

## ส่วนที่ 2

## การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

## 7.1 หลักทรัพย์ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

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 11 มีนาคม 2559

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของ จำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	622,991,845	32.64
2.	Chase Nominees Limited	74,297,643	3.89
3.	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	65,954,175	3.46
4.	State Street Bank and Trust Company	55,894,764	2.93
5.	The Bank of New York (Nominees) Limited	49,166,348	2.58
6.	State Street Bank Europe Limited	48,873,770	2.56
7.	สำนักงานประกันสังคม	43,003,500	2.25
8.	UOB Kay Hian (Hong Kong) Limited - Client Account	34,211,550	1.79
9.	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	34,097,030	1.79
10.	Morgan Stanley & Co. International Plc.	23,981,749	1.26
11.	ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	856,370,520	44.85
ยอดรวมหุ้นในส่วนที่ชำระแล้ว		1,908,842,894	100.00

### ข้อมูลการกระจายการถือครองหุ้น (free float)

การกระจายการถือครองหุ้น (free float) ของธนาคาร ตามข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 13 มีนาคม 2558 คือ 97.47%

## 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

ข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์ประเภทอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ประเภทของหุ้นกู้	อัตรา ดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	จำนวนเงิน คงเหลือ	Credit Rating (Moody's/S&P/ Fitch Ratings)
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	2.750%	27 มีนาคม 2561	400 ล้านบาท	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3.300%	3 ตุลาคม 2561	500 ล้านบาท	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.800%	18 ตุลาคม 2563	800 ล้านบาท	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3.875%	27 กันยายน 2565	800 ล้านบาท	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	4.375%	7 ธันวาคม 2565	20,000 ล้านบาท	- / - / AA- (tha)
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.000%	3 ตุลาคม 2566	500 ล้านบาท	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9.025%	15 มีนาคม 2572	449.825 ล้านบาท	Baaa3 / BBB / BBB

นอกจากนี้ ธนาาคารมีการออกและจำหน่ายหลักทรัพย์ประเภทตั๋วแลกเงินระยะสั้น (อายุไม่เกิน 270 วัน) สกุดเงินบาทชนิดระบุชื่อผู้รับเงิน ประเภทจ่ายดอกเบี้ย และไม่สามารถเปลี่ยนมือได้ โดยไม่จำกัดมูลค่าการเสนอขาย ซึ่งยังคงค้างในการออกตั๋วแลกเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นจำนวนเงิน 74 ล้านบาท

#### 7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

##### ■ นโยบายของธนาาคาร

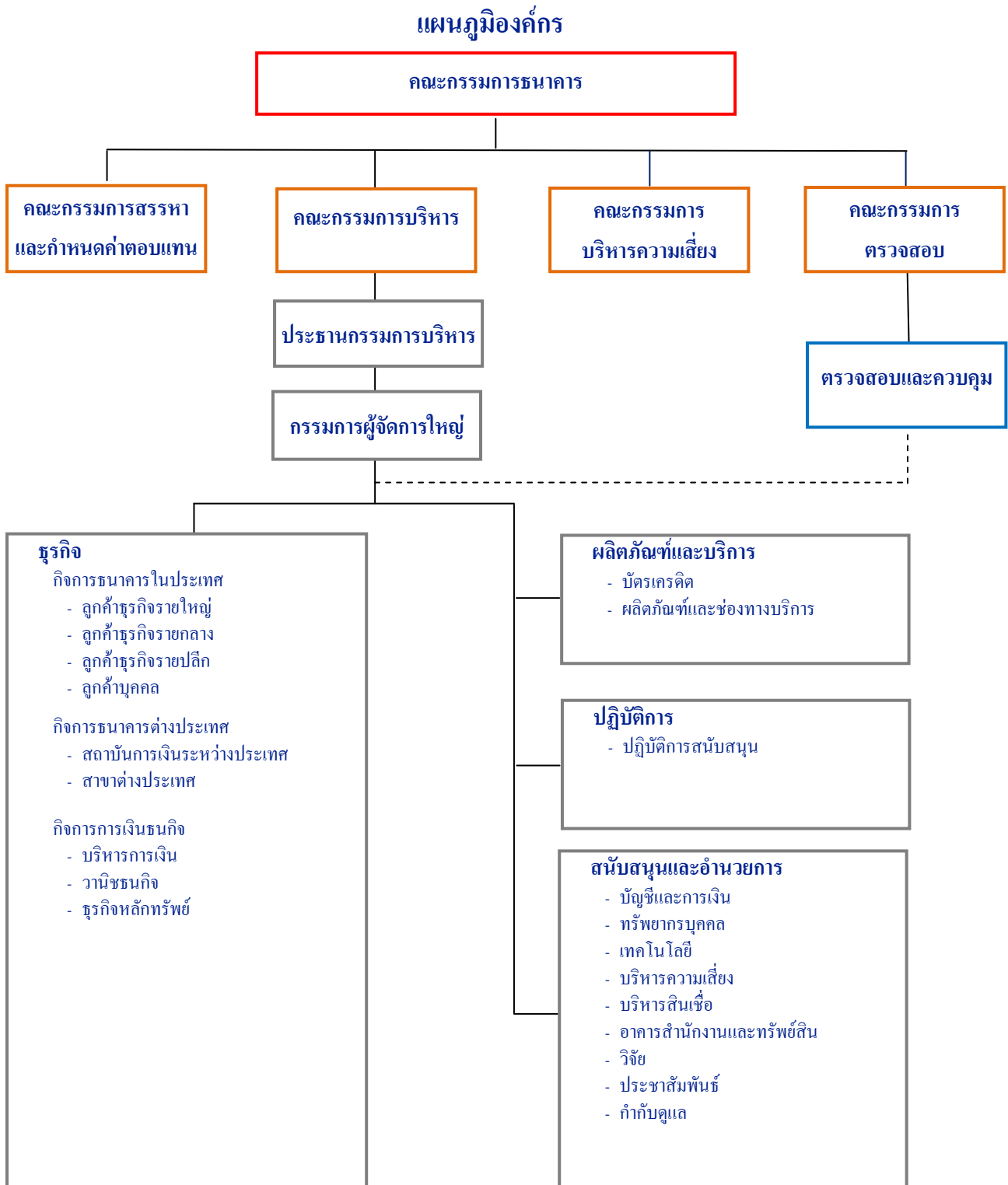
ธนาาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อผลประกอบการของธนาาคารมีผลกำไร โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ควบคู่กับความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของธนาาคารเงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอาจจัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ตามความเหมาะสม

(รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2558 ดูได้จาก ส่วนที่ 3 หัวข้อที่ 14 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ)

##### ■ นโยบายของบริษัทย่อย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปีเป็นสำคัญ และเป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัทและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้นๆ

## 8. โครงสร้างการจัดการ



## 8.1 คณะกรรมการ

โครงสร้างกรรมการของธนาคารประกอบด้วยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

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

\*นายอรุณ จิรชวาลา ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2558 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2558

### การประชุมคณะกรรมการ

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

## 8.2 ผู้บริหาร

ผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งมีความหมายตามนัยของประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วย การกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ มีดังนี้

1. นายโฆสิต	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	สุทัศน์วิบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่
11. นายศิริเดช	เอื้องอุดมสิน	รองผู้จัดการใหญ่
12. นางรัชณี	นพเมือง	รองผู้จัดการใหญ่
13. นายอาชุสม์	กฤษณามระ	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชี และการเงิน และผู้จัดการบริหารความเสี่ยง

## 8.3 เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้งให้นายอภิชาติ รมยะรูป เป็นเลขานุการบริษัท

## 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

### ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- (1) ค่าตอบแทนกรรมการในรูปค่าตอบแทนรายเดือนและเงินบำเหน็จ ในปี 2558 รวม 17 ราย เป็นเงิน 103.49 ล้านบาท เทียบกับปี 2557 จำนวน 17 ราย เป็นเงิน 102.57 ล้านบาท

หน่วย : บาท

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	ตำแหน่ง	2558	2557
1.	นายชาติรี โสภณพนิช	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และประธานคณะกรรมการธนาคาร	9,900,000	9,900,000
2.	นายโฆสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และประธานคณะกรรมการบริหาร	5,520,000	5,520,000
3.	นายปิติ สิทธิอำนวย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	5,520,000	5,520,000
4.	พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	6,600,000	6,600,000
5.	นายโกวิทย์ โปษยานนท์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	6,120,000	6,120,000
6.	นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร	6,120,000	6,120,000
7.	นายชาติศิริ โสภณพนิช	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร	5,520,000	5,520,000
8.	นายชาญ โสภณพนิช	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	6,120,000	6,120,000
9.	นายอมร จันทรมบูรณ์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการในคณะกรรมการบริหาร, คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	6,120,000	6,120,000
10.	นายเดชา ดุลานนท์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และรองประธานคณะกรรมการบริหาร	5,520,000	5,520,000
11.	นายคณิง ภาไชย*	กรรมการอิสระ และกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ	-	4,590,000
12.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล	กรรมการอิสระ และกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ	6,120,000	6,120,000
13.	นายสุวธรรม แทนสถิตย์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	5,520,000	5,520,000
14.	นายพรเทพ พรประภา	กรรมการอิสระ และกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	6,120,000	6,120,000
15.	นางเกศินี วิฑูรชาติ	กรรมการอิสระ และกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ	6,120,000	6,120,000
16.	นายอรุณ จิระขวลา**	กรรมการอิสระ และกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ	5,510,000	-
17.	นายชาญศักดิ์ เทืองฟู	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และรองผู้จัดการใหญ่	5,520,000	5,520,000
18.	นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่	5,520,000	5,520,000

\* นายคณิง ภาไชย ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557

\*\* นายอรุณ จิระขวลา ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2558 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2558

- (2) ค่าตอบแทนรวม (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของผู้บริหารระดับสูง 4 ระดับแรก ตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2558 รวม 12 ราย เป็นเงิน 537.59 ล้านบาท เทียบกับปี 2557 จำนวน 12 ราย เป็นเงิน 469.25 ล้านบาท
- (3) ค่าตอบแทน (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของกรรมการที่เป็นลูกจ้างและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามนิยามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) ในปี 2558 รวม 62 ราย เป็นจำนวนเงินรวม 1,026.52 ล้านบาท

ค่าตอบแทนอื่นๆ : ไม่มี

#### 8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีพนักงานทั้งสิ้น 27,142 คน แยกตามสายงานหลักดังนี้

	จำนวนพนักงาน
1. เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูง	12
2. สายงานธุรกิจ	17,871
3. สายงานสนับสนุน	7,879
4. บริษัทย่อย	1,380
<b>รวม</b>	<b>27,142</b>

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 การมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและกำหนดหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบและผ่านการทบทวนความเหมาะสมจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร ให้กรรมการ 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 โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์และแนวทางตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการอนุญาตให้ธนาคารจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้ การกำกับดูแลที่สำคัญ ได้แก่ การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในภาพรวม และความเสี่ยงเฉพาะด้านต่างๆ การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การให้บริษัทย่อยจัดทำรายงานและแจ้งข้อมูลสำคัญ

## การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแจ้งให้เลขานุการบริษัททราบภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของธนาคาร ทั้งนี้เลขานุการบริษัทจะรายงานการซื้อขายหุ้นของธนาคารของกรรมการธนาคารที่ได้รับแจ้งเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ

### ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท คีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และในปี 2558 ธนาคารและบริษัทในเครือ ได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท คีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด และบริษัทในเครือของ คีลอยท์ ทูช โรมัทสு ในต่างประเทศ และมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

#### 1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีสำหรับปี 2558

ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีที่จ่ายให้แก่บริษัท คีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 15,823,000.00 บาท

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของสาขาต่างประเทศที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ คีลอยท์ ทูช โรมัทสு ในต่างประเทศ จำนวน 14,317,610.25 บาท

#### 2. ค่าบริการอื่นสำหรับปี 2558

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อจัดทำรายงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ ที่จะต้องจ่ายให้แก่บริษัท คีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 3,300,000.00 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 775,000.00 บาท

นอกจากนี้ ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การให้บริการด้านกฎหมายและภาษีที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ คีลอยท์ ทูช โรมัทสு ในต่างประเทศ ในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 889,666.19 บาท

## การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

### (1) สิทธิของผู้ถือหุ้น และการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ธนาคารจะดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติด้วยดีเหมาะสม และเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุน และอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยตนเองหรือมอบแทน

ในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 ธนาคารได้ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นของธนาคารเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดการประชุมผู้ถือหุ้นที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารเพื่อความสะดวกในการเดินทาง

จัดส่งหนังสือเชิญประชุมและข้อมูลประกอบในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาล่วงหน้าพร้อมทั้งส่งหนังสือมอบฉันทะ สำหรับกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเอง ก็สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ ในการดำเนินการประชุมเป็นไปตามระเบียบวาระที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยไม่มีการเพิ่มหรือสลบวาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระได้อย่างเต็มที่ในวาระที่ต้องมีการลงมติ ผู้ถือหุ้นแต่ละรายสามารถใช้สิทธิลงมติโดยมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง

นอกจากนี้ ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระที่ต้องการนำเข้าสู่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น เสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ และส่งคำถามที่ต้องการให้ตอบในที่ประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารกำหนด ผ่านช่องทางที่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบบนเว็บไซต์ของธนาคาร

## **(2) บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย**

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเพื่อดูแลและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเป็นธรรม โดยยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต ความมีมิตรภาพ และความเอื้ออาทรเกื้อกูลซึ่งกันและกันอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ ธนาคารเชื่อมั่นว่า การดำเนินการโดยคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียตามแนวทางที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ย่อมจะช่วยเสริมความเจริญก้าวหน้าแก่องค์กร สร้างงาน และสรรค์สร้างองค์กรให้มีฐานะการเงินที่มั่นคงอย่างยั่งยืน

ธนาคารมีแนวทางและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ดังนี้

### **ผู้ถือหุ้น**

ธนาคารตระหนักว่า ผู้ถือหุ้น คือ เจ้าของกิจการ และมีสิทธิในความเป็นเจ้าของซึ่งธนาคารได้ดูแลและดำเนินการตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่กล่าวไว้ในเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

### **ลูกค้า**

ธนาคารถือว่าลูกค้าเป็นผู้มีอุปการคุณอย่างสูงต่อความสำเร็จและการเจริญเติบโตของธนาคาร ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาและเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและได้มาตรฐาน มีสัมพันธภาพที่ดีกับลูกค้าเสมือนเป็นเพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญเป็นผู้ให้บริการ ขยายเครือข่ายสาขาและสำนักงานธุรกิจให้ครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศอย่างต่อเนื่อง ดูแลรักษาข้อมูลของลูกค้า ตลอดจนดูแลการรับข้อร้องเรียนและดำเนินการแก้ไขตามความเหมาะสมโดยตระหนักถึงความรับผิดชอบที่พึงมีต่อลูกค้า

### **พนักงาน**

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานธนาคาร ผู้เป็นทรัพยากรที่มีค่าของธนาคาร มีการดูแลและส่งเสริมชีวิตและความเป็นอยู่ของพนักงานบนพื้นฐานของความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างกันเพื่อส่งเสริมความก้าวหน้าและเจริญเติบโตที่ยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ได้แก่

#### **(1) เรื่องความปลอดภัยและสุขอนามัยในการทำงาน**

ธนาคารจัดให้มีการรักษาความปลอดภัยที่ดีในส่วนของการอาคารสถานที่โดยมีระบบและอุปกรณ์ควบคุมความปลอดภัยที่มีมาตรฐาน จัดให้มีเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม และจัดสถานที่ทำงานให้เหมาะสมและเอื้ออำนวยให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัยและสุขอนามัย มีข้อมูล การลาหยุดที่เกี่ยวข้องกับการเกิดอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย เนื่องจากการทำงาน

ในปี 2558 พบว่ามีจำนวนครั้งของอุบัติเหตุหรือการเจ็บป่วยเนื่องจากการทำงานคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.0077 ของจำนวนพนักงานทั้งหมด

(2) เรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับพนักงานที่เป็นทรัพยากรที่สำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารได้กำหนดค่าตอบแทนให้แก่พนักงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของพนักงาน รวมทั้งจัดการฝึกอบรมผ่านช่องทาง e-learning เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสหาความรู้เพิ่มเติม จัดให้มีสวัสดิการในด้านการรักษาพยาบาล นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีโรงพยาบาลสำหรับการรักษาพยาบาลเบื้องต้นเพื่อเป็นสวัสดิการด้านสุขภาพให้แก่พนักงาน จัดให้มีสถานที่ออกกำลังกายในอาคารเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี ธนาคารจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานและเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อส่งเสริมการออม และจัดให้มีเงินสงเคราะห์บุตรของพนักงานเพื่อบรรเทาค่าใช้จ่ายบางส่วน of พนักงาน ทั้งนี้ ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร ซึ่งมีหน้าที่นำเสนอแนะนโยบายเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร รวมทั้งเสนอความเห็นเพื่อการพิจารณาในเรื่องเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน ได้แก่ การบริหารค่าจ้าง ค่าตอบแทน และสวัสดิการของพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พิจารณาจ่ายโบนัส ให้แก่พนักงานโดยพิจารณาจากผลประกอบการของธนาคาร ผลประกอบการปฏิบัติงาน และภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

(3) เรื่องการพัฒนาความรู้ ศักยภาพของพนักงาน

ธนาคารตระหนักให้ความสำคัญ และดำเนินการในทางที่เหมาะสมโดยมีคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร ซึ่งมีหน้าที่นำเสนอแนะนโยบายเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร รวมทั้งเสนอความเห็นเพื่อการพิจารณาในเรื่องเกี่ยวกับ การพัฒนาความรู้ ศักยภาพของพนักงาน ได้แก่ การพัฒนาฝึกอบรม สับเปลี่ยนหมุนเวียนงาน การเลื่อนขั้น เลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาศักยภาพพนักงานที่มีขีดความสามารถสูง การสนับสนุน ด้านทุนการศึกษา และแผนพัฒนาทรัพยากรบุคคลทั้งภาพรวมในแต่ละปีและรายบุคคล

พนักงานจะได้รับการปฐมนิเทศ และการพัฒนาความรู้ความสามารถ โดยธนาคารได้จัดให้มีงบประมาณสำหรับการฝึกอบรมภายในและภายนอกในแขนงต่างๆ ตลอดปีมากกว่า 100 หลักสูตร ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างความรู้ ความสามารถ ทักษะการปฏิบัติงาน ทักษะการบริหาร ตลอดจนทักษะทางเทคนิคอื่นๆ ทั้งนี้ ธนาคารได้สร้างหลักสูตรหลักของธนาคารขึ้นเพื่อเป็นเครื่องมือหนึ่งของการพัฒนาความรู้และทักษะสำคัญๆ ที่พนักงานส่วนใหญ่ของธนาคารหรือบางตำแหน่งงานหลักของธนาคารจะต้องมีเพื่อใช้ในการปฏิบัติงาน และหลักสูตรเพื่อการพัฒนาทักษะตนเองอื่นๆ

ในปี 2558 มีข้อมูลพนักงานธนาคารที่เข้ารับการอบรมทั้งปี 32,887 คน และระยะเวลาเข้ารับการอบรมของพนักงานเฉลี่ย 30 ชั่วโมงต่อคนต่อปี

คู่ค้า

ธนาคารมีการปฏิบัติที่เสมอภาคเป็นธรรมและรับผิดชอบต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกัน โดยถือว่าคู่ค้าเป็นผู้ที่มีส่วนสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีแนวปฏิบัติที่ดีในการคัดเลือกและการทำธุรกรรมกับคู่ค้า จะปฏิบัติตามสัญญา ด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ระหว่งกัน คำนึงถึงประเพณีปฏิบัติและมาตรฐานต่างๆ ที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป

คู่แข่ง

ธนาคารตระหนัก ให้ความสำคัญ และดำเนินการในทางที่เหมาะสมโดยปฏิบัติต่อคู่แข่ง ด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ระหว่งกัน ทั้งนี้ ธนาคารถือว่าสถาบันการเงินอื่นต่างก็มีหน้าที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ดีและ

มีคุณภาพแก่ลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารยึดถือแนวทางการแข่งขันทางการค้าอย่างเป็นธรรม และปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับการแข่งขันทางการค้า

#### **เจ้าหน้าที่**

ธนาคารถือปฏิบัติในการให้เป็นธรรม และรับผิดชอบต่อนักลงทุนตามกฎหมายและ ข้อตกลงที่ทำต่อกัน

#### **สังคม และชุมชน**

ธนาคารสนับสนุนการดำเนินภารกิจและกิจกรรมต่างๆ ที่เกื้อกูลชุมชนและสังคม เช่น การสนับสนุนและส่งเสริมในด้านการศึกษา กิจกรรมทางศาสนา กีฬา ศิลปวัฒนธรรม การประหยัดพลังงาน และการบำเพ็ญสาธารณประโยชน์อื่นๆ เพื่อสร้างสรรค์สังคม เป็นต้น

#### **สิ่งแวดล้อม**

ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนมาตรการและวิธีปฏิบัติที่ดีเพื่อการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม รวมทั้งส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีส่วนร่วมในการรณรงค์หรือการสร้างความรู้ความเข้าใจในการอนุรักษ์พลังงานและการรักษาสภาพแวดล้อมเพื่อประโยชน์อันยั่งยืน ได้แก่ การใช้อาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพื่อการประหยัดพลังงาน และการรณรงค์ให้พนักงานร่วมกันอนุรักษ์พลังงานและรักษาสภาพแวดล้อม นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่โครงการที่เป็นการประหยัดพลังงาน และ โครงการเกษตรเพื่อสิ่งแวดล้อม

#### **เรื่องอื่นๆ**

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและจรรยาบรรณและจริยธรรมในการประกอบธุรกิจของธนาคารโดยมีหลักการพื้นฐานที่สำคัญ คือ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และความรับผิดชอบต่อ ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่ให้ความช่วยเหลือ ส่งเสริม หรือสนับสนุนกิจกรรมหรือธุรกรรมใดๆ ที่มีขัดแย้งกับกฎหมาย ทั้งนี้ เรื่องอื่นๆที่สำคัญ ได้แก่

##### **(1) เรื่องสิทธิมนุษยชน**

ธนาคารให้ความเคารพในสิทธิของบุคคลตามที่กฎหมายกำหนด และจะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนใดๆ

##### **(2) ทรพัสตินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์**

ธนาคารให้ความเคารพและไม่ล่วงละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้ใด

##### **(3) นโยบายและวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing)**

ธนาคารจัดให้มีช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถส่งเรื่องร้องเรียนต่อคณะกรรมการได้โดยตรง (Whistle Blowing) เพื่อให้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสดูแลเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมาย ความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการฝ่าฝืนจรรยาบรรณและจริยธรรม โดยผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยธนาคารได้กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing) ซึ่งครอบคลุมถึงกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสียและการให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแสดูแลและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ได้รับความเป็นธรรมหรือไม่ถูกกลั่นแกล้ง ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถดูรายละเอียดได้ ใน website ของธนาคาร

##### **(4) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน**

ธนาคารมุ่งหมายเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และ

พนักงานของธนาคารเสนอ เรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับสินบน หรือผลประโยชน์อื่นใดโดยเจตนาทุจริตเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น

ธนาคารส่งเสริมค่านิยมเกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตและการมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และสนับสนุนการเสริมสร้างให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ และให้ความร่วมมือในการอันใดที่จะเป็นประโยชน์ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารได้กำหนดแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) ขึ้น นอกจากนี้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการตามกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งดำเนินการประเมินการปฏิบัติตามแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Compliance Assessment Checklist) และธนาคารได้จัดให้มีแนวปฏิบัติที่ดีที่เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพการณ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในเว็บไซต์ของธนาคาร และช่องทางการสื่อสารภายใน รวมถึงระบบอินทราเน็ตและให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร มีบทลงโทษสำหรับ ผู้ที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมีช่องทางที่ปลอดภัยและสามารถให้พนักงานเข้าถึงได้อย่างมั่นใจ เมื่อพนักงานต้องการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสโดยปราศจากความเสี่ยงต่อผู้แจ้งในภายหลัง ทั้งนี้ พนักงานสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดต่อผู้บริหารที่ตนสังกัด หรือผู้รับผิดชอบงานกำกับดูแล (Head of Compliance) ในการนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความสำคัญกับทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนที่เหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้ความคุ้มครองผู้ร้องเรียนไม่ให้ถูกกลั่นแกล้ง ทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

สำหรับลูกค้าหรือสาธารณชนทั่วไปสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดเกี่ยวกับพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมหรืออาจขัดต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อเลขานุการบริษัท หรือหน่วยงานกำกับดูแล ในการนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความสำคัญกับทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนที่เหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้คุ้มครองผู้ร้องเรียนไม่ให้ถูกกลั่นแกล้ง ทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

ธนาคารเชื่อมั่นว่านโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน คือ กรอบและทิศทางของการพัฒนาที่ยั่งยืน แนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) สะท้อนความมุ่งมั่นและความทุ่มเทที่สำคัญของการเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยธนาคารมุ่งหมายและมุ่งหวังให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องให้ความร่วมมือสนับสนุนการดำเนินการด้วยดี

คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ได้มีมติให้การรับรองธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติแล้ว

## (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 2558 ธนาคาร โดยผู้บริหารระดับสูงและเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์และผู้ลงทุนในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบของการประชุมปี 2558	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การเข้าพบโดยนักลงทุนและนักวิเคราะห์	96	153	205
การประชุมทางโทรศัพท์	36	43	49
การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย	5	169	191
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน	13	180	238

ข้อมูลการติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 333 ถนนสีลม กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ : 0-2626-4981-2 โทรสาร : 0-2230-4890 อีเมล : [ir@bbl.co.th](mailto:ir@bbl.co.th)

เว็บไซต์ : [www.bangkokbank.com](http://www.bangkokbank.com)

## การดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติเพื่อควบคุมดูแล และจัดการในเรื่องที่มีผลประโยชน์ขัดแย้งตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย รวมทั้งแจ้งข้อมูลการถือหุ้นและการเป็นกรรมการในกิจการต่างๆ รวมทั้งข้อมูลอื่น เกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตน ซึ่งข้อมูลดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง รวมทั้งการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมดังกล่าวในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารต้องพิจารณาเรื่องที่เกิดหรืออาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน



หรือรายการระหว่างกัน กรรมการผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องต้องไม่เข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติรายการนั้น นอกจากนี้ จะไม่มี การกำหนดเงื่อนไขใดที่มีลักษณะพิเศษไปจากปกติเพื่อกรรมการผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

#### (4) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

##### บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารที่มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล การเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติซึ่งทำให้เกิดความ เชื่อมั่นว่า คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ ความซื่อสัตย์ สุจริต และดำเนินกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุม ผู้ถือหุ้น

ธนาคารเจริญเติบโต และพัฒนาเคียงคู่กับเศรษฐกิจและสังคมไทยมาโดยตลอด โดยมีปัจจัยแห่งความสำเร็จที่ สำคัญ คือ ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย และมีภาวะผู้นำ ซึ่งเป็นที่ยอมรับ กรรมการธนาคารมีความเข้าใจในหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ

#### การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ โดยได้มีการแจ้งกำหนดนัดหมายการประชุม คณะกรรมการในรอบปี ให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ องค์ประชุมของการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ในการลงมติในวาระต่างๆ ที่ผ่านมา มีจำนวนกรรมการอยู่มากกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จำนวนครั้ง ของการประชุมคณะกรรมการธนาคารและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปี 2558 ปรากฏตาม ตารางดังนี้

หน่วย : จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม

รายชื่อกรรมการ		คณะกรรมการ ธนาคาร ประชุมรวม 12 ครั้ง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ ประชุมรวม 16 ครั้ง	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน ประชุมรวม 10 ครั้ง	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง ประชุมรวม 12 ครั้ง
1. นายชาติรี	โสภณพนิช	11			
2. นายโกลิต	ปิ่นเปี่ยมรัชฎ์	7			
3. นายปิติ	สิทธิอำนาจ	12			
4. พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช	11	16		
5. นายโกวิท	โปษยานนท์	11		10	
6. นายสิงห์	ดงทัตสวัสดิ์	12			11
7. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	12			
8. นายชาญ	โสภณพนิช	11			11
9. นายอมร	จันทร์สมบูรณ์	12		10	12
10. นายเดชา	คุณานันท์	12			



รายชื่อกรรมการ		คณะกรรมการ ธนาคาร ประชุมรวม 12 ครั้ง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ ประชุมรวม 16 ครั้ง	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน ประชุมรวม 10 ครั้ง	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง ประชุมรวม 12 ครั้ง
11. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	12	13		
12. นายสุวพรรณ	แทนสถิตย์	12			10
13. นายพรเทพ	พรประภา	11		9	
14. นางเกศินี	วิฑูรชาติ	11	14		
15. นายอรุณ	จิรชวลา*	11	12		
16. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	11			
17. นายทวีลาภ	ฤทธาภิรมย์	12			

หมายเหตุ \* นายอรุณ จิรชวลา ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2558 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2558

ในปี 2558 กรรมการธนาคารทุกท่านมีส่วนร่วมของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ มากกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี โดยกรรมการแต่ละท่านได้รับเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดแล้ว กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระยังจัดการประชุมพบปะกันเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในระหว่างกันเอง โดยกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารไม่ได้เข้าร่วมด้วย

#### บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจและหน้าที่ตามข้อบังคับของธนาคาร ดังนี้

1. แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานของธนาคาร อำนาจเช่นว่านี้ คณะกรรมการธนาคารจะมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคนของธนาคารกระทำการแทนก็ได้
2. กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้
3. กำหนดเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น
4. ปฏิบัติการให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้แบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและกรรมการบริหารอย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่เป็นผู้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เป็นผู้อนุมัติแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปี ดูแลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม และเพียงพอกับธุรกิจของธนาคาร ตลอดจนดูแลและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆของธนาคาร ในส่วนของคณะกรรมการบริหารนั้น มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารงานประจำวัน ควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามแผนธุรกิจ และนโยบายต่างๆที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

ประธานกรรมการธนาคารและประธานกรรมการบริหารมีฐานะบุคคลเดียวกัน โดยประธานกรรมการธนาคารมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

### **บทบาทและหน้าที่ของประธานคณะกรรมการธนาคาร**

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

ส่วนประธานกรรมการบริหารทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการบริหารและมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารงานประจำวันตามกรอบอำนาจ และหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

### **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 ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์

ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุ โลม 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. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการ ให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน 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. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

#### **กรรมการและผู้บริหารระดับสูง**

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำหน้าที่ในการสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

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

นอกจากนี้ ในปี 2558 ในการสรรหากรรมการ ธนาคารมีหลักเกณฑ์ และขั้นตอนในการพิจารณา คือ กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา โดยพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการหรือทักษะอื่นที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งได้ประยุกต์ใช้ Board Skill Matrix เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา รวมทั้งนำข้อมูลอ้างอิงจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการใหม่

### การแต่งตั้งกรรมการธนาคาร

ข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับ 1 ใน 3 ส่วน โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระอาจรับเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกก็ได้

ในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ มีหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

(ข) การเลือกตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล การออกเสียงลงคะแนน ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้

(ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

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

### คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

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

ธนาคารพิจารณาคำตอบแทนของประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานเฉพาะตัวประกอบกับความเหมาะสมสอดคล้องกับกับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจและสังคมและการประกอบธุรกิจในฐานะสถาบันการเงินของประเทศ ทิศทางและผลการดำเนินของธนาคารทั้งในระยะสั้นและในระยะยาว

คำตอบแทนของกรรมการธนาคารในปี 2558 เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น โดยอยู่ในระดับและสัดส่วนที่เทียบเคียงได้กับธนาคารพาณิชย์อื่นในประเทศ โดยคำนึงถึงขนาดของสินทรัพย์ของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนได้พิจารณาถึงความเหมาะสมผลของคำตอบแทนแล้ว นอกจากนี้

ธนาการได้จัดให้มีรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และแสดงรายละเอียดค่าตอบแทน กรรมการเป็นรายบุคคลด้วย

#### การรวม หรือแยกตำแหน่ง

ธนาการกำหนดให้มีการแยกกัน ทั้งบทบาท หน้าที่ และบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาการกับ บุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร

#### เลขานุการบริษัท

ธนาการได้แต่งตั้งให้นายอภิชาติ รมยะรูป เป็นเลขานุการบริษัท โดยธนาการพิจารณาแล้วว่าเป็นผู้มี คุณสมบัติเหมาะสม คือ มีประสบการณ์การทำงานที่เลขานุการคณะกรรมการธนาการ ผ่านการอบรมหลักสูตร กรรมการบริษัท (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 รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดย กรรมการและผู้บริหาร เอกสารประกอบการประชุม และรายงานการประชุมคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น
3. เรื่องการให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการในการปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี
4. เรื่องการติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอก คือ เป็นบุคคลติดต่อ (Contact Person) กับสำนักงาน กรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาการแห่งประเทศไทย และ หน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้แจ้งข้อมูลต่างๆ ต่อหน่วยงานดังกล่าวตามที่กฎหมาย และกฎระเบียบ ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนด

#### การจัดกัณงานบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการ แต่ละคนจะดำรงตำแหน่ง

ธนาการกำหนดการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการธนาการ ซึ่งรวมถึงประธานกรรมการและ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาการแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่อง ธรรมเนียมปฏิบัติของสถาบัน การเงิน และแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กล่าวคือกรรมการ ธนาการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลาย อย่างในบริษัทจำกัดอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจและจำกัดการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นของ กรรมการธนาการ ซึ่งรวมถึงประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 แห่ง

#### คณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการธนาการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชด้อยเพื่อทำหน้าที่กลั่นกรอง เสนอความเห็น ติดตามและ กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาการตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาการเพื่อช่วยในการปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการธนาการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการชด้อยที่ได้รับการแต่งตั้งจะรายงานการปฏิบัติหน้าที่

ต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งขึ้น ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

#### (ก) คณะกรรมการบริหาร

##### วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติการตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

##### องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่กรรมการบริหารรวม 6 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายโฆสิต	ปิ่นเปี่ยมรัชฎ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายเคชา	ตุลนันท์	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายอมร	จันทร์สมบุญ	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 2558 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจากหลายด้าน ได้แก่ ด้านการบัญชีและการเงิน และด้านการบริหารองค์กร

คณะกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่งครั้งละ 2 ปี และมีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

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

### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ โดยประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบการจัดทำรายงานทางการเงิน
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างผู้บริหารสูงสุดของสายตรวจสอบและควบคุม
3. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลและเลิกจ้างบุคคลภายนอกซึ่งมีความเป็นอิสระที่ทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร 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 2558 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 และจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยแสดงไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

#### **(ง) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

##### **วัตถุประสงค์**

เพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เกิดประโยชน์สูงสุดและเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของธนาคารและนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม

##### **องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการธนาคาร 4 ท่าน และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร 1 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

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

### **อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

1. จัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของธนาการพิจารณา ในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม และครอบคลุมถึงความเสี่ยงหลัก เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. ให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการธนาการเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาการกำหนด

### **การประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง

### **การรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาการ

### **การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาการ**

คณะกรรมการธนาการมีนโยบายจัดให้มีการประเมินผลงานตนเองประจำปี ด้วยวัตถุประสงค์ เพื่อให้กรรมการธนาการแต่ละท่านได้ทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในปีที่ผ่านมา รวมถึงปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้นต่อการทำหน้าที่กรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนำผลการประเมินมาปรับปรุงแก้ไข เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาการ

สำหรับปี 2558 คณะกรรมการธนาการได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในรอบปีทั้งแบบรายคณะและรายบุคคล โดยใช้แบบประเมินที่จัดทำขึ้นตามแนวทางตัวอย่างแบบประเมินตนเองที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาการแล้ว ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดส่งแบบประเมินตนเองทั้งแบบรายคณะและรายบุคคลให้กรรมการธนาการแต่ละท่าน และเป็นผู้รวบรวมแบบประเมินที่ทำเสร็จเรียบร้อยจากกรรมการธนาการแต่ละท่าน เพื่อทำการประมวลผลและวิเคราะห์ผลการประเมินในแต่ละหมวดและแต่ละหัวข้อ รวมทั้งรายงานผลการวิเคราะห์การประเมินต่อคณะกรรมการธนาการเพื่อพิจารณา

หัวข้อหลักในแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาการแบบรายคณะประกอบด้วย (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

หัวข้อหลักในแบบประเมินตนเองของกรรมการแบบรายบุคคล ประกอบด้วย (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) การประชุมคณะกรรมการ และ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

### การประเมินผลงานตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการรณการกรรกรจัดให้คณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะทำการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองประจำปี ตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการรณการ เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะได้ทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในรอบปี และนำผลการประเมินไปเป็นแนวทางนำไปปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองต่อไป โดยคณะกรรมการชุดย่อยใช้แบบการประเมินที่จัดทำขึ้นตามกรอบหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และแบบการประเมินดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการรณการ

ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยในปี 2558 เลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะเป็นผู้นำเสนอแบบประเมิน และประมวลผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ หลังจากนั้นเลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อยได้รายงานผลการประเมินที่ประมวลได้ให้คณะกรรมการชุดย่อยพิจารณา และคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะรายงานผลการประเมินตนเองให้คณะกรรมการรณการได้รับทราบ

### การประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่

ในปี 2558 คณะกรรมการรณการได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยใช้หลักเกณฑ์การประเมินที่คณะกรรมการรณการกำหนด ซึ่งมีหัวข้อในการประเมิน เช่น ความเป็นผู้นำ การกำหนดกลยุทธ์ การปฏิบัติตามกลยุทธ์ ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการรณการ เป็นต้น

#### แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ได้แก่ กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

#### การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

เมื่อมีกรรมการเข้าใหม่ รณการกรรกรให้มีการแนะนำและทำความรู้จักกับกรรมการร่วมคณะ ให้ข้อมูลและเอกสารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของรณการ ข้อบังคับของรณการ หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการรณการตามข้อบังคับและข้อกำหนดของทางการ เพื่อให้กรรมการเข้าใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจของรณการและบทบาทหน้าที่ของการเป็นกรรมการรณการ

รณการตระหนัก ให้ความสำคัญ และมุ่งมั่นที่จะดำเนินการที่สอดคล้องกับหลักการ และในทางที่เป็นการส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความรู้ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งรวมถึงการฝึกอบรม และกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน

รณการสนับสนุนกรรมการรณการให้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการรณการ นอกจากนี้ รณการได้สนับสนุนโครงการการพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การฝึกอบรม การสัมมนา และกิจกรรมบรรยายโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เป็นต้น

กรรมการรณการที่ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายโสมิต ปิ่นเปี่ยมรักษ์ นายปิติ สิทธิอำนาจ นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสิงห์ ดังทนต์สวัสดิ์ พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นายสุวรณ์ แทนสิดิษฐ์ นายอรุณ จิรชวาลา และนายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ สำหรับกรรมการรณการที่ได้รับการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program

ได้แก่ นายชาติริ โสภณพนิช นายโกวิทย์ โปษยานนท์ นายพรเทพ พรประภา นางเกศินี วิฑูรชาติ นายพรเทพ พรประภา และนายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู

ธนาคารได้สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมอบรมในหลักสูตร ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ รวมทั้งหลักสูตรหรือกิจกรรมสัมมนาที่ส่งเสริมให้กรรมการธนาคารได้มีโอกาสเรียนรู้และพัฒนาตนเองในด้านต่างๆอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2558 นายชาติศิริ โสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้เข้าอบรมหลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 1/2015 ซึ่งจัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และ SEC Capital Market Leader Program : Building Competitiveness of Nation and Thai Capital Markets ซึ่งจัดโดย สำนักงาน ก.ล.ต.

นอกจากนี้ นางเกศินี วิฑูรชาติ กรรมการตรวจสอบ ได้เข้าอบรมเรื่อง ความท้าทายของกรรมการตรวจสอบกับ บทบาทการสอบทานข้อมูลการเงินและข้อมูลที่มีใช้การเงิน ซึ่งจัดโดย สำนักงาน ก.ล.ต.

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำ “รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม 2558” แยกจากรายงานประจำปี 2558 เพื่อนำโครงการและกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารมาแสดงไว้ เป็นการสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้ทราบถึงแนวทางการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารอย่างละเอียดชัดเจนมากขึ้น

รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมปี 2558 เป็นการรายงานที่ธนาคารจัดทำขึ้นเพื่อเผยแพร่แนวคิดและผลการดำเนินงานของธนาคารที่แสดงถึงการให้ความสำคัญกับความรับผิดชอบต่อสังคมที่สอดคล้องกับหลักการพัฒนายั่งยืนของธุรกิจ โดยมีเนื้อหาครอบคลุมการดำเนินธุรกิจของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมเพื่อสังคมในประเทศ

ธนาคารได้พัฒนาเนื้อหาในรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม ตามข้อเสนอแนะที่ได้เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคำแนะนำบางส่วนของ Global Reporting Initiative ฉบับที่ 4 (GRI-G4) เพื่อให้เนื้อหาของรายงานสอดคล้องกับแนวทางที่เป็นมาตรฐานสากลมากขึ้น

รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม เป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปีของธนาคาร เพื่อนำเสนอเนื้อหาเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคมที่จะพัฒนาธนาคารไปสู่ความยั่งยืน แยกออกจากเนื้อหาการดำเนินธุรกิจในส่วนอื่นที่ได้นำเสนอไว้ในรายงานประจำปีตามปกติของธนาคาร เช่น ภารกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก รายงานทางการเงินและผลการประกอบการ การกำกับดูแลกิจการ ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง รวมถึงข้อมูลอื่นๆ ที่ไม่ได้นำเสนอในรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมขึ้นเป็นครั้งแรกในปี 2557 รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นรายงานแยกเล่มฉบับที่ 2 ซึ่งครอบคลุมกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารในช่วงเวลาตั้งแต่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2558 เช่นเดียวกับรายงานประจำปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเสนอผลอันเกิดขึ้นจากกิจกรรมแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมที่ตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้ใช้กิจกรรมเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของช่องทางสำหรับรับฟังความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสีย

ทั้งนี้ธนาคารได้มีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม 2558 เป็นรูปเล่ม และเผยแพร่ต่อสาธารณชนในวงกว้างที่สนใจได้รับทราบ ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ([www.bangkokbank.com](http://www.bangkokbank.com))

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม และเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งมีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติงานที่ต้องมีระบบการควบคุมภายในและการกำกับดูแลที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจบริการทางการเงินแก่ประชาชนและองค์กรนิติบุคคลทั่วไปเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้

คณะกรรมการบริหารเห็นชอบแต่งตั้ง นางชุตินา กิจจำนงค์ ให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการสายตรวจสอบ และควบคุมตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2558 เนื่องจากมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ธนาคารและมีความสามารถที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมเพียงพอ ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุมของธนาคารต้องผ่านความเห็นชอบจาก คณะกรรมการตรวจสอบ คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม มีดังนี้

### นางชุตินา กิจจำนงค์

- ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม

### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี การบัญชีชั้นสูง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

### ประสบการณ์การทำงาน

- มีนาคม 2558 – ปัจจุบัน ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- ตุลาคม 2557 – มีนาคม 2558 SVP บริหารสินเชื่อ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- ตุลาคม 2551 – ตุลาคม 2557 SVP ผู้จัดการสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- กรกฎาคม 2542 – ตุลาคม 2551 AVP- SVP สอบทานสินทรัพย์เสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- กรกฎาคม 2539 – กรกฎาคม 2542 AVP หัวหน้าส่วนกำกับและตรวจสอบรายงาน สำนักงานใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- เมษายน 2537 – กรกฎาคม 2539 หัวหน้าส่วนกำกับและตรวจสอบรายงาน สำนักงานใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- มกราคม 2521 – เมษายน 2537 ผู้สอบบัญชี ส่วนตรวจสอบ สาขานครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารมอบหมายให้ นายปานศักดิ์ พงธุฎาธิ์ ดำรงตำแหน่งเป็น ผู้รับผิดชอบงานกำกับดูแล (Head of Compliance) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคาร โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร มีดังนี้

#### นายปานศักดิ์ พงธุฎาธิ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบงานกำกับดูแล

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

#### การอบรม

- ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- แนวปฏิบัติการรายงานธุรกรรมตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงาน ป.ป.ง.
- แนวทางการกำกับการตรวจสอบสถาบันการเงินแบบธุรกรรมที่สำคัญ (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 - ปัจจุบันรองผู้จัดการอาวุโส (SVP) และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ กำกับดูแล บมจ. ธนาคาร กรุงเทพ
- 2543 - 2550 ผู้จัดการสาขาลอนดอน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2536 - 2542 ผู้จัดการด้าน Control สาขาสิงคโปร์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2531 - 2535 ผู้ช่วยผู้จัดการสาขาลอนดอน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2518 - 2530 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ผู้รับผิดชอบงานกำกับดูแลมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการเป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. สำนักงานคณะกรรมการ คปภ. ทางการท้องถิ่นของสาขาในต่างประเทศ หรือหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มีการอนุมัตินโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) เพื่อเป็นหลักการพื้นฐานและเป็นแนวทางให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ และเพื่อส่งเสริมสนับสนุนให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนตระหนักถึงหน้าที่ และความรับผิดชอบในการศึกษาและทำความเข้าใจในนโยบาย และถือปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด

## รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

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

1. พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล กรรมการตรวจสอบ
3. รองศาสตราจารย์เกศินี วิฑูรชาติ กรรมการตรวจสอบ
4. นายอรุณ จิรชวาลา กรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ นายอรุณ จิรชวาลา ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2558 โดยมีนายพรเทพ กิจสนาโยธิน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายตรวจสอบและควบคุม ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุม รวมทั้งสิ้น 16 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง สรุปได้ดังนี้

- สอบทานรายงานทางการเงิน

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

จากการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า งบการเงินของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เหมาะสม ซึ่งผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้แล้วในรายงานของผู้สอบบัญชีที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น และผู้สอบบัญชีได้ปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ



- ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

ได้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปีของสายตรวจสอบและควบคุม ที่พัฒนาและปรับปรุงกระบวนการตรวจสอบ โดยเน้นการประเมินความเสี่ยงในระดับกิจกรรม เพื่อให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ครอบคลุมงาน/หน่วยงานที่มีความสำคัญและมีระดับความเสี่ยงสูง และได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของสายตรวจสอบและควบคุมที่ได้ดำเนินการตามแผนที่กำหนดเป็นประจำทุกเดือน เข้าร่วมประชุมพิจารณาสรุปผลการตรวจสอบประจำปี ระหว่างสายตรวจสอบและควบคุมกับผู้บริหารของสายงานที่ได้รับการตรวจสอบเพื่อร่วมกันพิจารณากำหนดแนวทางปรับปรุงแก้ไขระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศ เพื่อประเมินสถานะของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปีนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

- ผู้สอบบัญชี

ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยพิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ และความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงผลการประเมินความเป็นอิสระและคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี นั้น ได้พิจารณาถึงขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี อัตราค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำนักงานอื่น และของผู้สอบบัญชีธนาคารพาณิชย์อื่นที่เทียบได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลลอร์ท ทัช ไรท์ส ไซยส สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2559 รวมทั้งพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง โดยได้จัดทำความเห็นและข้อเสนอแนะ นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารแล้ว

- การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ได้สอบทานการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศ เป็นต้น รวมถึง นโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) ที่ธนาคารกำหนดเป็นพื้นฐานและแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติ โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และผลการตรวจสอบของสายตรวจสอบและควบคุม ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีการกำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติงานอย่างถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

- รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการทำรายการเกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส การเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นปกติทางธุรกิจ และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระและแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2558 มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

พลเรือเอก

(ประเจตน์ ศิริเดช)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

23 กุมภาพันธ์ 2559

**12. รายการระหว่างกัน**
**12.1 สินทรัพย์หนี้สิน ภาระผูกพัน และรายการระหว่างกันอื่น**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการและพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม								กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2558				31 ธันวาคม 2557				
	เงินให้ สินเชื่อ*	เงิน รับฝาก	เงินกู้ยืมและ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ*	เงิน รับฝาก	เงินกู้ยืมและ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	
บริษัทร่วม									
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	48	3	-	-	90	2	-	นางสาวสุริรา ศรีไพบุลย์ นายขจรวุฒิ ดยานุสรณ์
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	242	48	-	79	395	63	-	22	
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	40	-	1	-	19	7	-	นางสาวสุริรา ศรีไพบุลย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	68	-	-	-	179	1		นายโชค ฌ ระนอง
รวมบริษัทร่วม	242	204	3	80	395	351	10	22	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	137	5,650	19	6	118	5,291	20	6	
รวม	379	5,854	22	86	513	5,642	30	28	

\* สุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2558					31 ธันวาคม 2557					
	เงินกู้ยืม					เงินกู้ยืม					
	เงินให้ สินเชื่อ*	เงิน รับฝาก	และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน		เงินให้ สินเชื่อ*	เงิน รับฝาก	และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน		
บริษัทย่อย	เงินฝาก					เงินฝาก					
บางกอกแบงก์ เบอรร์ฮาด	2,753	-	182	-	-	5,382	-	67	-	14	นายปิ๊ด สิทธิอำนาจ Mr. Chong Toh นางสาวรัชดา ชีรธราช
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	-	2,677	7	868	-	-	4,248	55	1,133	-	นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นางสาวรัชดา ชีรธราช นางกุลธิดา ศิวาธร นางสาวปิยะดา สุจริตกุล

\* สุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2558					31 ธันวาคม 2557					
	เงินกู้ยืม					เงินกู้ยืม					
	เงินให้ เงินฝาก	เงิน สินเชื่อ*	เงิน รับฝาก	และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ เงินฝาก	เงิน สินเชื่อ*	เงิน รับฝาก	และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	823	-	-	-	-	750	-	-	นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ Mr. Chong Toh นายสอาด ชีรโรจนวงศ์ นางพรนิช ตูลย์วัฒนจิต นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	7,227	-	152	3,063	400	5,333	-	52	557	-	นายชาติศิริ โสภณพนิช Mr. Chong Toh นางสาวรัชดา ชีรธราธร Mr. Lin Cheng Leo Kung นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	55	-	90	-	-	33	-	16	Mr. Chong Toh นางเยาวดี นาคะตะ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	61	-	-	-	-	40	-	-	นายอายุสม กฤษณามระ นายณรินทร์ โอภามูรธาวัช
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแกลปปีดอล จำกัด**	-	-	33	-	-	-	-	18	-	-	Mr. Chong Toh
รวมบริษัทย่อย	9,980	2,677	1,313	3,931	490	10,715	4,248	1,015	1,690	30	
บริษัทร่วม											
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	-	48	3	-	-	-	90	2	-	นางสาวสุวิรา ศรีไพบุลย์ นายจรรวุฒิ ดยานุสรณ์
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	242	48	-	79	-	395	63	-	22	
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	-	40	-	1	-	-	19	7	-	นางสาวสุวิรา ศรีไพบุลย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	-	68	-	-	-	-	179	1	-	นายโชค ณ ระนอง
รวมบริษัทร่วม	-	242	204	3	80	-	395	351	10	22	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	104	5,650	12	6	-	110	5,291	6	6	
รวม	9,980	3,023	7,167	3,946	576	10,715	4,753	6,657	1,706	58	

\* สุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

\*\* ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.56 ถึง 13.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน และสำหรับเงินให้สินเชื่อกับบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด ในอัตราร้อยละ 1.56

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

ธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวทางการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทยในการประมาณจำนวนขึ้นด้าของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินรวม						
			ร้อยละของหลักทรัพย์ ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม (%)		มูลค่าเงินลงทุน				
					วิธีราคาทุน (ล้านบาท)		วิธีส่วนได้เสีย (ล้านบาท)		
			2558	2557	2558	2557	2558	2557	
บริษัทร่วม									
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	35.88	35.88	43	43	660	568	
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	317	277	
บริษัท เนชั่นเนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	16.91	19.80	9	10	218	221	
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	49.99	49.99	90	90	85	90	
รวม						157	158	1,280	1,156
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า						(2)	(2)	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ						155	156	1,280	1,156

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
			ร้อยละของหลักทรัพย์		มูลค่าเงินลงทุน	
			ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม (%)		วิธีราคาทุน (ล้านบาท)	
			2558	2557	2558	2557
บริษัทย่อย						
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2	2
บางกอกแบงก์ เบอริฮาด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	6,082	6,082
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ 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 เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	16.91	19.80	9	10
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	49.99	49.99	90	90
รวม					33,278	33,279
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(97)	(97)
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					33,181	33,182

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	ที่มี ดอกเบี้ย	ค่า ดอกเบี้ย	ค่า อื่น	รายได้ ดอกเบี้ย	ที่มี ดอกเบี้ย	ค่า ดอกเบี้ย	ค่า อื่น
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	46	-	30	-	34	-	25
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	7	3	-	-	13	3	-	-
บริษัท เนชั่นเนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	5	-	63	-	5	-	77
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	-	1	-	-	-	1	-
<b>รวมบริษัทร่วม</b>	<b>7</b>	<b>54</b>	<b>1</b>	<b>93</b>	<b>13</b>	<b>42</b>	<b>1</b>	<b>102</b>
<b>บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>1</b>	<b>56</b>	<b>61</b>	<b>85</b>	<b>7</b>	<b>46</b>	<b>85</b>	<b>81</b>
<b>รวม</b>	<b>8</b>	<b>110</b>	<b>62</b>	<b>178</b>	<b>20</b>	<b>88</b>	<b>86</b>	<b>183</b>

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	ที่มี ดอกเบี้ย	ค่า ดอกเบี้ย	ค่า อื่น	รายได้ ดอกเบี้ย	ที่มี ดอกเบี้ย	ค่า ดอกเบี้ย	ค่า อื่น
<b>บริษัทย่อย</b>								
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	15	1	-	-	17	2	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	57	-	1	-	118	-	-	3
บริษัท บีบีแอล (เคเม้น) จำกัด	-	-	1	-	-	-	7	-
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	24	146	3	5	29	139	2	11
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	1	457	2	5	-	21	2	11
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	1,849	1	-	-	1,454	1	-
<b>รวมบริษัทย่อย</b>	<b>97</b>	<b>2,453</b>	<b>8</b>	<b>10</b>	<b>164</b>	<b>1,616</b>	<b>12</b>	<b>25</b>
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	46	-	30	-	34	-	25
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	7	3	-	-	13	3	-	-
บริษัท เนชั่นเนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	5	-	63	-	5	-	77
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	-	1	-	-	-	1	-
<b>รวมบริษัทร่วม</b>	<b>7</b>	<b>54</b>	<b>1</b>	<b>93</b>	<b>13</b>	<b>42</b>	<b>1</b>	<b>102</b>
<b>บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>61</b>	<b>39</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>85</b>	<b>46</b>
<b>รวม</b>	<b>105</b>	<b>2,507</b>	<b>70</b>	<b>142</b>	<b>184</b>	<b>1,659</b>	<b>98</b>	<b>173</b>

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	1,468	1,290	1,082	931
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	55	49	48	44
<b>รวม</b>	<b>1,523</b>	<b>1,339</b>	<b>1,130</b>	<b>975</b>

## 12.2 มาตรการและขั้นตอนในการอนุมัติรายการระหว่างกัน

ธนาคารมีขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการนำเสนอ วิเคราะห์คำขอและการอนุมัติการทำธุรกรรมของลูกค้าที่มีหลักฐานตรวจสอบได้ โดยเฉพาะในการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีระเบียบคำสั่งปฏิบัติงานภายในธนาคารที่กำหนดให้ผู้มีส่วนได้เสียในธุรกรรมจะต้องไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติสินเชื่ออื่นๆ

## 12.3 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการระหว่างกันในปี 2558 แล้ว ไม่มีความเห็นที่แตกต่างไปจากมติคณะกรรมการธนาคาร

## 12.4 การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตตามการดำเนินธุรกิจทั่วไปของธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ ตามแนวทางที่ทางการได้กำหนดให้ธนาคารถือปฏิบัติ