80	10	10	221	182
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	49.99	-	90	-	90	-
รวม					158	68	1,156	910
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(2)	(2)	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					156	66	1,156	910

* เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2557 บริษัท คับบลิวทีเอ (ประเทศไทย) จำกัด จดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชี

** จำนวนเงินไม่ถึง 1 ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
			ร้อยละของหลักทรัพย์		มูลค่าเงินลงทุน	
			ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม (%)		วิธีราคาทุน (ล้านบาท)	
			2557	2556	2557	2556
บริษัทย่อย						
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2	2
บางกอกแบงก์ เบอรัฮาด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	6,082	4,113
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2,500	2,500
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	19,585	19,585
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	75.00	75.00	183	183
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.89	99.89	4,769	4,769
บริษัทร่วม						
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	35.88	35.88	43	43
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15
บริษัท คับบลิวทีเอ (ประเทศไทย) จำกัด *	บริการ	หุ้นสามัญ	-	24.90	-	- **
บริษัท เนชั่นเนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	19.80	19.80	10	10
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	49.99	-	90	-
รวม					33,279	31,220
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(97)	(97)
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					33,182	31,123

* เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2557 บริษัท คับบลิวทีเอ (ประเทศไทย) จำกัด จดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชี

** จำนวนเงินไม่ถึง 1 ล้านบาท

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ดอกเบี้ย	ที่มีใช้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น	รายได้ดอกเบี้ย	ที่มีใช้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น
บริษัทร่วม								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	34	-	25	-	22	1	19
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	13	3	-	-	20	3	-	-
บริษัท เนชั่นเนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	5	-	77	-	4	-	84
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	-	1	-	-	-	-	-
รวมบริษัทร่วม	13	42	1	102	20	29	1	103
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	7	46	85	82	2	113	67	83
รวม	20	88	86	184	22	142	68	186

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ดอกเบี้ย	ที่มีใช้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น	รายได้ดอกเบี้ย	ที่มีใช้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น
บริษัทย่อย								
บางกอกเบงก์ เบอร์ฮาด	17	2	-	-	4	1	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	118	-	-	3	176	-	-	1
บริษัท บีบีแอล (เคเม้น) จำกัด	-	-	7	-	-	-	19	-
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	29	139	2	11	26	41	2	6
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	21	2	11	2	18	1	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	1,454	1	-	-	1,104	1	-
รวมบริษัทย่อย	164	1,616	12	25	208	1,164	23	7
บริษัทร่วม								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	34	-	25	-	22	1	19
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	13	3	-	-	20	3	-	-
บริษัท เนชั่นเนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	5	-	77	-	4	-	84
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	-	1	-	-	-	-	-
รวมบริษัทร่วม	13	42	1	102	20	29	1	103
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	7	1	85	46	2	-	67	55
รวม	184	1,659	98	173	230	1,193	91	165

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	1,290	1,194	931	862
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	49	44	44	36
รวม	1,339	1,238	975	898

12.2 มาตรการและขั้นตอนในการอนุมัติรายการระหว่างกัน

ธนาคารมีขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการนำเสนอ วิเคราะห์คำขอและการอนุมัติการทำธุรกรรมของลูกค้าที่มีหลักฐานตรวจสอบได้ โดยเฉพาะในการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีระเบียบคำสั่งปฏิบัติงานภายในธนาคารที่กำหนดให้ผู้มีส่วนได้เสียในธุรกรรมจะต้องไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติสินเชื่ออื่นๆ

12.3 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการระหว่างกันในปี 2557 แล้ว ไม่มีความเห็นที่แตกต่างไปจากมติคณะกรรมการธนาคาร

12.4 การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตตามการดำเนินธุรกิจทั่วไปของธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ ตามแนวทางที่ทางการได้กำหนดให้ธนาคารถือปฏิบัติ