

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 หลักทรัพย์ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

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/หรือหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือหุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้
- 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 ตลอดจนเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ในหุ้นสามัญซึ่งถือโดยผู้รับฝากหลักทรัพย์ หรือโดยวิธีการอื่นที่คล้ายคลึงกัน

- หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะ ตามความหมายที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิมตลอดจนเจ้าของผู้รับประโยชน์ในหุ้นสามัญตามสัดส่วนการถือหุ้น

7.2 ผู้ถือหุ้น

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันปิดทะเบียนผู้ถือหุ้นครั้งสุดท้าย ณ วันที่ 8 มีนาคม 2561

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของ จำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	620,484,620	32.51
2.	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	79,880,991	4.18
3.	สำนักงานประกันสังคม	55,276,100	2.90
4.	South East Asia UK (Type C) Nominees Limited	42,037,167	2.20
5.	State Street Europe Limited	39,863,255	2.09
6.	UOB Kay Hian (Hong Kong) Limited - Client Account	34,979,970	1.83
7.	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	34,097,030	1.79
8.	The Bank of New York Mellon	31,678,600	1.66
9.	Morgan Stanley & Co. International Plc.	28,283,829	1.48
10.	The Bank of New York (Nominees) Limited	27,415,391	1.44
11.	ผู้ถือหุ้นอื่น	914,845,941	47.92
ยอดรวมทุนในส่วนที่ชำระแล้ว		1,908,842,894	100.00

ข้อมูลการกระจายการถือครองหุ้น (Free Float)

การกระจายการถือครองหุ้น (Free Float) ของธนาคาร ตามข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 10 มีนาคม 2560 คือ 97.80%

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

ข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์ประเภทอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	จำนวนเงินคงเหลือ	Credit Rating (Moody's/S&P/Fitch Ratings)
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	2.750%	27 มีนาคม 2561	400 ล้านดอลลาร์	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3.300%	3 ตุลาคม 2561	500 ล้านดอลลาร์	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.800%	18 ตุลาคม 2563	800 ล้านดอลลาร์	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3.875%	27 กันยายน 2565	800 ล้านดอลลาร์	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.000%	3 ตุลาคม 2566	500 ล้านดอลลาร์	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9.025%	15 มีนาคม 2572	449.825 ล้านดอลลาร์	Baa3 / BBB / BBB

นอกจากนี้ ธนาคารมีการออกและจำหน่ายหลักทรัพย์ประเภทตั๋วแลกเงินระยะสั้น (อายุไม่เกิน 270 วัน) สกุดเงินบาทชนิดระบุชื่อผู้รับเงิน ประเภทจ่ายดอกเบี้ย และไม่สามารถเปลี่ยนมือได้ โดยไม่จำกัดมูลค่าการเสนอขาย ซึ่งสอดคล้องกับการออกตั๋วแลกเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นจำนวนเงิน 26 ล้านบาท

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

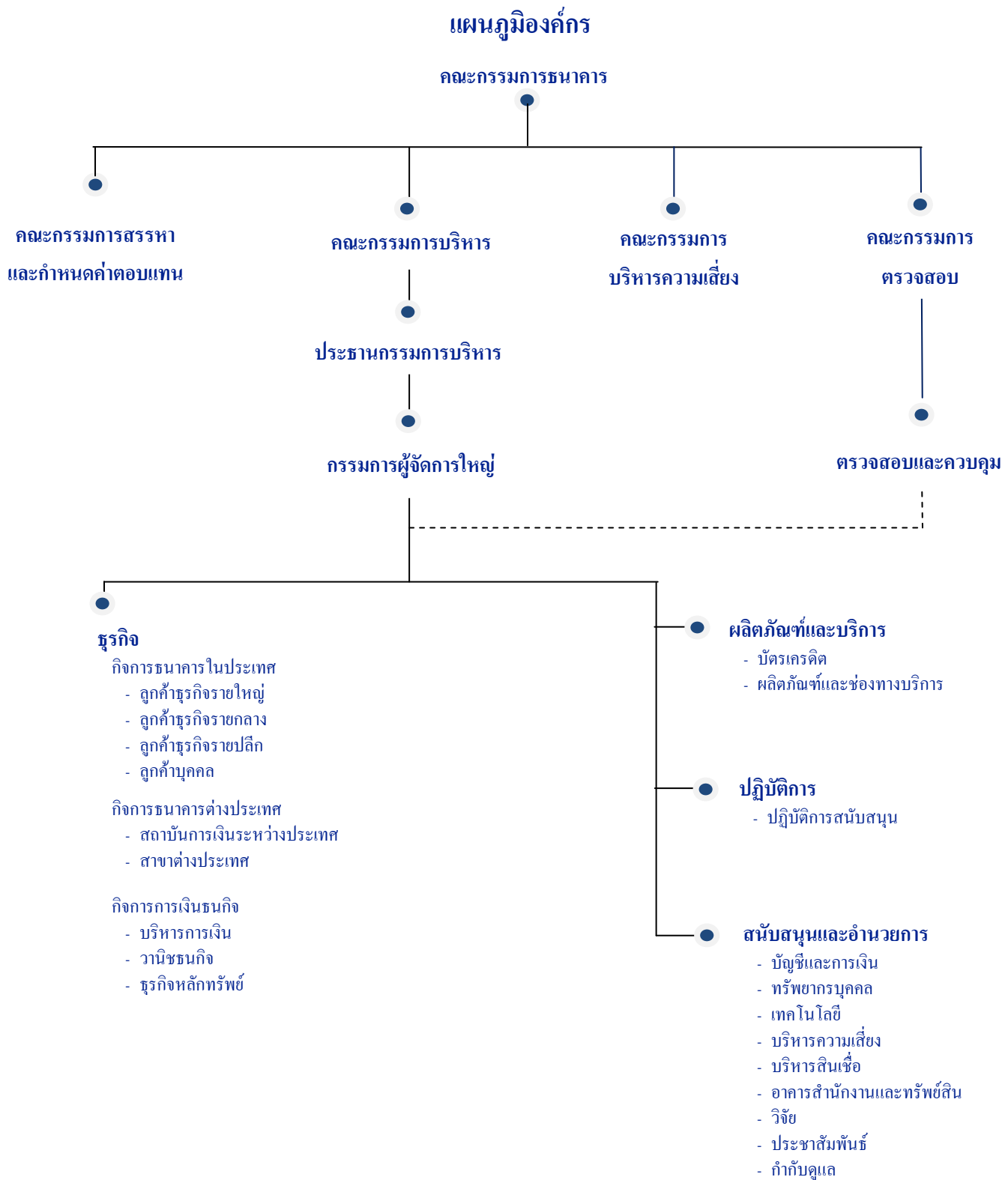
- **นโยบายของธนาคาร**

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อผลประกอบการของธนาคารมีผลกำไร โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ควบคู่กับความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของธนาคาร เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอาจจัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ตามความเหมาะสม

(รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2560 ดูได้จาก ส่วนที่ 3 หัวข้อที่ 14 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ)

- **นโยบายของบริษัทย่อย**

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปีเป็นสำคัญ และเป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัทและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้นๆ

8. โครงสร้างการจัดการ


8.1 คณะกรรมการ

โครงสร้างกรรมการของธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	กรรมการธนาคาร	กรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย		กรรมการบริหาร	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
			อำนาจลงนามและผูกพันธนาคาร	กรรมการอิสระ	กรรมการบริหาร			
1.	นายชาติ	โสภณพนิช	ประธาน	/				
2.	นายปิติ	สิทธิอำนาจ	/	/				
3.	นายเดชา	คุณานันท์	/	/	ประธาน			
4.	พลเรือเอกประเจดน์	ศิริเดช	/	/		ประธาน		
5.	นายโกวิท	ไปยยานนท์	/	/			ประธาน	
6.	นายสิงห์	ดังกัดสวัสดิ์	/	/	/			ประธาน
7.	นายชาญ	โสภณพนิช	/	/				/
8.	นายอมร	จันทร์สมบูรณ์	/	/	/		/	/
9.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	/	/		/		
10.	นายพรเทพ	พรประภา	/	/			/	
11.	นางเกศินี	วิฑูรชาติ	/	/		/		
12.	นายอรุณ	จิรชวาลา	/	/		/		
13.	นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล	/	/				
14.	นายชาติศิริ	โสภณพนิช	/	/	/			
15.	นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	/	/	/			/
16.	นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	/					
17.	นายจรัมพร	โชคเสถียร	/					
18.	นายทวีลาภ	อุทธรณ์	/					

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน โดยได้มีการแจ้งกำหนดนัดหมายการประชุมคณะกรรมการในรอบปีให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ องค์ประชุมของการประชุมคณะกรรมการธนาคารในการลงมติในวาระต่างๆ ที่ผ่านมา มีจำนวนกรรมการอยู่มากกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

8.2 ผู้บริหาร

ผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งมีความหมายตามนัยของประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วย การกำหนดบทบาทในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ มีดังนี้

1. นายเคชา	ตุลนันท์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
3. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
4. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
5. นายจรัมพร ^{1/}	โชติกเสถียร	กรรมการบริหาร
6. นายบุญส่ง	บุญยะสวระนันท์	รองผู้จัดการใหญ่
7. Mr. Chong	Toh	รองผู้จัดการใหญ่
8. นางสาวสุธีรา	ศรีไพบุลย์	รองผู้จัดการใหญ่
9. นางสาวรัชดา	ธีรธรร	รองผู้จัดการใหญ่
10. นายวิระศักดิ์	สุดฉวีวิบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่
11. นายศิริเดช	เอื้องอุดมสิน	รองผู้จัดการใหญ่
12. นางรัชนี	นพเมือง	รองผู้จัดการใหญ่
13. นายไชยฤทธิ์	อนุชิตวรวงศ์	รองผู้จัดการใหญ่
14. นายอายุสม์	กฤษณามระ	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชี และการเงิน และผู้จัดการบริหารความเสี่ยง

หมายเหตุ : ^{1/} นายจรัมพร โชติกเสถียร ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2561

8.3 เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้งให้นายอภิชาติ รมยะรูป เป็นเลขานุการบริษัท

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) ค่าตอบแทนกรรมการในรูปแบบค่าตอบแทนรายเดือนและเงินบำเหน็จ ในปี 2560 รวม 19 ราย เป็นเงิน 110.94 ล้านบาท เทียบกับปี 2559 รวม 18 ราย เป็นเงิน 105.02 ล้านบาท

หน่วย : บาท

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	2560	2559
1.	นายชาติรี โสภณพนิช	ประธานกรรมการธนาคาร	9,900,000	9,900,000
2.	นายปิติ สิทธิอำนาจ ^{1/}	รองประธานกรรมการธนาคาร	6,380,000	5,520,000
3.	นายโฆสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์ ^{2/}	ประธานกรรมการบริหาร	-	2,300,000
4.	นายเดชา คุณานันท์ ^{3/}	ประธานกรรมการบริหาร	5,520,000	5,520,000
5.	พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	6,600,000	6,600,000
6.	นายโกวิทย์ โปษยานนท์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	6,120,000	6,120,000
7.	นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหาร	6,120,000	6,120,000
8.	นายชาญ โสภณพนิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง	6,120,000	6,120,000
9.	นายอมร จันทรมบูรณ์	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง	6,120,000	6,120,000
10.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	6,120,000	6,120,000
11.	นายพรเทพ พรประภา	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	6,120,000	6,120,000
12.	นางเกศินี วิฑูรชาติ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	6,120,000	6,120,000
13.	นายอรุณ จิรชวลา	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	6,120,000	6,120,000
14.	นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร ^{4/}	กรรมการธนาคาร	3,220,000	4,140,000
15.	นายจรัมพร โชติกเสถียร ^{5/}	กรรมการธนาคาร	4,140,000	-
16.	นายโชคชัย นิลเจียรสกุล ^{5/}	กรรมการอิสระ	4,140,000	-
17.	นายชาติศิริ โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	5,520,000	5,520,000
18.	นายสุวรณ แทนสถิตย์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง	5,520,000	5,520,000
19.	นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่	5,520,000	5,520,000
20.	นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์	กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่	5,520,000	5,520,000

หมายเหตุ : ^{1/}นายปิติ สิทธิอำนาจ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2560

^{2/}นายโฆสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์ ถึงแก่อนิจกรรม เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2559

^{3/}นายเดชา คุณานันท์ รองประธานกรรมการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2560

^{4/}นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2560

^{5/}นายจรัมพร โชติกเสถียร และนายโชคชัย นิลเจียรสกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560

(2) ค่าตอบแทนรวม (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของผู้บริหารระดับสูง 4 ระดับแรก ตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2560 รวม 13 ราย เป็นเงิน 541.24 ล้านบาท เทียบกับปี 2559 รวม 13 ราย เป็นเงิน 513.37 ล้านบาท

(3) ค่าตอบแทน (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของกรรมการที่เป็นลูกจ้างและผู้มีอำนาจในการจัดการ(ตามนิยามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) ในปี 2560 รวม 63 ราย เป็นจำนวนเงินรวม 1,041.00 ล้านบาท

ค่าตอบแทนอื่นๆ : ไม่มี

8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีพนักงานทั้งสิ้น 26,012 คน แยกตามสาขางานหลักดังนี้

	จำนวนพนักงาน
1. เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูง	13
2. สาขางานธุรกิจ	16,843
3. สาขางานสนับสนุน	7,683
4. บริษัทย่อย	1,473
รวม	26,012

สำหรับรายละเอียดการบริหารบุคลากรได้แสดงใน “รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม” ในหัวข้อการดำเนินงานด้านสังคมและชุมชนเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน

9. รายงานการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังรอบคอบ โดยจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อรักษาระดับฐานะการเงินของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลการดำเนินงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง และเสริมสร้างชื่อเสียงอันดีงามให้ดำรงไว้อย่างยั่งยืน

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

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่า การมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ เป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและกำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบและผ่านการทบทวนความเหมาะสมจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทราบและถือปฏิบัติ

นอกจากนี้ ธนาคารได้เผยแพร่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคารในเว็บไซต์ของธนาคาร

ธนาคารมุ่งหวังให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนัก ยึดมั่น และยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยสนับสนุนและส่งเสริมการจัดให้มีการอบรมและให้ความรู้แก่พนักงาน

ข้อมูลในเรื่องการกำกับดูแลกิจการนี้ เป็นส่วนหนึ่งซึ่งสะท้อนความมุ่งมั่นของคณะกรรมการธนาคารในการส่งเสริม สนับสนุน และติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้ปรับใช้อย่างรัดกุมเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและสภาพการณ์ของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาปรับปรุงทบทวนให้เกิดความเหมาะสม

คณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อยไว้ในหัวข้อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในข้อ (4) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

ธนาคารแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดไว้ในหัวข้อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในข้อ (4) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยซึ่งอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์และแนวทางตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย หลักเกณฑ์การกำกับแบบดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการอนุญาตให้ธนาคารจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การกำกับดูแลที่สำคัญ ได้แก่ การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในภาพรวม และความเสี่ยงเฉพาะด้านต่างๆ การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการให้บริษัทย่อยจัดทำรายงานและแจ้งข้อมูลสำคัญ

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ในการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้เผยแพร่ให้พนักงาน ผู้บริหารและกรรมการธนาคารได้ทราบและให้ถือปฏิบัติเป็นการทั่วไป เช่น ข้อห้ามสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการทางการเงินทำการซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหุ้นของธนาคารในช่วงเวลา 1 เดือนก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาสจนถึงครบ 3 วันหลังจากการประกาศงบการเงินรายไตรมาส นั้น เป็นต้น

กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแจ้งให้เลขานุการบริษัททราบภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของธนาคาร ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะรายงานการซื้อขายหุ้นของธนาคารของกรรมการธนาคารที่ได้รับแจ้งเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท คีลอยท์ หูซ โรมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และในปี 2560 ธนาคารและบริษัทในเครือ ได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท คีลอยท์ หูซ โรมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด และบริษัทในเครือของ คีลอยท์ หูซ โรมัทสு ในต่างประเทศ และมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีสำหรับปี 2560

ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีที่จ่ายให้แก่บริษัท คีลอยท์ หูซ โรมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 16,389,500.00 บาท

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของสาขาต่างประเทศที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ คีลอยท์ หูซ โรมัทสு ในต่างประเทศจำนวน 16,573,615.30 บาท

(2) ค่าบริการอื่นสำหรับปี 2560

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อจัดทำรายงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ ที่จ่ายให้แก่บริษัท คีลอยท์ หูซ โรมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 3,530,000.00 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 665,000.00 บาท

นอกจากนี้ ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การให้บริการด้านกฎหมายและภาษี ที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ คีลอยท์ หูซ โรมัทสு ในต่างประเทศ ในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 1,146,313.25 บาท

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(1) สิทธิของผู้ถือหุ้น และการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ธนาคารจะดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติด้วยดีเหมาะสม และเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุน และอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยตนเองหรือมอบฉันทะ

ในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560 ธนาคารได้ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นของธนาคารเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดการประชุมผู้ถือหุ้นที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารเพื่อความสะดวกในการเดินทาง และจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและข้อมูลประกอบในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาล่วงหน้าพร้อมทั้งส่งหนังสือมอบฉันทะสำหรับกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเอง ก็สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ การดำเนินการประชุมเป็นไปตามระเบียบวาระที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยไม่มีการเพิ่มหรือสลั้ววาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระได้อย่างเต็มที่ ในวาระที่ต้องมีการลงมติผู้ถือหุ้นแต่ละรายสามารถใช้สิทธิลงมติโดยมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

นอกจากนี้ ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระที่ต้องการนำเข้าสู่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น เสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ และส่งคำถามที่ต้องการให้ตอบในที่ประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารกำหนด ผ่านช่องทางที่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบบนเว็บไซต์ของธนาคาร

(2) บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเพื่อดูแลและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเป็นธรรมโดยยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต ความมีมิตรภาพ และความเอื้ออาทรเกื้อกูลซึ่งกันและกันอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ ธนาคารเชื่อมั่นว่า การดำเนินการโดยคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย ตามแนวทางที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจย่อมจะช่วยเหลือเสริมความเจริญก้าวหน้าแก่องค์กร สร้างงานและสรรค์สร้างองค์กรให้มีฐานะการเงินที่มั่นคงอย่างยั่งยืน

ธนาคารมีแนวทางและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

ธนาคารตระหนักว่า ผู้ถือหุ้น คือ เจ้าของกิจการ และมีสิทธิในความเป็นเจ้าของซึ่งธนาคารได้ดูแลและดำเนินการตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่กล่าวไว้ในเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ลูกค้า

ธนาคารถือว่าลูกค้าเป็นผู้มีอุปการคุณอย่างสูงต่อความสำเร็จและการเจริญเติบโตของธนาคาร ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาและเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและได้มาตรฐาน มีสัมพันธภาพที่ดีกับลูกค้าเสมือนเป็นเพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญเป็นผู้ให้บริการ มีเครือข่ายสาขา สำนักงานธุรกิจและช่องทางการให้บริการที่ครอบคลุม ดูแลรักษาข้อมูลของลูกค้า ตลอดจนดูแลการรับข้อร้องเรียนและดำเนินการแก้ไขตามความเหมาะสมโดยตระหนักถึงความรับผิดชอบที่พึงมีต่อลูกค้า

พนักงาน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานธนาคาร ผู้เป็นทรัพยากรที่มีค่าของธนาคาร มีการดูแลและส่งเสริมชีวิตและความเป็นอยู่ของพนักงานบนพื้นฐานของความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน เพื่อส่งเสริมความก้าวหน้าและเจริญเติบโตที่ยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ได้แก่

(1) เรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับพนักงานที่เป็นทรัพยากรที่สำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารได้กำหนดค่าตอบแทนให้แก่พนักงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของพนักงาน รวมทั้งจัดการฝึกอบรมผ่านช่องทาง e-Learning เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสหาความรู้เพิ่มเติม จัดให้มีสวัสดิการในด้านการรักษาพยาบาล นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีโรงพยาบาลสำหรับการรักษาพยาบาลเบื้องต้นเพื่อเป็นสวัสดิการด้านสุขภาพให้แก่พนักงานจัดให้มีสถานที่ออกกำลังกายในอาคารเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี ธนาคารจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานและเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อส่งเสริมการออม และจัดให้มีเงินสงเคราะห์บุตรของพนักงานเพื่อบรรเทาค่าใช้จ่ายบางส่วน of พนักงาน ทั้งนี้ ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร ซึ่งมีหน้าที่นำเสนอแนะนโยบายเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร รวมทั้งเสนอความเห็นเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พิจารณาจ่ายโบนัส ให้แก่พนักงานโดยพิจารณาจากผลประกอบการของธนาคาร ผลประเมินการปฏิบัติงานและสถานะเศรษฐกิจโดยรวม

(2) เรื่องการพัฒนาความรู้ ศักยภาพของพนักงาน

ธนาคารตระหนักให้ความสำคัญ และดำเนินการในทางที่เหมาะสมโดยมีคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคารเสนอความเห็นในเรื่องการฝึกอบรม สับเปลี่ยนหมุนเวียนงาน การเลื่อนขั้น เลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาศักยภาพพนักงานที่มีขีดความสามารถสูง การสนับสนุน ด้านทุนการศึกษา และแผนพัฒนาทรัพยากรบุคคลทั้งภาพรวมในแต่ละปีและรายบุคคล

พนักงานจะได้รับการปฐมนิเทศ และการพัฒนาความรู้ความสามารถโดยธนาคารได้จัดให้มีงบประมาณสำหรับการฝึกอบรมภายในและภายนอกในแขนงต่างๆ ตลอดปีมากกว่า 100 หลักสูตร ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างความรู้ความสามารถ ทักษะการปฏิบัติงาน ทักษะการบริหารตลอดจนทักษะทางเทคนิคอื่นๆ ทั้งนี้ ธนาคารได้สร้างหลักสูตรหลักของธนาคารขึ้นเพื่อเป็นเครื่องมือหนึ่งของการพัฒนาความรู้และทักษะสำคัญๆ ที่พนักงานส่วนใหญ่ของธนาคารหรือบางตำแหน่งงานหลักของธนาคารจะต้องมีเพื่อใช้ในการปฏิบัติงาน และหลักสูตรเพื่อการพัฒนาทักษะตนเองอื่นๆ

(3) เรื่องความปลอดภัยและสุขอนามัยในที่ทำงาน

ธนาคารจัดให้มีการรักษาความปลอดภัยที่ดีในส่วน of อาคารสถานที่ โดยมีระบบและอุปกรณ์ที่มีมาตรฐาน จัดให้มีเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม และจัดสถานที่ทำงานให้เหมาะสมและเอื้ออำนวยให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงาน โดยคำนึงถึงสวัสดิภาพและสุขอนามัย มีข้อมูลการลาหยุดที่เกี่ยวข้องกับการเกิดอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย เนื่องจากการทำงาน

ลูกค้า

ธนาคารมีการปฏิบัติที่เสมอภาคเป็นธรรมและรับผิดชอบต่อลูกค้าตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกัน โดยถือว่าลูกค้าเป็นผู้ที่มีส่วนสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีแนวปฏิบัติที่ดีในการคัดเลือกและการทำธุรกรรมกับลูกค้า และปฏิบัติตามสัญญา ด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน โดยคำนึงถึงประเพณีปฏิบัติและมาตรฐานต่างๆ ที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป

คู่แข่งชั้น

ธนาคารตระหนักให้มีความสำคัญ และดำเนินการในทางที่เหมาะสมโดยปฏิบัติต่อคู่แข่งชั้น ด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน ทั้งนี้ ธนาคารถือว่าสถาบันการเงินอื่นต่างก็มีหน้าที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ดีและมีคุณภาพแก่ลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารยึดถือแนวทางการแข่งขันทางการค้าอย่างเป็นธรรม และปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับการแข่งขันทางการค้า

เจ้าหน้าที่

ธนาคารถือปฏิบัติในการให้ความเป็นธรรม และรับผิดชอบต่อนักเจ้าหน้าที่ตามกฎหมายและข้อตกลงที่ทำต่อกัน ในการนี้ ธนาคารดำเนินการตามเงื่อนไขหรือข้อกำหนดสิทธิสำหรับตราสารหนี้ที่ธนาคารออกเพื่อการกู้ยืมเงินจากประชาชน เช่น การบริหารเงินทุน การชำระหนี้ รวมทั้ง หากมีกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้ ก็จะดำเนินการให้เป็นไปตามเงื่อนไขหรือข้อกำหนดสิทธิที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สังคม และชุมชน

ธนาคารสนับสนุนการดำเนินการกิจและกิจกรรมต่างๆ ที่เกื้อกูลชุมชนและสังคม เช่น การสนับสนุนและส่งเสริมในด้านการศึกษา กิจกรรมทางศาสนา กีฬา ศิลปวัฒนธรรม การประหยัดพลังงาน และการบำเพ็ญสาธารณประโยชน์อื่นๆ เพื่อสร้างสรรค์สังคม เป็นต้น

สิ่งแวดล้อม

ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนมาตรการและวิธีปฏิบัติที่ดีเพื่อการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม รวมทั้งส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพตลอดจนมีส่วนร่วมในการณรงค์หรือการสร้างความรู้ความเข้าใจในการอนุรักษ์พลังงานและการรักษาสภาพแวดล้อมเพื่อประโยชน์อันยั่งยืน ได้แก่ การใช้อาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพื่อการประหยัดพลังงาน และการณรงค์ให้พนักงานร่วมกันอนุรักษ์พลังงานและรักษาสภาพแวดล้อม นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่โครงการที่เป็นการประหยัดพลังงาน และ โครงการเกษตรเพื่อสิ่งแวดล้อม

เรื่องอื่นๆ

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร โดยมีหลักการพื้นฐานที่สำคัญ คือ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และความรับผิดชอบต่อ ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่ให้ความช่วยเหลือ ส่งเสริม หรือสนับสนุนกิจกรรมหรือธุรกรรมใดๆ ที่มีขอบข่ายกฎหมาย ทั้งนี้ เรื่องอื่นๆ ที่สำคัญ ได้แก่

(1) เรื่องสิทธิมนุษยชน

ธนาคารให้ความเคารพในสิทธิของบุคคลตามที่กฎหมายกำหนด และจะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนใดๆ

(2) ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ธนาคารให้ความเคารพและไม่ล่วงละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้ใด โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดคำสั่งระเบียบงานธนาคาร ห้ามพนักงานธนาคารผู้ใดนำโปรแกรมคอมพิวเตอร์อันมีลิขสิทธิ์มาใช้ในธนาคาร หรือใช้กับงานธนาคาร โดยมีได้รับอนุญาตจากธนาคาร นอกจากนี้ ผู้ที่ถูกตรวจพบว่ากระทำการละเมิดลิขสิทธิ์จะต้องถูกพิจารณาโทษทางวินัย และจะต้องรับผิดชอบตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้น เป็นผู้ควบคุมดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ใต้บังคับบัญชาให้เป็นไปตามคำสั่งระเบียบงานธนาคาร โดยเคร่งครัด

(3) นโยบายและวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

ธนาคารจัดให้มีช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถส่งเรื่องร้องเรียนต่อคณะกรรมการได้โดยตรง (Whistleblowing) เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสดเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมาย ความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการฝ่าฝืนจรรยาบรรณและจริยธรรม โดยผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยธนาคารได้กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) ซึ่งครอบคลุมถึงกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสียและการให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแส และบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ได้รับความเป็นธรรมหรือไม่ถูกกลั่นแกล้ง ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถรายละเอียดได้ในเว็บไซต์ของธนาคาร

(4) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมุ่งหมายเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารเสนอ เรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับสินบน หรือผลประโยชน์อื่นใดโดยเจตนาทุจริตเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น

ธนาคารส่งเสริมค่านิยมเกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตและการมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และสนับสนุนการเสริมสร้างให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ และให้ความร่วมมือในการอันใดที่จะเป็นประโยชน์ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

ธนาคารได้เผยแพร่ นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในเว็บไซต์ของธนาคาร และช่องทางการสื่อสารภายใน รวมถึงระบบอินทราเน็ตและให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร มีบทลงโทษสำหรับผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมีช่องทางที่ปลอดภัยและสามารถให้พนักงานเข้าถึงได้อย่างมั่นใจ เมื่อพนักงานต้องการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดโดยปราศจากความเสี่ยงต่อผู้แจ้งในภายหลัง ทั้งนี้ พนักงานสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดต่อผู้บริหารที่ตนสังกัด หรือผู้รับผิดชอบกำกับดูแล (Head of Compliance) ในกรณีนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความสำคัญแก่ทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนที่เหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้ความคุ้มครองผู้ร้องเรียนไม่ให้ถูกกลั่นแกล้งทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

สำหรับลูกค้าหรือสาธารณชนทั่วไปสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดเกี่ยวกับพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมหรืออาจขัดต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อเลขานุการบริษัท หรือหน่วยงานกำกับดูแล ในกรณีนี้ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความสำคัญแก่ทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนที่เหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้คุ้มครองผู้ร้องเรียนไม่ให้ถูกกลั่นแกล้งทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

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

คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตได้มีมติให้การรับรองธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตแล้ว

(3) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยสารสนเทศที่มีสาระสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุน โดยกำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเพื่อดูแลให้การเปิดเผยสารสนเทศดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและโปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่ายและน่าเชื่อถือ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนได้รับสารสนเทศอย่างกว้างขวาง เช่น รายงานประจำปี รายงานผลการดำเนินงานรายไตรมาส เว็บไซต์ของธนาคาร การพบปะกับนักวิเคราะห์ การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน เป็นต้น

นักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารมีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ทำหน้าที่เปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินของธนาคาร โดยกำหนดแนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่สาธารณชนว่า ธนาคารเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและโปร่งใสแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมผ่านช่องทางเว็บไซต์ธนาคาร การประชุมกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุน และการเข้าร่วมงานประชุมนักลงทุน สำหรับในรอบปี 2560 ที่ผ่านมา กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารระดับสูง และเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ได้เปิดเผยข้อมูลของธนาคารผ่านกิจกรรมสื่อสารต่างๆ ดังนี้

รูปแบบของการประชุมปี 2560	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การเข้าพบกับนักลงทุนและนักวิเคราะห์ (Company Visit/One-on-one Meeting)	68	77	101
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	30	30	37
การประชุมกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Group Analyst and Investor Meeting)	3	110	125
การเข้าร่วมงานประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	14	209	314

ข้อมูลการติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 333 ถนนสีลม กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ : 0-2626-4981 โทรสาร : 0-2231-4890 อีเมล : ir@bbl.co.th

เว็บไซต์ : www.bangkokbank.com

การดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติเพื่อควบคุมดูแล และจัดการในเรื่องที่มีผลประโยชน์ขัดแย้งตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย รวมทั้งแจ้งข้อมูลการถือหุ้นและการเป็นกรรมการ ในกิจการต่างๆ รวมทั้งข้อมูลอื่น เกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตน ซึ่งข้อมูลดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง รวมทั้งการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมดังกล่าวในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ทั้งนี้ ในกรณี

ที่คณะกรรมการธนาคารต้องพิจารณาเรื่องที่เกิดหรืออาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน กรรมการผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องต้องไม่เข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติรายการนั้น นอกจากนี้จะไม่มีการกำหนดเงื่อนไขใดที่มีลักษณะพิเศษไปจากปกติเพื่อกรรมการผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

(4) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ คือ ปัจจัยแห่งความสำเร็จที่สำคัญ ซึ่งส่งผลให้ธนาคารเจริญเติบโต และพัฒนาเคียงคู่กับเศรษฐกิจและสังคมไทยมาโดยตลอด

ธนาคารตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารที่มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติซึ่งทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่า คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ ความซื่อสัตย์สุจริต และดำเนินกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย และมีภาวะผู้นำ ซึ่งเป็นที่ยอมรับ กรรมการธนาคารมีความเข้าใจในหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน โดยได้มีการแจ้งกำหนดนัดหมายการประชุมคณะกรรมการในรอบปีให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ องค์ประชุมของการประชุมคณะกรรมการธนาคารในการลงมติในวาระต่างๆ ที่ผ่านมา มีจำนวนกรรมการอยู่มากกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

สรุปการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการต่างๆ ของกรรมการธนาคารในปี 2560 ดังนี้

หน่วย : จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม

รายชื่อกรรมการ		คณะกรรมการ ธนาคาร ประชุมรวม 12 ครั้ง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ ประชุมรวม 18 ครั้ง	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน ประชุมรวม 10 ครั้ง	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง ประชุมรวม 12 ครั้ง
1. นายชาติรี	โสภณพนิช	3			
2. นายปิติ	สิทธิอำนาจ	12			
3. นายเดชา	ตุลนันท	12			
4. พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช	11	15		
5. นายโกวิทช์	โปษยานนท์	12		10	
6. นายสิงห์	ดั่งทศสวัสดิ์	12			10
7. นายชาญ	โสภณพนิช	11			11
8. นายอมร	จันทร์สมบูรณ์	11		9	10
9. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	10	13		
10. นายพรเทพ	พรประภา	10		8	
11. นางเกศินี	วิฑูรชาติ	11	13		
12. นายอรุณ	จิรชวาลา	12	18		

รายชื่อกรรมการ		คณะกรรมการ ธนาคาร ประชุมรวม 12 ครั้ง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ ประชุมรวม 18 ครั้ง	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน ประชุมรวม 10 ครั้ง	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง ประชุมรวม 12 ครั้ง
13. นายไพรินทร์	ชูโชติदार ^{1/}	5			
14. นายจรัมพร	โชติกเสถียร ^{2/}	8			
15. นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล ^{2/}	8			
16. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	12			
17. นายสุวรรณ	แทนสดีชัย	12			10
18. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	12			
19. นายทวีลาภ	ฤทธาภิรมย์	12			

หมายเหตุ: ^{1/}นายไพรินทร์ ชูโชติदार ลาออกจากกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2560

^{2/}นายจรัมพร โชติกเสถียร และนายโชคชัย นิลเจียรสกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560

ในปี 2560 กรรมการธนาคารส่วนใหญ่ มีสัดส่วนของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ มากกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี โดยกรรมการแต่ละท่านได้รับเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม

นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดแล้ว กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระ ได้มีการประชุมในระหว่างกันเองเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการภายในธนาคาร และแจ้งให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้รับทราบถึงประเด็นและข้อคิดเห็นของที่ประชุมดังกล่าว

บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจและหน้าที่ตามข้อบังคับของธนาคาร ดังนี้

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

คณะกรรมการธนาคารได้แบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริหารอย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่เป็นผู้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เป็นผู้อนุมัติแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปี ระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม และเพียงพอกับธุรกิจของธนาคาร ตลอดจนดูแลและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร ในส่วนของคณะกรรมการบริหารนั้น มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารงานประจำวัน ควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามแผนธุรกิจ และนโยบายต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

ประธานกรรมการธนาคารและประธานกรรมการบริหารมีใช้บุคคลเดียวกัน โดยประธานกรรมการธนาคารมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

บทบาทและหน้าที่ของประธานคณะกรรมการธนาคาร

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

ส่วนประธานกรรมการบริหารทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการบริหารและมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารงานประจำวันตามกรอบอำนาจ และหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

กรรมการอิสระ

ธนาคารมีกระบวนการสรรหากรรมการอิสระ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่คัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร 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 รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือ ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตาม

วิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารและไม่ใช่ผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่ใช่ผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

กรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำหน้าที่ในการสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้ทำหน้าที่สรรหาคัดเลือกและกลั่นกรองคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตามกระบวนการและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยในส่วนของกรรมการจะพิจารณาทั้งจากคุณสมบัติสุจริต ความรับผิดชอบ และความรู้ความสามารถและความชำนาญที่จำเป็นต่อธุรกิจของธนาคาร ประสบการณ์และคุณสมบัติตามข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลธนาคารทั้งธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมทั้งข้อกำหนดของทางการอื่นๆ ประกอบกับการพิจารณาโครงสร้างองค์ประกอบ และขนาดของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีโครงสร้าง องค์ประกอบที่เหมาะสมกับขนาดธุรกิจของธนาคาร และ ประกอบด้วยกรรมการที่มีความซื่อสัตย์สุจริต ความรู้ ความชำนาญและความสามารถในการหลากหลายด้านที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับการคัดเลือกผู้บริหารระดับสูง จะพิจารณาจากคุณสมบัติทั้งความซื่อสัตย์สุจริต ความรับผิดชอบ และความรู้ความสามารถที่เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จะต้องผ่านความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการนำเสนอขออนุมัติแต่งตั้งตามขั้นตอน

นอกจากนี้ ในการสรรหากรรมการ ธนาคารมีหลักเกณฑ์ และขั้นตอนในการพิจารณา คือ กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา โดยพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการหรือทักษะอื่นที่เป็น

ประโชชน์ต่อการดำเนินงานของธนาการ ซึ่งได้ประยุกต์ใช้ Board Skill Matrix เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่
ต้องการสรรหา

การแต่งตั้งกรรมการธนาการ

ข้อบังคับของธนาการกำหนดว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของ
จำนวนกรรมการทั้งหมดออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้
ที่สุดกับ 1 ใน 3 ส่วน โดยให้กรรมการที่อยู่ตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการที่ออกจาก
ตำแหน่งตามวาระอาจรับเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกก็ได้

ในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ มีหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

(ข) การเลือกตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล การออกเสียงลงคะแนน ให้ผู้ถือหุ้น
ลงคะแนนเสียงตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่ง
ผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้

(ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการ
ที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกิน
จำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงด้วยเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ เช่น ดาย ลาออก สาลมีคำสั่ง
ให้ออก ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เป็นต้น คณะกรรมการสามารถแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติ
ตามที่กำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงได้ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่
วาระของกรรมการที่ว่างเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยผู้ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งได้
เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาการในการแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการ
แทนดังกล่าว ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ธนาการได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ระดับสูง
เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยได้คำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ได้แก่ ค่าตอบแทนของ
ธุรกิจสถาบันการเงินชั้นนำของประเทศ ของภูมิภาค และของบริษัทจดทะเบียนชั้นนำในประเทศ หน้าที่ ความรับผิดชอบ
และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาการและคณะผู้บริหารระดับสูง ผลประกอบการ
ของธนาการ และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจธนาการหรือภาวะเศรษฐกิจ
โดยรวม

ธนาการพิจารณาค่าตอบแทนของประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยพิจารณาถึงความ
เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจและสังคมและการประกอบธุรกิจในฐานะสถาบันการเงินของ
ประเทศ ทิศทางและผลการดำเนินของธนาการทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

ค่าตอบแทนของกรรมการธนาการในปี 2560 เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น อยู่ในระดับและสัดส่วน
ที่เทียบเคียงได้กับธนาการพาณิชย์อื่นในประเทศโดยคำนึงถึงขนาดของสินทรัพย์ของธนาการ ทั้งนี้คณะกรรมการสรร
หาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาถึงความสมเหตุสมผลของค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ทั้งนี้ วนาการได้จัดให้มีรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และแสดงรายละเอียดค่าตอบแทน กรรมการเป็นรายบุคคล

การรวมหรือแยกตำแหน่ง

วนาการกำหนดให้มีการแยกบทบาท หน้าที่ และบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการวนาการกับบุคคล ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร

เลขานุการบริษัท

วนาการได้แต่งตั้งให้นายอภิชาติ รมยะรูป เป็นเลขานุการบริษัทโดยวนาการพิจารณาแล้วว่า เป็นผู้มีความ สมบัติเหมาะสม คือ มีประสบการณ์การทำงานที่เลขานุการคณะกรรมการวนาการ ผ่านการอบรมหลักสูตร กรรมการบริษัท (Director Certification Program : DCP) ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และมีความ สมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 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 กฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. เรื่องการติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอก คือ เป็นบุคคลติดต่อ (Contact Person) กับสำนักงาน กรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย วนาการแห่งประเทศไทย และ หน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้แจ้งข้อมูลต่างๆ ต่อหน่วยงานดังกล่าวตามที่กฎหมาย และกฎระเบียบ ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนด

การจำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะดำรงตำแหน่ง

วนาการกำหนดการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการวนาการ ซึ่งรวมถึงประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของวนาการแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบัน การเงิน และแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการกล่าวคือ (1) กรรมการวนาการเป็น ประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และ(2) กรรมการวนาการจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 แห่ง

คณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการวนาการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชด้อยเพื่อทำหน้าที่กลั่นกรอง เสนอความเห็น ติดตามและ กำกับดูแลการดำเนินงานของวนาการตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการวนาการเพื่อช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ ของคณะกรรมการวนาการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการชด้อยที่ได้รับการแต่งตั้งจะรายงานการปฏิบัติ หน้าที่ต่อคณะกรรมการวนาการอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการชด้อยที่คณะกรรมการวนาการแต่งตั้งขึ้น ได้แก่

คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(ก) คณะกรรมการบริหาร

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 5 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายเคชา	ตุลนันท์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายอมร	จันทร์สมบูรณ์	กรรมการบริหาร
3. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการบริหาร
4. นายสิงห์	ดั่งทนต์สวัสดิ์	กรรมการบริหาร
5. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการบริหาร

อนึ่ง คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งสมาชิกของคณะกรรมการบริหารเพิ่มเติม โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ได้แก่ นายจรัมพร โชติกเสถียร นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู และนายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

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

การประชุมของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายโดยทั่วไปสัปดาห์ละ 2 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

(ข) คณะกรรมการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการช่วยแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมทั้งการพิจารณาคัดเลือกและการประสานงานกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 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 นางเกศินี วิฑูรชาติ และนายอรุณ จิรชวาลา เป็นผู้ที่จบการศึกษามีความเชี่ยวชาญ มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชี/การเงินและการธนาคาร อันเหมาะสม สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการตรวจสอบ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและสายตรวจสอบและควบคุม และพิจารณาความเป็นอิสระของสายตรวจสอบและควบคุม ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย คำตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอนผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ รวมทั้งดูแลให้มั่นใจว่า สายตรวจสอบและควบคุมได้รับการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรอย่างเพียงพอเหมาะสม เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ ได้บรรลุตามวัตถุประสงค์ และไม่มีข้อจำกัดใดๆ ในการเข้าถึงข้อมูล และเอกสารที่จำเป็นในการปฏิบัติงานตรวจสอบ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อ ธนาคาร และดูแลการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
7. เรียกเอกสารข้อมูลหรือเชิญฝ่ายบริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารมาให้คำชี้แจงในส่วนที่ เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
8. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของ ธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
9. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร กรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการ กระทำที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุง แก้ไขภายในเวลาที่กำหนด
10. พิจารณาว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้คำปรึกษาได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ทั้งนี้ ในรอบปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งหมด 18 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร และจัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

(ค) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**วัตถุประสงค์**

เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการพิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร กรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มี 3 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งครั้งละ 2 ปี และมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | | |
|----------------|---------------|-------------------------------------|
| 1. นายโกวิทชัย | โปษยานนท์ | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายอมร | จันทร์สมบูรณ์ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นายพรเทพ | พรประภา | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบายต่างๆ ดังนี้
 - (1) นโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
 - (2) นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ทั้งนี้เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
 - (1) กรรมการ
 - (2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร
 - (3) ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
3. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ

4. คู่มือให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปของธนาคาร ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนมีต่อธนาคาร โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

5. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปเพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

6. เปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

การประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง ทั้งนี้ ในรอบปี 2560 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมทั้งหมด 10 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต่อคณะกรรมการธนาคาร

(ง) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เกิดประโยชน์สูงสุดและเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของธนาคารและนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการธนาคาร 4 ท่าน และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร 1 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

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

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. จัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของธนาคารพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม และครอบคลุมถึงความเสี่ยงหลัก เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น

2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมถึงควมมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

4. ให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

การประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ทั้งนี้ ในรอบปี 2560 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร

(จ) คณะกรรมการจัดการ

ในการดำเนินกิจการให้เป็นไปตามนโยบายและเป้าหมายที่กำหนดไว้ ธนาคารจัดให้มีคณะกรรมการจัดการ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ที่รับผิดชอบสายงานธุรกิจหลัก โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณาและ/หรือดำเนินการตามแนวนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่
2. พิจารณาและตรวจสอบเป้าหมายและแผนงานในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ คือ :-
 - (1) สินเชื่อ เงินฝาก และธุรกิจต่าง ๆ ของธนาคาร
 - (2) การขยายงานสาขาทั้งในและต่างประเทศ
 - (3) การตลาด และการพัฒนาบริการใหม่
 - (4) การบริหารการเงินและการค้าเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งการบริหารเงินกองทุน สภาพคล่องทางการเงิน อัตราดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียม
 - (5) การพัฒนาศักยภาพทางเทคโนโลยีของธนาคาร
 - (6) การบริหารและพัฒนาบุคลากร
 - (7) การบริหารงบประมาณลงทุน และงบประมาณด้านอื่น ๆ ของธนาคาร
3. พิจารณาและติดตามผลงานของหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารให้เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานในข้อ 2
4. กำหนดแนวนโยบายในด้านต่าง ๆ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริหารพิจารณา
5. พิจารณาระบบงาน กระบวนการทำงาน และระบบการบริหารงาน เพื่อเสนอแนะการแก้ไขปรับปรุงให้เหมาะสมและทันสมัย เช่น
 - ระบบงานสาขา และระบบการส่งมอบบริการให้ลูกค้า
 - ระบบงานด้านสินเชื่อ
 - ระบบงานด้านธุรกิจต่าง ๆ ของธนาคาร
 - ระบบการปฏิบัติงานของหน่วยงานในสำนักงานใหญ่
 - ระบบข้อมูลและสารสนเทศ
 - ระบบการพัฒนาและบริหารทรัพยากรบุคคล

6. บริหารการสื่อความภายในธนาคาร ให้ถูกต้องเหมาะสมและทั่วถึง เพื่อสร้างระบบการทำงานเป็นทีม
7. บริหารการสื่อความกับบุคคลภายนอก รวมถึงการบริหารงานโฆษณา และประชาสัมพันธ์ของธนาคาร เพื่อส่งเสริมการประกอบการของธนาคาร
8. พิจารณาโครงการและการบริการ ตลอดจนแนวทางการบริหารและกลยุทธ์ทางธุรกิจที่เป็นเรื่องใหม่ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริหาร

การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายจัดให้มีการประเมินผลงานตนเองเป็นประจำทุกปี ด้วยวัตถุประสงค์ เพื่อให้กรรมการธนาคารแต่ละท่านได้ทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในปีที่ผ่านมา รวมถึงปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้นต่อการทำหน้าที่กรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนำผลการประเมินมาปรับปรุงแก้ไข เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคาร

สำหรับปี 2560 คณะกรรมการธนาคารได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในรอบปีทั้งแบบรายคณะและรายบุคคล โดยใช้แบบประเมินที่จัดทำขึ้นตามแนวทางตัวอย่างแบบประเมินตนเองที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการแล้ว ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดส่งแบบประเมินตนเองทั้งแบบรายคณะและรายบุคคลให้กรรมการธนาคารแต่ละท่าน และเป็นผู้รวบรวมแบบประเมินที่สำเร็จเรียบร้อยจากกรรมการธนาคารแต่ละท่าน เพื่อทำการประมวลผลและวิเคราะห์ผลการประเมินในแต่ละหมวดและแต่ละหัวข้อ รวมทั้งรายงานผลการวิเคราะห์การประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

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

หัวข้อหลักในแบบประเมินตนเองของกรรมการแบบรายบุคคลประกอบด้วย (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) การประชุมคณะกรรมการ และ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

การประเมินผลงานตนเองของกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะทำการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองประจำปี ตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะได้ทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในรอบปี และนำผลการประเมินไปเป็นแนวทางนำไปปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองต่อไป โดยคณะกรรมการชุดย่อยใช้แบบการประเมินที่จัดทำขึ้นตามกรอบหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และแบบการประเมินดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2560 เลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะเป็นผู้นำเสนอแบบประเมินตนเองและประมวลผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งรายงานผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อพิจารณา หลังจากนั้น คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะได้รายงานผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ

การประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่

ในปี 2560 คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้ทำการประเมิน โดยใช้แบบประเมินที่จัดทำขึ้นตามแนวทางของแบบประเมิน CEO ที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว ซึ่งมีหัวข้อหลักในการประเมิน เช่น ความเป็นผู้นำ การกำหนดกลยุทธ์ การปฏิบัติตามกลยุทธ์ ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการธนาคาร เป็นต้น ทั้งนี้ เลขานุการของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ประมวลผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และรายงานให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้รับทราบ

แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ได้แก่ กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

เมื่อมีกรรมการเข้าใหม่ ธนาคารจัดให้มีการแนะนำและทำความรู้จักกับกรรมการร่วมคณะ ให้ข้อมูลและเอกสารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อบังคับของธนาคาร หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการธนาคารตามข้อบังคับและข้อกำหนดของทางการ เพื่อให้กรรมการเข้าใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจของธนาคารและบทบาทหน้าที่ของการเป็นกรรมการธนาคาร

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญ และมุ่งมั่นที่จะดำเนินการที่สอดคล้องกับหลักการ และในทางที่เป็น การส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความรู้ให้แก่ กรรมการ และผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งรวมถึง การฝึกอบรม และกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน

ธนาคารสนับสนุนกรรมการธนาคารให้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนโครงการการพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การฝึกอบรม การสัมมนา และกิจกรรมบรรยายโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เป็นต้น

กรรมการธนาคารที่ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program จากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายปิติ สิทธิอำนวย พลเรือเอกประเจตน์ สิริเดช นายสิงห์ ดังพัทสวัสดิ์ นายอมร จันทรมบูรณ์ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นางเกศินี วิฑูรชาติ นายอรุณ จิระวาลา นายจรัมพร โชติกเสถียร นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสุวรรณ แทนสถิตย์ และนายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ สำหรับกรรมการธนาคารที่ได้รับการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program ได้แก่ นายชาติริ โสภณพนิช นายโกวิทย์ โปษยานนท์ นายพรเทพ พรประภา และนายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู

ธนาคารได้สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมอบรมในหลักสูตร ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ รวมทั้งหลักสูตรหรือกิจกรรมสัมมนาที่ส่งเสริมให้กรรมการธนาคารได้มีโอกาสรเรียนรู้และพัฒนาตนเองในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ในปี 2560 มีการอบรมหรือสัมมนาที่สำคัญที่กรรมการธนาคารเข้าร่วม ได้แก่

วันที่	หัวข้อ	กรรมการธนาคารที่เข้าร่วม	
25 มกราคม 2560	หลักสูตรนิทรรศการเพื่อประชาธิปไตย รุ่นที่ 5 (นธป. 5)	นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู
1 สิงหาคม 2560	Director Certification Program (DCP) รุ่น 246/2017	นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล
14 พฤศจิกายน 2560	Fintech Festival 2017, ประเทศสิงคโปร์	นายจรัมพร	โชติกเสถียร
20 พฤศจิกายน 2560	Fintech Asia Pacific 2017, ประเทศสิงคโปร์	นายจรัมพร	โชติกเสถียร

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม เป็นส่วนหนึ่งของ “รายงานประจำปี” ของธนาคาร เพื่อนำเสนอเนื้อหาเกี่ยวกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมที่จะส่งผลให้เกิดความยั่งยืนต่อธุรกิจของธนาคารโดยเนื้อหาในรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมได้แยกออกจากเนื้อหาการดำเนินธุรกิจในส่วนอื่นที่ได้นำเสนอไว้โดยละเอียดใน “รายงานประจำปี 2560” ของธนาคารซึ่งได้แก่ การกิจ วิสัยทัศน์ คุณค่าหลักที่มุ่งหวัง รายงานทางการเงินและผลประกอบการ การกำกับดูแลกิจการ ปฎิบัติความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น

ในการจัดทำรายงาน “ความรับผิดชอบต่อสังคม” ธนาคารได้กำหนดเนื้อหาและขอบเขตของเนื้อหาในส่วนที่เป็นสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อการพัฒนาสู่ความยั่งยืน โดยประเด็นเนื้อหาซึ่งเป็นสาระสำคัญที่นำมาเผยแพร่ในรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมประกอบด้วย 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 รายงานการดำเนินการเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน ได้แก่ การดำเนินงานด้านเศรษฐกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน การดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน การดำเนินงานด้านสังคมและชุมชนเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ส่วนที่ 2 รายงานกิจกรรมและโครงการความรับผิดชอบต่อสังคม ได้แก่ การเทิดทูนสถาบันพระมหากษัตริย์ การทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา การส่งเสริมการอนุรักษ์ความเป็นไทย กิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์และการกุศล การพัฒนาเยาวชนของชาติ การให้ความรู้และพัฒนาเครือข่ายลูกค้าเอสเอ็มอี การให้ความรู้ด้านการเงินและการเข้าถึงบริการทางการเงินแก่ประชาชนทั่วไป

ทั้งนี้ธนาคารได้มีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม 2560 เป็นรูปเล่ม และเผยแพร่ต่อสาธารณชนในวงกว้างที่สนใจได้รับทราบ ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร (www.bangkokbank.com)

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคราได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคราในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม และเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาครามีความเพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งมีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคราตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติงานที่ต้องมีระบบการควบคุมภายในและการกำกับดูแลที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจบริการทางการเงินแก่ประชาชนและองค์กรนิติบุคคลทั่วไปเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้

นางชุตินา กิจจำนงค์ ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม เป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในธนาคราและมีความสามารถที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมเพียงพอ ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง โยกย้าย คำตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอน ผู้จัดการสายตรวจสอบ และควบคุมของธนาคราต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม มีดังนี้

นางชุตินา กิจจำนงค์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี การบัญชีชั้นสูง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์การทำงานธนาครากรุงเทพ

- 2559 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม
- 2558 - 2559 SVP ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม
- 2557 - 2558 SVP บริหารสินเชื่อ
- 2551 - 2557 SVP ผู้จัดการสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง
- 2542 - 2551 AVP - SVP สอบทานสินทรัพย์เสี่ยง
- 2539 - 2542 AVP หัวหน้าส่วนกำกับและตรวจสอบรายงาน สำนักงานใหญ่

ธนาคารมอบหมายให้นายปณัฏฐ์ พุกขากิจ ดำรงตำแหน่งเป็นผู้รับผิดชอบงานกำกับดูแล (Head of Compliance) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล การประกอบธุรกิจของธนาคาร โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร มีดังนี้

นายปณัฏฐ์ พุกขากิจ

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบงานกำกับดูแล

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี บัณฑิต 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
- Driving Company Success with IT Governance (ITG), IOD

ประสบการณ์การทำงานธนาคารกรุงเทพ

- 2554 - 31 ธันวาคม 2560 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกำกับดูแล
- 2551 - 2554 SVP รับผิดชอบกำกับดูแล
- 2543 - 2550 ผู้จัดการสาขาลอนดอน
- 2536 - 2542 ผู้จัดการด้าน Control สาขาสิงคโปร์

ผู้รับผิดชอบกำกับดูแลมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการเป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ให้เป็นไปตามกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการก.ล.ด. สำนักงานคณะกรรมการคปภ. ทางการท้องถิ่นของสาขาในต่างประเทศ หรือหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มีการอนุมัตินโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) เพื่อเป็นหลักการพื้นฐานและเป็นแนวทางให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหารและพนักงานถือปฏิบัติ และเพื่อส่งเสริมสนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษาและทำความเข้าใจในนโยบาย และถือปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

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

- | | | |
|-------------------------|-----------|----------------------|
| 1. พลเรือเอกประเจตน์ | ศิริเดช | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม | ยุคล | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. รองศาสตราจารย์เกษินี | วิฑูรชาติ | กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายอรุณ | จิรชวาลา | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมีนายพรเทพ กิจสนาโยธิน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุม รวมทั้งสิ้น 18 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง สรุปได้ดังนี้

• **สอบทานรายงานทางการเงิน**

ได้สอบทานรายงานทางการเงินทั้งประจำไตรมาส ประจำปี และประจำปี โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้บริหารของสายการบัญชีและการเงิน ฝ่ายจัดการ และผู้บริหารของสายตรวจสอบและควบคุม เพื่อพิจารณารายงานทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการที่สำคัญ รวมทั้งข้อสังเกตจากการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชี มีการพิจารณาผลประกอบการของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน และจัดให้มีการประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมเพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชียืนยันว่าสามารถดำเนินการได้ตามแผนและแนวทางที่กำหนดโดยไม่มีอุปสรรคหรือข้อจำกัด และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรอง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารถึงความพร้อมของธนาคารในการจัดทำรายงานทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน หรือ IFRS 9 Financial Instruments ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในปี 2562

จากการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า งบการเงินของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเหมาะสม ซึ่งผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้แล้วในรายงานของผู้สอบบัญชีที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น และผู้สอบบัญชีได้ปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ

• **ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน**

ได้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปีของสายตรวจสอบและควบคุมที่พัฒนาและปรับปรุงกระบวนการตรวจสอบ โดยเน้นการประเมินความเสี่ยงในระดับกิจกรรม เพื่อให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ครอบคลุมงาน/หน่วยงานที่มีความสำคัญและมีระดับความเสี่ยงสูง และได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของสายตรวจสอบและควบคุมที่ได้ดำเนินการตามแผนที่กำหนดเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง โฆษกฯ ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอนผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุมเข้าร่วมประชุมพิจารณาสรุปผลการตรวจสอบประจำปีระหว่างสายตรวจสอบและควบคุมกับผู้บริหารของสาขาที่ได้รับ การตรวจสอบเพื่อร่วมกันพิจารณากำหนดแนวทาง ปรับปรุงแก้ไขระบบการควบคุมภายในให้เพียงพอและเหมาะสม พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชีและทางทงถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศ เพื่อประเมินสถานะของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปีนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

- ผู้สอบบัญชี

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

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท ศิลยท ทัช ไรท์ส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2561 รวมทั้งพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งโดยได้จัดทำความเห็นและข้อเสนอแนะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารแล้ว

- การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ได้สอบทานการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร และทางทงถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศ เป็นต้น รวมถึง นโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) ที่ธนาคารกำหนดเป็นพื้นฐานและแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติ โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และผลการตรวจสอบของสายตรวจสอบและควบคุม ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางทงถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีการกำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารอย่างใกล้ชิดเพื่อให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติงานอย่างถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

- รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และดูแลการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วน โดยใช้ความรู้ความสามารถด้วยความรอบคอบ เป็นอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2560 มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งได้มีการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2560 แล้ว กฎบัตรดังกล่าวยังมีความเหมาะสม ครอบคลุมข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง

พลเรือเอก

(ประเจตน์ ศิริเดช)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

20 กุมภาพันธ์ 2561

12. รายการระหว่างกัน
12.1 สินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพัน และรายการระหว่างกันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการและพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม										กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2560					31 ธันวาคม 2559					
	เงินกู้ยืม					เงินกู้ยืม					
	เงินให้ สินเชื่อ*	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	และหนี้สิน อื่น	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ*	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	
บริษัทร่วม											
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	35	69	8	-	-	31	94	6	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุณย์ นายขจรวุฒิ ตยานุสรณ์
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	297	-	61	-	9	144	-	62	-	45	
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	-	57	7	1	-	-	32	6	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุณย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	3	47	-	-	-	7	1	-	-	นายโชค ณ ระนอง
รวมบริษัทร่วม	297	38	234	15	10	144	38	189	12	45	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	23	6	8,834	46	12	7	6	5,505	6	3	
รวม	320	44	9,068	61	22	151	44	5,694	18	48	

* สุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร												กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2560						31 ธันวาคม 2559						
	สิน			เงินกู้ยืม			สิน			เงินกู้ยืม			
	เงินให้ เงินฝาก สินเชื่อ*	ทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ เงินฝาก สินเชื่อ*	ทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน			
บริษัทย่อย													
บางกอกแบงก์ เบอรัฮาด	1,970	-	5	127	2	156	3,163	-	7	91	287	171	นายปิ๊ด สิทธิอำนาจ นางสาวรัชดา ชีรธราช นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวงษ์ Mr. Chong Toh**
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	-	2,677	2	7	720	-	-	2,677	1	5	720	-	นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นางสาวรัชดา ชีรธราช นางกุลธิดา ศิวาขร นางสาวปิยะดา สุจริตกุล

* สุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

** ลาออกจากความเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม 2559

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร												กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2560						31 ธันวาคม 2559						
	สิน			เงินกู้ยืม			สิน			เงินกู้ยืม			
	เงินให้ เงินฝาก	ทรัพย์สิน สินเชื่อ*	อื่น	เงิน รับฝาก	และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ เงินฝาก	ทรัพย์สิน สินเชื่อ*	อื่น	เงิน รับฝาก	และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	-	756	1	-	-	-	-	821	-	-	นายบุญส่ง บุญชะสระนันท์ นายสอาด ชีรโรจนวงศ์ นางพรนิช ดุลย์วัฒนจิต นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์ นางฉัฐพร เหลืองสุวรรณ Mr. Chong Toh***
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	5,066	-	30	111	530	-	6,468	-	9	138	2,044	699	นายชาติศิริ โสภณพนิช Mr. Chong Toh นางสาวรัชดา ชีรธราธร Mr. Lin Cheng Leo Kung นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์ นายสุวัชชัย ทรงวานิช
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1	244	1	189	-	-	2	45	-	73	Mr. Chong Toh นางเยาวดี นาคะตะ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	357	112	-	-	-	-	271	87	-	-	นายณรินทร์ โอภามธราชวงศ์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด**	-	-	-	194	-	-	-	-	-	102	-	-	Mr. Chong Toh
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	-	473	-	-	-	-	-	500	-	-	นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นายวีระศักดิ์ สุตันทวิบูลย์ นางสาวรัชดา ชีรธราธร นายธวัช ตรีวรรณกุล นายอายุสม์ กฤษณามระ นายศิริเดช เอื้ออุดมสิน
รวมบริษัทย่อย	7,036	2,677	395	2,024	1,254	345	9,631	2,677	290	1,789	3,051	943	

* สุทธิหลังหักค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

** ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

***ลาออกจากการเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2560

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร												กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2560						31 ธันวาคม 2559						
	สิน			เงินกู้ยืม			สิน			เงินกู้ยืม			
	เงินให้	ทรัพย์สิน	เงิน	และ	ภาระ	เงินให้	ทรัพย์สิน	เงิน	และ	ภาระ			
	เงินฝาก	สินเชื่อ*	อื่น	รับฝาก	หนี้สินอื่น	ผูกพัน	เงินฝาก	สินเชื่อ*	อื่น	รับฝาก	หนี้สินอื่น	ผูกพัน	
บริษัทร่วม													
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	-	35	69	8	-	-	-	31	94	6	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์ นายกจรวุฒิ ตยานุสรณ์
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	297	-	61	-	9	-	144	-	62	-	45	
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	-	-	57	7	1	-	-	-	32	6	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	-	3	47	-	-	-	-	7	1	-	-	นายโชค ฐ ระนอง
รวมบริษัทร่วม	-	297	38	234	15	10	-	144	38	189	12	45	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	20	-	8,834	17	12	-	7	-	5,505	6	3	
รวม	7,036	2,994	433	11,092	1,286	367	9,631	2,828	328	7,483	3,069	991	

* สุทธิหลังหักค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.57 ถึง 13.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน และสำหรับเงินให้สินเชื่อกับบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด ในอัตราร้อยละ 1.57

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.59 ถึง 13.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน และสำหรับเงินให้สินเชื่อกับบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด ในอัตราร้อยละ 1.59

ธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวทางการประมาณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทยในการประมาณจำนวนขั้นต่ำของค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินรวม					
			ร้อยละของหลักทรัพย์ ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม (%)		มูลค่าเงินลงทุน			
					วิธีราคาทุน (ล้านบาท)		วิธีส่วนได้เสีย (ล้านบาท)	
			2560	2559	2560	2559	2560	2559
บริษัทร่วม								
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	35.88	35.88	201	43	699	662
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	481	387
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	13.84	16.91	7	9	201	235
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	49.99	49.99	162	90	79	43
รวม					385	157	1,460	1,327
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(2)	(2)	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					383	155	1,460	1,327

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุนทางตรงและทางอ้อม (%)		มูลค่าเงินลงทุนวิธีราคาทุน (ล้านบาท)	
			2560	2559	2560	2559
บริษัทย่อย						
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2	2
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	9,261	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
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	500	500
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	75.00	75.00	183	183
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.91	99.89	4,772	4,769
บริษัทร่วม						
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	35.88	35.88	201	43
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	13.84	16.91	7	9
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	49.99	49.99	162	90
รวม					37,188	33,778
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(97)	(97)
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					37,091	33,681

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ดอกเบี้ย	ที่ไม่มีดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ใช้อื่น	รายได้ดอกเบี้ย	ที่ไม่มีดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ใช้อื่น
บริษัทร่วม								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	87	1	70	-	58	1	47
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	15	178	-	-	6	2	-	-
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	10	-	65	-	5	-	58
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	10	-	-	-	10	-	-
รวมบริษัทร่วม	15	285	1	135	6	75	1	105
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	2	52	73	161	1	57	47	100
รวม	17	337	74	296	7	132	48	205

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	ที่มี ดอกเบี้ย	ค่า ดอกเบี้ย	ค่า จ่าย อื่น	รายได้ ดอกเบี้ย	ที่มี ดอกเบี้ย	ค่า ดอกเบี้ย	ค่า จ่าย อื่น
บริษัทย่อย								
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	39	2	1	-	24	2	1	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	43	-	-	1	42	-	-	-
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	8	-	-	-	4	-
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	97	135	7	5	46	138	6	1
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	567	3	34	-	28	3	5
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	2,750	2	-	-	2,145	1	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน								
บางกอกแคปปิตอล จำกัด***	-	-	1	-	-	-	-	-
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	3	-	-	-	2	-
รวมบริษัทย่อย	179	3,454	25	40	112	2,313	17	6
บริษัทร่วม								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	87	1	70	-	58	1	47
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	15	178	-	-	6	2	-	-
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	10	-	65	-	5	-	58
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	10	-	-	-	10	-	-
รวมบริษัทร่วม	15	285	1	135	6	75	1	105
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	2	1	73	95	1	1	47	55
รวม	196	3,740	99	270	119	2,389	65	166

*** ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559	2560	2559
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	1,570	1,517	1,090	1,052
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	69	65	62	58
รวม	1,639	1,582	1,152	1,110

12.2 มาตรการและขั้นตอนในการอนุมัติรายการระหว่างกัน

ธนาคารมีขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการนำเสนอ วิเคราะห์คำขอและการอนุมัติการทำธุรกรรมของลูกค้าที่มีหลักฐานตรวจสอบได้ โดยเฉพาะในการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีระเบียบคำสั่งปฏิบัติงานภายในที่กำหนดให้ผู้มีส่วนได้เสียในธุรกรรมจะต้องไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อเช่นกัน

12.3 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการระหว่างกัน ในปีแล้ว ไม่มีความเห็นที่แตกต่างไปจากมติคณะกรรมการธนาคาร

12.4 การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารมีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ ตามแนวทางที่ทางการได้กำหนดให้ธนาคารถือปฏิบัติ