

## ส่วนที่ 2

## การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

## 7.1 หลักทรัพย์ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

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 จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิมตลอดจนเจ้าของผู้รับประโยชน์ในหุ้นสามัญ ตามสัดส่วนการถือหุ้น

## 7.2 ผู้ถือหุ้น

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 12 มิถุนายน 2564 (Record Date)

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของ จำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	448,535,678	23.50
2.	South East Asia UK (Type C) Nominees Limited	98,649,920	5.17
3.	สำนักงานประกันสังคม	85,852,300	4.50
4.	UOB Kay Hian (Hong Kong) Limited - Client Account	39,837,220	2.09
5.	State Street Europe Limited	36,715,127	1.92
6.	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	34,287,030	1.80
7.	The Bank of New York Mellon	32,663,005	1.71
8.	Bny Mellon Nominees Limited	31,094,920	1.63
9.	Morgan Stanley & Co. International Plc.	25,988,223	1.36
10.	State Street Bank and Trust Company	25,690,400	1.35
	ผู้ถือหุ้นอื่น	1,049,529,071	54.97
	ยอดรวมทุนในส่วนที่ชำระแล้ว	1,908,842,894	100.00

## ข้อมูลการกระจายการถือครองหุ้น (Free Float)

การกระจายการถือครองหุ้น (Free Float) ของธนาคาร ตามข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 12 มิถุนายน 2564 คือ 98.60%

## 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	จำนวนเงิน คงเหลือ	อันดับความน่าเชื่อถือ (Moody's/S&P/ Fitch Ratings)
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	3.875%	27 กันยายน 2565	800 ล้านดอลลาร์	Baa1 / BBB+ / BBB
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	5.000%	3 ตุลาคม 2566	500 ล้านดอลลาร์	Baa1 / BBB+ / BBB
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	4.050%	19 มีนาคม 2567	600 ล้านดอลลาร์	Baa1 / BBB+ / BBB
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	4.450%	19 กันยายน 2571	600 ล้านดอลลาร์	Baa1 / BBB+ / BBB
หุ้นกู้ค้ำประกัน	9.025%	15 มีนาคม 2572	449.825 ล้านดอลลาร์	Baa2 / BBB / BB+
หุ้นกู้ค้ำประกัน	3.733%	25 กันยายน 2577	1,200 ล้านดอลลาร์	Baa3 / - / BB+
หุ้นกู้ค้ำประกัน	5.000%	-	750 ล้านดอลลาร์	Ba1 / - / -

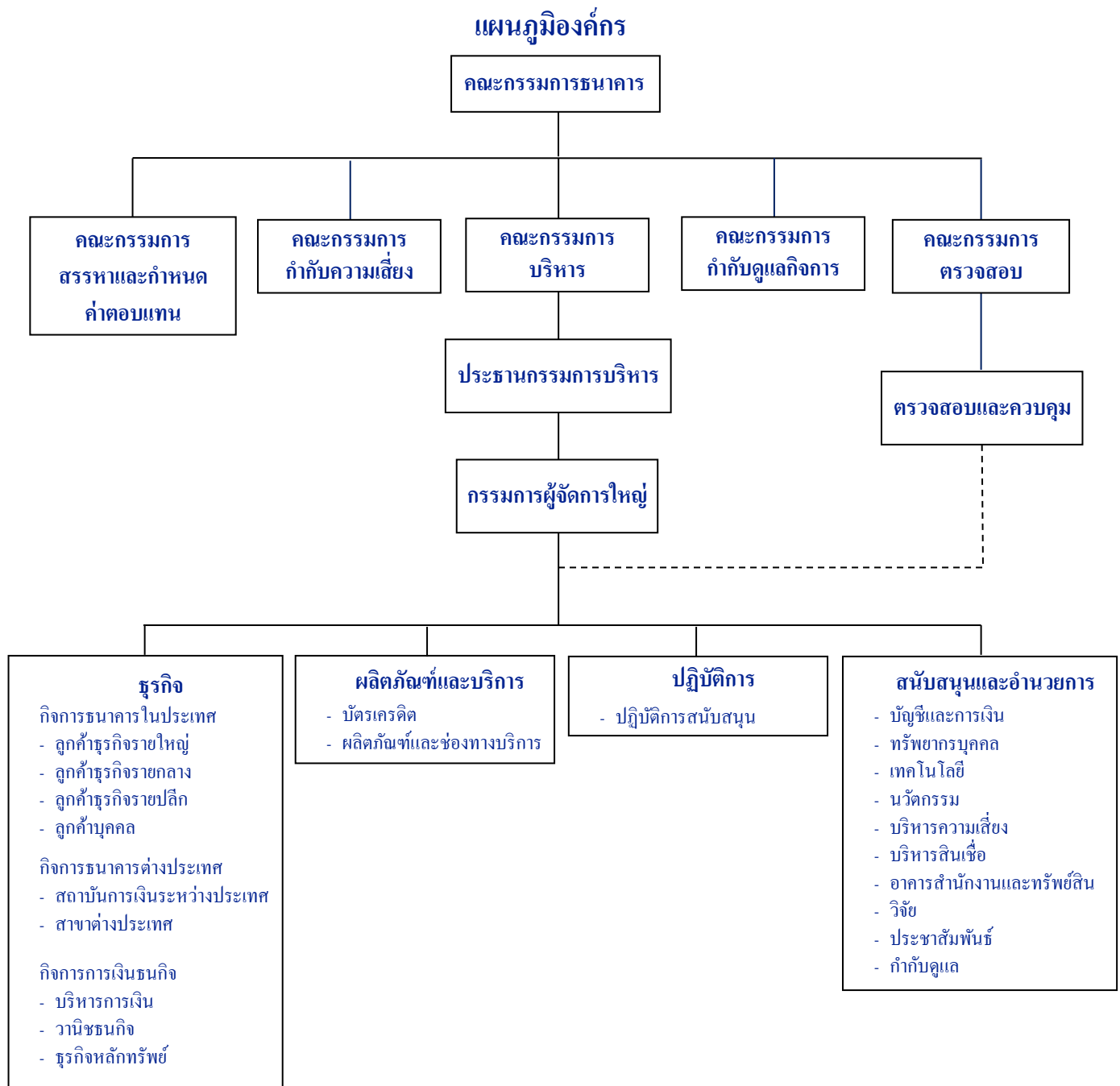
#### 7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

- **นโยบายของธนาคาร**

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อผลประกอบการของธนาคารมีผลกำไร โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ควบคู่กับความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของธนาคาร เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอาจจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ตามความเหมาะสม

- **นโยบายของบริษัทย่อย**

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปีเป็นสำคัญ และเป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัทและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น ๆ

**8. โครงสร้างการจัดการ**


**8.1 คณะกรรมการ**

โครงสร้างกรรมการของธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ		กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและผูกพันธนาคาร		กรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการบริหาร	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการกำกับความเสี่ยง
			กรรมการธนาคาร	กรรมการอิสระ					
1.	นายปิดิ ลิทธิอำนาจ	ประธาน			ประธาน				
2.	นายเคชา ตูลานันท์	/	/			ประธาน			
3.	พลเรือเอกประเจตน์* ศิริเดช	/		/			ประธาน		
4.	นายโกวิทย์ โปษยานนท์	/		/				ประธาน	
5.	นายอรุณ จิรชวาลา	/		/			/		ประธาน
6.	นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์	/	/			/			
7.	นายอมร จันทรมบูรณ์	/	/			/			/
8.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล	/		/			/	/	
9.	นายพรเทพ พรประภา	/		/				/	
10.	นางเกศินี** วิฑูรชาติ	/		/			/		
11.	นายโชคชัย นิลเจียรสกุล	/		/	/				/
12.	นายศิริ จิระพงษ์พันธ์	/		/					
13.	นายพิเชฐ ครุฑเวโรจน์	/		/					
14.	นายชาติศิริ โสภณพนิช	/	/			/			
15.	นายสุวรรณ แทนสติชัย	/	/			/			/
16.	นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู	/	/			/			
17.	นายจรัมพร โชติกเสถียร	/	/			/			
18.	นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์	/							
19.	นายทวิลาภ อุตสาหกรรรม	/	/		/	/			

\*พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2563

\*\*นางเกศินี วิฑูรชาติ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2564

## 8.2 ผู้บริหาร

ผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งมีความหมายตามนัยของประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วย การกำหนดบทบาทในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ มีดังนี้

1. นายเคชา	ตุลันนท์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
3. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
4. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
5. นายจรัมพร	โชติเกษียร	กรรมการบริหาร
6. นายบุญส่ง	บุญยะสวระนันท์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
7. Mr. Chong	Toh	รองผู้จัดการใหญ่
8. นางสาวสุธีรา	ศรีไพบุลย์	รองผู้จัดการใหญ่
9. นางสาวรัชดา	ธีรธรร	รองผู้จัดการใหญ่
10. นายวิระศักดิ์	สุดันหาวิบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่
11. นายศิริเดช	เอื่องอุดมสิน	รองผู้จัดการใหญ่
12. นางรัชณี	นพเมือง	รองผู้จัดการใหญ่
13. นายไชยฤทธิ์	อนุจิตรวงศ์	รองผู้จัดการใหญ่
14. นางสาวนิรมาน	ไพลสาธิต	รองผู้จัดการใหญ่
15. นายคณิต	สีห์	รองผู้จัดการใหญ่
16. นายกีก้อง	รักเผ่าพันธ์	รองผู้จัดการใหญ่
17. Mr. Ian Guy	Gillard	รองผู้จัดการใหญ่
18. นายกอบศักดิ์	ภูตระกูล	รองผู้จัดการใหญ่
19. นางอรนุช	นำพูลสุขสันต์	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน

## 8.3 เลขานุการบริษัท ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

ธนาคารได้แต่งตั้งให้นายอภิชาติ รมยะรูป เป็นเลขานุการบริษัทและได้แต่งตั้งนางอรนุช นำพูลสุขสันต์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน เป็นผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และได้แต่งตั้งนางสาวรุ่งรัตน์ รัตนราชชาติกุล SVP ผู้จัดการบัญชีการเงิน เป็นผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

#### 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

##### ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) ค่าตอบแทนกรรมการในรูปค่าตอบแทนรายเดือนและเงินบำเหน็จ ในปี 2563 รวม 19 ราย เป็นเงิน 128.22 ล้านบาท เทียบกับปี 2562 รวม 18 ราย เป็นเงิน 126.54 ล้านบาท

หน่วย : บาท

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	2563	2562
1.	นายปิติ สิทธิอำนวย <sup>1</sup>	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	11,500,000	10,900,000
2.	นายเดชา ตูลานันท์	ประธานกรรมการบริหาร	6,520,000	6,520,000
3.	พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช <sup>2</sup>	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	7,600,000	7,600,000
4.	นายโกวิทช์ โปษยานนท์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	7,120,000	7,120,000
5.	นายอรุณ จิรชวาลา	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ	7,120,000	7,120,000
6.	นายสิงห์ ตังหัดสวัสดิ์	กรรมการบริหาร	7,120,000	7,120,000
7.	นายอมร จันทรมบูรณ์	กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง	7,120,000	7,120,000
8.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล <sup>3</sup>	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	7,120,000	7,120,000
9.	นายพรเทพ พรประภา	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	7,120,000	7,120,000
10.	นายชาญ โสภณพนิช <sup>4</sup>	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับความเสี่ยง	-	7,120,000
11.	นางเกศินี วิฑูรชาติ <sup>5</sup>	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	7,120,000	7,120,000
12.	นายโชคชัย นิลเจียรสกุล <sup>6</sup>	กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	7,120,000	7,070,000
13.	นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ <sup>7</sup>	กรรมการอิสระ	3,260,000	-
14.	นายพิเชฐ คุรุสวโรจน์ <sup>8</sup>	กรรมการอิสระ	3,260,000	-
15.	นายชาติศิริ โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	6,520,000	6,520,000
16.	นายสุวรรณ แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง	6,520,000	6,520,000
17.	นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	6,520,000	6,520,000
18.	นายจรัมพร โชติกเสถียร	กรรมการบริหาร	6,520,000	6,520,000
19.	นายบุญส่ง บุญสาระนันท์ <sup>9</sup>	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่	6,520,000	4,890,000
20.	นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ <sup>10</sup>	กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	6,520,000	6,520,000

หมายเหตุ : <sup>1</sup> นายปิติ สิทธิอำนวย ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2562

<sup>2</sup> พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช ลาออกจากความเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2563

<sup>3</sup> หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2563

<sup>4</sup> นายชาญ โสภณพนิช ลาออกจากความเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2562

<sup>5</sup> นางเกศินี วิฑูรชาติ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2564

<sup>6</sup> นายโชคชัย นิลเจียรสกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2562

<sup>7</sup> นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563

<sup>8</sup> นายพิเชฐ คุรุสวโรจน์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563

<sup>9</sup> นายบุญส่ง บุญสาระนันท์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562

<sup>10</sup> นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2562

(2) ค่าตอบแทนรวม (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของผู้บริหารระดับสูง 4 ระดับแรก ตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2563 รวม 18 ราย เป็นเงิน 896.17 ล้านบาท เทียบกับปี 2562 รวม 15 ราย เป็นเงิน 792.84 ล้านบาท

(3) ค่าตอบแทน (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของกรรมการที่เป็นลูกจ้างและผู้มีอำนาจในการจัดการ(ตามนิยามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2563 รวม 69 ราย เป็นจำนวนเงินรวม 1,501.62 ล้านบาท

ค่าตอบแทนอื่นๆ : ไม่มี

## 8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีพนักงานทั้งสิ้น 32,159 คน แยกตามสาขางานหลักดังนี้

	จำนวนพนักงาน
1. เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูง	18
2. สาขางานธุรกิจ	15,224
3. สาขางานสนับสนุน	7,611
4. บริษัทย่อย	9,306
<b>รวม</b>	<b>32,159</b>

สำหรับรายละเอียดการบริหารบุคลากรได้แสดงใน “รายงานความยั่งยืน” ในหัวข้อ “การใส่ใจดูแลพนักงาน”



## 9. การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพ และเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ ซื่อสัตย์สุจริต สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายโดยจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อรักษาระดับฐานะการเงินของธนาคาร ให้มีความมั่นคง มีผลการดำเนินงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง และเสริมสร้างชื่อเสียงอันดีงามให้ดำรงไว้อย่างยั่งยืน

### นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่า การมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ เป็นพื้นฐานสำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจในเว็บไซต์ของธนาคาร

ธนาคารมุ่งหวังให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ ยึดมั่นและยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

การรายงานในเรื่องการกำกับดูแลกิจการนี้ สะท้อนความมุ่งมั่นของคณะกรรมการธนาคารในการส่งเสริม สนับสนุน และติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้ปรับใช้อย่างรัดกุมเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและสภาพการณ์ของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาปรับปรุงทบทวนให้เกิดความเหมาะสม

### คณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อยไว้ในหัวข้อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในหัวข้อ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

### การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

ธนาคารแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดไว้ในหัวข้อ การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในหัวข้อ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพและหัวข้อ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

### การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ธนาคารมีการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์และแนวทางตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการอนุญาตให้ธนาคารจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยจัดให้มีการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในภาพรวม กำกับดูแลความเสี่ยงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการควบคุมที่สำคัญ (Key Control Function) ควบคุมดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดรวมถึงหลักเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง และกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นอกจากนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้กรรมการหรือเจ้าหน้าที่ระดับผู้บริหารเข้าไปเป็นกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

## การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์การดูแลและป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบ และเผยแพร่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบและถือปฏิบัติ เช่น การห้ามใช้ข้อมูลมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่ตนได้ล่วงรู้มาและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ ซื้อหรือขายหลักทรัพย์ ก่อนที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลนั้นเป็นการทั่วไป การห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน ทำการซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงเวลา 1 เดือน ก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาสจนถึงครบ 3 วันหลังจากการประกาศงบการเงินรายไตรมาสนั้น เป็นต้น

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้จัดการสายบัญชีและการเงิน ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีปัจจัยอ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร ทั้งของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามแบบการรายงาน และภายในระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และแจ้งให้เลขานุการบริษัททราบภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าว โดยเลขานุการบริษัทจะรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ

### ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยช สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และในปี 2563 ธนาคารและบริษัทในเครือ ได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยช สอบบัญชี จำกัด และบริษัทในเครือของ คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ในต่างประเทศ และมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

#### (1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี

ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีที่จ่ายให้แก่บริษัท คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยช สอบบัญชี จำกัด จำนวน 25,884,500 บาท

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของสาขาต่างประเทศที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ในต่างประเทศ จำนวน 19,019,674 บาท

#### (2) ค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนในการว่าจ้าง บริษัท คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยช สอบบัญชี จำกัด เพื่อให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชีที่ต้องดำเนินการโดยผู้สอบบัญชีของธนาคารเท่านั้น จำนวน 5,455,000 บาท และที่จะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 1,385,000 บาท

นอกจากนี้ ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะและการให้บริการด้านกฎหมายและภาษี ที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ในต่างประเทศ จำนวน 1,763,742 บาท และที่จะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 6,520,566 บาท

#### (3) ค่าบริการอื่น

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การบริการให้คำปรึกษาด้านเทคโนโลยี ที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ โดยจะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 45,000,000 บาท

## การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนโดยปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลที่ดี ดังนี้

### 1. ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดี สามารถแข่งขันและเติบโตได้อย่างยั่งยืน ภายใต้สถานะแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลง มีผลประกอบการที่ดี สร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น คำนึงถึงจริยธรรมในการประกอบธุรกิจและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต และกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร และมีมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

### 2. กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารได้มีกำหนดกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจทั้งระยะสั้นระยะยาวเพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานของหน่วยงานภายในธนาคาร โดยคำนึงถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจ นโยบายภาครัฐ และแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงในอนาคต และร่วมกับฝ่ายจัดการจัดทำกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจประจำปีที่สุดสอดคล้องกับจุดมุ่งหมายของธนาคาร โดยคำนึงถึงสถานะเศรษฐกิจสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ปัจจัยความเสี่ยง เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามจุดมุ่งหมายของธนาคาร พร้อมทั้งติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติและให้มีการรายงานผลการดำเนินงานเทียบกับแผนงานเป็นประจำ รวมทั้งดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินการตามแผนงานธุรกิจ

### 3. เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและโครงสร้างที่เหมาะสมกับขนาดธุรกิจของธนาคาร และประกอบด้วยกรรมการที่มีความหลากหลายในด้านความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ทักษะและความเชี่ยวชาญ ทั้งในด้านการเงิน การธนาคาร การบริหารธุรกิจ กฎหมาย และเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการธนาคารมีกรรมการจำนวน 18 คน เป็นกรรมการอิสระจำนวน 8 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44.44 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ได้แก่ นายโกวิท โปะยานนท์ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นายพรเทพ พรประภา นางเกศินี วิฑูรชาติ นายอรุณ จิรชวาลา นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ และนายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน ได้แก่ นายปิติ สิทธิอำนวย ซึ่งเป็นประธานกรรมการ และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 9 คน ได้แก่ นายเดชา ตูลานนท์ นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู นายจรัมพร โชติกเสถียร นายบุญส่ง บุญชะระนันท์ และนายทวิลาภ ฤทธาภิรมย์

อนึ่ง พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช ลาออกจากตำแหน่งกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นต้นไป

### บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนวิสัยทัศน์ ภารกิจ และเป้าหมายของธนาคาร พิจารณากลยุทธ์และแผนธุรกิจ ดูแลการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล ดูแลให้มีระบบการ

ควบคุมและตรวจสอบมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ติดตามความคืบหน้าและผลการดำเนินงานของธนาคาร กำหนดเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น ดูแลการปฏิบัติการให้เป็นไปตามกฎหมาย นโยบายของธนาคาร และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งวิธีและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจอนุมัติกลยุทธ์และแผนธุรกิจทั้งระยะสั้นและระยะยาว นโยบายต่าง ๆ จรรยาบรรณธุรกิจ จรรยาบรรณพนักงาน การแต่งตั้งและเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง และเรื่องที่กฎหมายหรือระเบียบบังคับภายในธนาคารกำหนดจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

#### **การแบ่งแยกบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ**

ธนาคารมีการแบ่งแยกบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน และแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยทั้งสามตำแหน่งไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน เพื่อประสิทธิภาพและความโปร่งใสของการกำกับดูแลและการดำเนินงานภายในธนาคาร ฝ่ายจัดการทำหน้าที่บริหารงานและขับเคลื่อนให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงพิจารณากำหนดแนวทางการดำเนินงานและแผนปฏิบัติการ ระบบงาน กระบวนการทำงาน การบริหารทรัพยากรบุคคลและทรัพยากรอื่น ๆ ที่เหมาะสมและสามารถบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้

#### **บทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการ**

ประธานกรรมการในฐานะผู้นำของคณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประธานกรรมการมีหน้าที่ ดังนี้

1. พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
2. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุม และเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุม
3. เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระ จัดสรรเวลาให้เพียงพอสำหรับการนำเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระ เปิดโอกาสและส่งเสริมให้กรรมการได้แสดงความเห็นในประเด็นที่นำเสนอในที่ประชุมได้อย่างอิสระ
4. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีในระหว่างกรรมการ

นอกจากนั้น ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระและข้อบังคับของธนาคาร โดยจัดสรรเวลาให้เหมาะสมกับเนื้อหาของแต่ละระเบียบวาระ ตลอดจนเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ซักถาม และแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน พร้อมทั้งดูแลให้มีการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

#### **คณะกรรมการชุดย่อย**

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เพื่อทำหน้าที่ที่ถ่วงดุล เสนอความเห็น ติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการชุดย่อยมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

**(ก) คณะกรรมการบริหาร**
**องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายเดชา	ตุลนันท์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายอมร	จันทร์สมบูรณ์	กรรมการบริหาร
3. นายสิงห์	ดั่งทัตสวัสดิ์	กรรมการบริหาร
4. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการบริหาร
5. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการบริหาร
6. นายจรัมพร	โชติกเสถียร	กรรมการบริหาร
7. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการบริหาร
8. นายทวีลาภ	ฤทธาภิรมย์	กรรมการบริหาร

**อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร**

1. พิจารณานโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร แผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีเพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
2. ควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
3. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุน ตลอดจนการดำเนินงานต่าง ๆ ของธนาคาร อันเป็นการประกอบธุรกิจปกติหรือเกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจปกติของธนาคาร ภายในขอบเขตอำนาจที่ได้รับจากคณะกรรมการธนาคาร
4. พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติหรือความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามกฎหมายหรือข้อบังคับของธนาคาร

**การประชุมของคณะกรรมการบริหาร**

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมร่วมกันทุกสัปดาห์ เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามหน้าที่ได้รับมอบหมาย

**การรายงานของคณะกรรมการบริหาร**

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

**(ข) คณะกรรมการตรวจสอบ**
**วัตถุประสงค์**

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สอบทานให้รายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎระเบียบต่าง ๆ ของธนาคารมีความถูกต้อง เพียงพอ และเหมาะสม รวมถึงการตรวจสอบการกระทำที่อาจมีขอบ คูแฉรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ หรือรายการที่มีความเกี่ยวข้องกันของกรรมการ และการพิจารณาคัดเลือกและการประสานงานกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร

### องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน เนื่องจากพลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 13/2563 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2563 ได้แต่งตั้งนางเกศินี วิฑูรชาติ กรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้และความเชี่ยวชาญด้านการบัญชีและการเงิน เป็นประธานกรรมการตรวจสอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564

คณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- |                       |           |                      |
|-----------------------|-----------|----------------------|
| 1. นางเกศินี          | วิฑูรชาติ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม | ยุคล      | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นายอรุณ            | จิรชวาลา  | กรรมการตรวจสอบ       |

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน
2. สอบทานและประเมินผลให้มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพโดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและสายตรวจสอบและควบคุม และพิจารณาความเป็นอิสระของสายตรวจสอบและควบคุม ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอนผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ รวมทั้งดูแลให้มั่นใจว่าสายตรวจสอบและควบคุมได้รับการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรอย่างเพียงพอเหมาะสม เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้บรรลุตามวัตถุประสงค์ และไม่มีข้อจำกัดใด ๆ ในการเข้าถึงข้อมูล และเอกสารที่จำเป็นในการปฏิบัติงานตรวจสอบ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของทางที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และดูแลการเปิดเผยข้อมูลให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
7. เรียกเอกสาร ข้อมูล หรือเชิญฝ่ายบริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมาให้คำชี้แจงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
8. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ

9. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร กรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนด

10. พิจารณาว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้คำปรึกษาได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม

11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

#### **การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่อยู่ในขอบเขตความรับผิดชอบอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม รวมทั้งมีการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ในรอบปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งหมด 18 ครั้ง

#### **การรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

#### **(ค) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

##### **วัตถุประสงค์**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ในการพิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมให้แก่กรรมการ กรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง

##### **องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- |                       |           |                                     |
|-----------------------|-----------|-------------------------------------|
| 1. นายโกวิทชัย        | โปษยานนท์ | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายพรเทพ           | พรประภา   | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน       |
| 3. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม | ยุคล      | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน       |

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

##### **หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

2. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

3. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร



(1) กรรมการ

(2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ

(3) ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

4. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กรและกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป และคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ

5. ดูแลให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปของธนาคาร ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนมี

6. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อพิจารณากำหนดผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

7. เปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

#### **การประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมทั้งหมด 11 ครั้ง

#### **การรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

#### **(ง) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง**

##### **วัตถุประสงค์**

เพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามแผนกลยุทธ์และนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม

##### **องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายอรุณ	จิรชวาลา	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล	กรรมการกำกับความเสี่ยง
3. นายอมร	จันทรมบูรณ์	กรรมการกำกับความเสี่ยง
4. นายสุวรรณ	แทนสติชัย	กรรมการกำกับความเสี่ยง



### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงทั้งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยองค์ประกอบของนโยบายครอบคลุมถึง

- ประเภทความเสี่ยงที่สำคัญ
- การบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- กระบวนการและวิธีการในการประเมินและการวัดความเสี่ยง
- การควบคุมและการจัดการความเสี่ยง เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เป็นต้น
- การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM) และการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP)

2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และบริหารกิจการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีปริมาณความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

3. พิจารณากลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องให้รองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

4. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับ ได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

5. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ รวมทั้งทบทวนความเพียงพอของนโยบายและควมมีประสิทธิภาพของนโยบายที่กำหนด อย่างน้อยปีละครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

7. มีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้รับผิดชอบบริหารความเสี่ยง

**การประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง**

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2563 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมทั้งหมด 13 ครั้ง

#### **การรายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง**

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

#### **(จ) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ**

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านความยั่งยืน

#### **องค์ประกอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยกรรมการอิสระ 1 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- |              |              |                              |
|--------------|--------------|------------------------------|
| 1. นายปิติ   | สิทธิอำนาจ   | ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 2. นายโชคชัย | นิลเจียรสกุล | กรรมการกำกับดูแลกิจการ       |
| 3. นายทวีลาภ | ฤทธาภิรมย์   | กรรมการกำกับดูแลกิจการ       |

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- กำหนดหลักการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านความยั่งยืน ที่มีประสิทธิผลและเหมาะสมกับธนาคาร
- กำหนดและทบทวนแนวทางปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงจัดทำ และทบทวนจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณของพนักงาน และจรรยาบรรณของกลุ่ม
- พิจารณาและเสนอแนะข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice) สำหรับคณะกรรมการธนาคาร และเสนอข้อบังคับคณะกรรมการ (Board of Directors Charter) สำหรับคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
- พิจารณาแผนยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืนที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และบริบททางสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล
- ให้ความคิดเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยง และผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล รวมถึงการผนวกประเด็นด้านสังคม สิ่งแวดล้อมและธรรมาภิบาล เข้าไปในการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร
- ดูแลให้หลักการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านความยั่งยืนมีผลในทางปฏิบัติ และดำเนินงานภายใต้แผนยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืน
- ทบทวนและรายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการและด้านความยั่งยืนต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

#### การประชุมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการกำหนดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ใดไตรมาสละ 1 ครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2563 คณะกรรมการดูแลกิจการมีการประชุมทั้งหมด 4 ครั้ง

#### การรายงานของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่รายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้งที่มีการประชุม

สรุปการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ของกรรมการในปี 2563 ดังนี้

หน่วย : จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม

รายชื่อกรรมการ		คณะกรรมการ	คณะกรรมการ	คณะกรรมการสรรหา	คณะกรรมการ	คณะกรรมการ
		ธนาคาร	ตรวจสอบ	และกำหนด	กำกับความเสี่ยง	กำกับดูแลกิจการ
		ประชุมรวม 13 ครั้ง	ประชุมรวม 18 ครั้ง	คำตอบแทน ประชุมรวม 11 ครั้ง	ประชุมรวม 13 ครั้ง	ประชุมรวม 4 ครั้ง
1. นายปิติ	สิทธิอำนาจ	13/13				4/4
2. นายเดชา	คุณานันท์	13/13				
3. พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช <sup>1</sup>	12/13	13/18			
4. นายโกวิท	โปษยานนท์	12/13		11/11		
5. นายอรุณ	จิรชวาลา	13/13	18/18		13/13	
6. นายสิงห์	ดั่งศักดิ์	13/13				
7. นายอมร	จันทร์สมบูรณ์	13/13			11/13	
8. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	11/13	16/18	11/11		
9. นายพรเทพ	พรประภา	11/13		10/11		
10. นางเกศินี	วิฑูรชาติ	11/13	17/18			
11. นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล	13/13			12/13	4/4
12. นายศิริ	จิระพงษ์พันธ์ <sup>2</sup>	6/6				
13. นายพิเชฐ	ดุรงค์โรจน์ <sup>3</sup>	6/6				
14. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	13/13				
15. นายสุวธรรม	แทนสถิตย์	13/13			11/13	
16. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	12/13				
17. นายจรัมพร	โชติเศียร	13/13				
18. นายบุญส่ง	บุญยะสาร์นันท์	10/13				
19. นายทวีลาภ	ฤทธาภิรมย์	13/13				4/4

หมายเหตุ: <sup>1</sup>พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช ลาออกจากตำแหน่งกรรมการตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2563

<sup>2</sup> นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ ครั้งที่ 27 เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563

<sup>3</sup> นายพิเชฐ ดุรงค์โรจน์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ ครั้งที่ 27 เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563

### กรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำหน้าที่คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการที่ธนาคารกำหนด ประกอบกับคุณสมบัติตามนิยามของกรรมการอิสระของธนาคารที่กำหนดขึ้นซึ่งเทียบเท่ากับนิยามของกรรมการอิสระตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยกรรมการอิสระหมายถึงบุคคลที่มีคุณสมบัติดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ

ของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร 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 รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือ ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืมค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเอง เดี่ยวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และ ไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย และ ไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

#### **การสรรหากรรมการ**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ความรู้ และทักษะในสาขาวิชาชีพที่ต้องการในการ

ดำเนินงานของธนาคารที่ยังขาดอยู่โดยใช้ Board Skill Matrix คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะกลั่นกรองคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ตามกระบวนการและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลดังกล่าวในด้านความซื่อสัตย์สุจริต ความรับผิดชอบ และจริยธรรม และสามารถใช้เวลาให้กับการทำงานที่กรรมการได้อย่างเต็มที่ มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และทางอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ ความสามารถ ทักษะวิชาชีพเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ความชำนาญและประสบการณ์ที่ผ่านมา และพิจารณาถึงผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมาในกรณีที่เป็นการเสนอชื่อกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระเพื่อเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อ รวมทั้งพิจารณาโครงสร้าง องค์ประกอบ และขนาดของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาด โครงสร้างและองค์ประกอบของกรรมการที่หลากหลายทั้งในด้านเพศ อายุ ความรู้ ทักษะและความชำนาญ ประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร โดยไม่จำกัดด้านเชื้อชาติหรือศาสนา ทั้งนี้ ธนาคารจะเสนอชื่อบุคคลที่ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความเห็นชอบก่อนการเสนอขออนุมัติแต่งตั้งเป็นกรรมการ

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ธนาคารให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมกับการเป็นกรรมการให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณา โดยผู้ถือหุ้นต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทางเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2563 ธนาคารได้เปิดให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลในช่วงวันที่ 1-30 พฤศจิกายน 2562

#### **การแต่งตั้งกรรมการ**

ตามข้อบังคับของธนาคาร ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับ 1 ใน 3 ส่วน โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกก็ได้

การลงมติเลือกตั้งกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

- (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- (ข) ใช้วิธีลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล การออกคะแนนเสียง ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมด โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
- (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงด้วยเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ เช่น ดาญ ลาออก ศาลมีคำสั่งให้ออก ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เป็นต้น คณะกรรมการธนาคารสามารถแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงได้ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยผู้ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการแทนดังกล่าว ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

**คำตอบแทนของกรรมการ**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการกำหนดค่าตอบแทนที่กำหนด เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยได้คำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการของธุรกิจสถาบันการเงินชั้นนำภายในประเทศ และบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีขนาดใกล้เคียงกับธนาคาร หน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ผลประกอบการของธนาคาร และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารหรือภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

ค่าตอบแทนกรรมการในปี 2563 มี 3 ลักษณะ ดังนี้

**ค่าตอบแทน (ต่อเดือน)**

	หน่วย : บาท
<b>คณะกรรมการธนาคาร</b>	
ประธานกรรมการ	450,000
กรรมการ	250,000
<b>คณะกรรมการชด้อย</b>	
กรรมการบริหาร	50,000
กรรมการตรวจสอบ	50,000
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	50,000
กรรมการกำกับความเสี่ยง	50,000
กรรมการกำกับดูแลกิจการ	50,000

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นกรรมการชด้อยหลายคณะ จะได้รับค่าตอบแทนกรรมการชด้อยเพียงคณะเดียว และกรรมการที่เป็นพนักงานของธนาคารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการชด้อย

**เงินบำเหน็จรางวัล (ต่อปี)**

	หน่วย : บาท
ประธานกรรมการ	5,500,000
ประธานกรรมการตรวจสอบ	4,000,000
กรรมการ	3,520,000

ในปี 2563 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นเงินทั้งสิ้น 128.22 ล้านบาท ทั้งนี้ รายละเอียดค่าตอบแทนรายบุคคลได้แสดงในหมวดข้อมูลทั่วไป หัวข้อผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารปี 2563

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ**

เพื่อให้กรรมการอุทิศเวลาและปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการ กล่าวคือ กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท

### การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นประจำทุกปี ด้วยวัตถุประสงค์เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมา รวมถึงปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้น และนำผลการประเมินที่ได้มาปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารใช้ 2 รูปแบบได้แก่ (1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง (Self-Assessment) ของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และกรรมการรายบุคคล และ (2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการท่านอื่น โดยใช้วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Assessment) โดยการประเมินทั้ง 2 วิธี ใช้แบบการประเมินที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการ

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

หัวข้อหลักในแบบประเมินตนเองของกรรมการแบบรายบุคคล ประกอบด้วย (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) การประชุมคณะกรรมการ และ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ หัวข้อหลักในการประเมินกรรมการร่วมคณะแบบไขว้ ประกอบด้วย (1) ความสม่ำเสมอในการเข้าร่วมประชุม (2) การเตรียมตัวเข้าประชุม (3) การแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม (4) การให้ความร่วมมือ และ (5) การเป็นตัวแทนในการแสดงภาพลักษณ์ของธนาคารต่อบุคคลภายนอก

กระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดส่งแบบประเมินทั้ง 3 ชุด ดังกล่าวให้แก่กรรมการเพื่อทำการประเมิน และรวบรวมแบบประเมินจากกรรมการเพื่อนำส่งให้แก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ประมวลและสรุปผลการประเมิน เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

### การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2563 คณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในรอบปีที่ผ่านมาตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และนำผลการประเมินไปเป็นแนวทางนำไปปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองต่อไป

การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยใช้วิธีการประเมินตนเองแบบรายคณะ โดยใช้แบบการประเมินที่จัดทำขึ้นตามกรอบหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะเป็นผู้นำเสนอแบบประเมินตนเองให้กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจัดทำประเมิน และเป็นผู้รวบรวมแบบประเมิน ประมวลและสรุปผลการประเมินนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทราบ ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยได้รายงานผลการประเมินดังกล่าวให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

### การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารจัดให้มีการแนะนำกรรมการใหม่ให้รู้จักกับกรรมการร่วมคณะ และจัดปฐมนิเทศเพื่อให้ทราบถึงการค้าเนินธุรกิจของธนาคาร วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ข้อบังคับของธนาคาร หน้าที่และความ

รับผิดชอบของกรรมการธนาการตามข้อบังคับและข้อกำหนดของทางการ เพื่อให้กรรมการเข้าใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจของธนาการ และบทบาทหน้าที่ของการเป็นกรรมการ

### การพัฒนากรรมการ

ธนาการให้ความสำคัญกับการส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความรู้ให้แก่กรรมการอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง ธนาการสนับสนุนกรรมการให้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ นอกจากนี้ ธนาการได้สนับสนุนการพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การจัดสัมมนา และกิจกรรมบรรยายโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เป็นต้น

กรรมการที่ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายปิติ สิทธิอำนาจ พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ นายอมร จันทรสมบูรณ์ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นางเกศินี วิฑูรชาติ นายอรุณ จิระขวลา นายจรัมพร โชติกเสถียร นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสุวรรณ แทนสฤติชัย นายพิเชฐ คุรงควโรจน์ นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ และนายทวิลาภ ฤทธาภิรมย์ สำหรับกรรมการที่ได้รับการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program ได้แก่ นายโกวิทย์ โปษยานนท์ นายพรเทพ พรประภา และนายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู

ธนาการได้สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมอบรมในหลักสูตร ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ รวมทั้งหลักสูตรหรือกิจกรรมสัมมนาที่ส่งเสริมให้กรรมการได้มีโอกาสเรียนรู้และพัฒนาตนเองในด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ในปี 2563 กรรมการได้เข้าร่วมการอบรมหลักสูตรและการสัมมนา ดังนี้

วันที่	หัวข้อ	กรรมการที่เข้าร่วม	
16 - 22 กุมภาพันธ์ 2563	หลักสูตร Director Certification Program	นายพิเชฐ	คุรงควโรจน์
กุมภาพันธ์ - พฤศจิกายน 2563	หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน	นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล
29 กันยายน 2563	IT and Cyber Security IT Risk Management and Data Governance	นายปิติ	สิทธิอำนาจ
		นายเดชา	ตุลนันท์
		พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช
		นายอรุณ	จิระขวลา
		นายสิงห์	ดังทัดสวัสดิ์
		นายอมร	จันทรสมบูรณ์
		หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล
		นางเกศินี	วิฑูรชาติ
		นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล
		นายศิริ	จิระพงษ์พันธ์
		นายพิเชฐ	คุรงควโรจน์
		นายชาติศิริ	โสภณพนิช
		นายสุวรรณ	แทนสฤติ
		นายจรัมพร	โชติกเสถียร
		นายบุญส่ง	บุญยะสาร์นันท์



### เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งให้นายอภิชาติ รมยะรูป ซึ่งเป็นผู้มีความสมบัติเหมาะสม เป็นเลขานุการบริษัท โดยนายอภิชาติ รมยะรูป มีประสบการณ์การทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ผ่านการอบรมหลักสูตร กรรมการบริษัท (Director Certification Program : DCP) ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และมีความสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เลขานุการบริษัท มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. จัดการประชุมคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น การจัดเตรียมหรือจัดทำวาระการประชุม หนังสือเชิญประชุม เอกสารประกอบการประชุม รายงานประจำปี และรายงานการประชุม รวมทั้งดำเนินการให้เป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น
2. จัดทำทะเบียนและจัดเก็บเอกสารต่าง ๆ ได้แก่ ทะเบียนกรรมการ รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร เอกสารประกอบการประชุม และรายงานการประชุมคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น
3. ให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการในการปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎหมาย และกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. ติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอกโดยเป็นบุคคลติดต่อ (Contact Person) กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้แจ้งข้อมูลต่าง ๆ ต่อหน่วยงานดังกล่าวตามที่กฎหมาย และกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนด

### การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน โดยได้มีการแจ้งกำหนดนัดหมายการประชุมคณะกรรมการในรอบปีให้กรรมการทราบล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดตารางเวลาของตนเองสำหรับการเข้าร่วมประชุม โดยกรรมการทุกคนมีหน้าที่เข้าประชุมทุกครั้ง หรืออย่างน้อย ไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งการประชุมที่จัดในรอบปี

ในรอบปี 2563 กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมตามกำหนดนัดหมายในสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุม และองค์ประชุมของคณะกรรมการธนาคารในการพิจารณาผลมติในเรื่องต่าง ๆ มีจำนวนมากกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารแต่ละครั้ง เลขานุการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบของแต่ละวาระไปยังกรรมการ 7 วันล่วงหน้าก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการได้ศึกษาข้อมูลก่อนการเข้าประชุม เว้นแต่ในกรณีที่เป็นการประชุมที่มีความเร่งด่วน ในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม ได้เปิดโอกาสและส่งเสริมให้กรรมการแต่ละท่านได้อภิปรายและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ

นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามกำหนดนัดหมาย เลขานุการบริษัทได้จัดให้กรรมการอิสระได้มีการประชุมในระหว่างกันเอง เพื่อให้กรรมการอิสระได้แลกเปลี่ยนความคิดเห็นในระหว่างกันเองในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการภายในธนาคาร และเลขานุการบริษัทจะจัดทำรายงานให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้รับทราบถึงประเด็นและข้อคิดเห็นของที่ประชุมดังกล่าว ทั้งนี้ ในปี 2563 กรรมการอิสระมีการประชุมในระหว่างกันเองจำนวน 1 ครั้ง

#### 4. สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

การพิจารณาคัดเลือกผู้ที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป คณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้พิจารณาก่อนกรองเบื้องต้นโดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความชำนาญที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจธนาคาร ทักษะการเป็นผู้นำและการบริหารจัดการ ศักยภาพและความพร้อมที่จะรับผิดชอบในตำแหน่งหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย และเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาก่อนกรอง คุณสมบัติ และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

##### การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารให้ความสำคัญกับการคัดเลือกและพัฒนาบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง โดยกระบวนการในการคัดเลือกบุคลากรที่เหมาะสมพิจารณาจากความรู้ความเชี่ยวชาญ กระบวนการทางความคิด (Mindset) ความคิดในเชิงกลยุทธ์ ประสบการณ์ ภาวะความเป็นผู้นำ ความรับผิดชอบ และการตัดสินใจแก้ปัญหา ซึ่งมีการพัฒนาและเตรียมความพร้อมสำหรับผู้ผ่านการพิจารณา โดยส่งเข้าอบรมหลักสูตรด้านการบริหารจัดการและหลักสูตรด้านภาวะผู้นำทั้งภายในและภายนอกธนาคาร รวมทั้งมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ที่สร้างโอกาสในการเรียนรู้ เพื่อเพิ่มทักษะความเชี่ยวชาญในงานเฉพาะด้าน และทักษะการประสานงานกับหน่วยงานอื่นในธนาคาร

##### การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการ กล่าวคือ ผู้บริหารระดับ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่สามารถดำรงตำแหน่งประธาน กรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรง ตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท ทั้งนี้ การเข้าดำรง ตำแหน่งในบริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูงดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร

##### ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้รับผิดชอบการพิจารณาและนำเสนอค่าตอบแทนที่เหมาะสมของผู้บริหาร รวมถึงประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ขึ้นไป เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและกำหนดค่าตอบแทนตามนโยบายของธนาคาร การกำหนดค่าตอบแทนเชื่อมโยงกับตัวชี้วัดผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสะท้อนผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน ประกอบด้วยตัวชี้วัดด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านการปรับปรุงและพัฒนา กระบวนการทำงาน และด้านการพัฒนาบุคลากร เช่น กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ การเติบโตของรายได้ การเติบโตของ สินเชื่อ คุณภาพของสินทรัพย์ ความพึงพอใจของลูกค้า การบริหารค่าใช้จ่าย ตลอดจนตัวชี้วัดความสามารถในการ แข่งขันของธนาคารเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในประเทศไทย เช่น ผลตอบแทนผู้ถือหุ้น โดยรวม เพื่อนำไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืน ภายใต้เจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน”

##### การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ทำการประเมิน โดยใช้แบบประเมินที่จัดทำขึ้นตามแนวทางของแบบประเมิน CEO ที่ เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อหลักในการ

ประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เช่น ความเป็นผู้นำ การกำหนดกลยุทธ์ การปฏิบัติตามกลยุทธ์ การวางแผนและผลปฏิบัติทางการเงิน ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ เป็นต้น ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้แจ้งผลการประเมินให้ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบ

#### 5. ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

ธนาคารสนับสนุนการพัฒนา นวัตกรรม และการศึกษาทดสอบเพื่อนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้งานอย่างต่อเนื่อง ผ่านการพัฒนาภายในและการสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอก เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดให้กับลูกค้า พันธมิตร ตลอดจนสังคมไทย โดยธนาคารได้จัดตั้ง “ฝ่ายนวัตกรรม” ขึ้น เพื่อทำหน้าที่วิจัยและพัฒนาด้านเทคโนโลยี และรูปแบบทางธุรกิจใหม่สำหรับธนาคาร รวมถึงสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ใช้เทคโนโลยีสมัยใหม่ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมทั้งช่วยขยายช่องทางการให้บริการเพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการได้ง่ายและสะดวกรวดเร็วขึ้นกว่าเดิม นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำโครงการเพื่อสร้างความร่วมมือและความสัมพันธ์อันดีกับภาครัฐบาล ภาคเอกชน รวมถึงสถานศึกษา เพื่อส่งเสริมกิจกรรมด้านนวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง ซึ่งรายละเอียดได้นำเสนอไว้ในรายงานความยั่งยืนของธนาคาร

การประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ ธนาคารมีแนวทางและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ดังนี้

**ผู้ถือหุ้น**

ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักจรรยาบรรณและธรรมาภิบาลที่ดี มีกลยุทธ์ทางธุรกิจที่ชัดเจนและเหมาะสม บริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบและมีประสิทธิภาพ และพัฒนาคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ธนาคารเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส สื่อสารกับนักลงทุนตามหลักปฏิบัติที่ดี เคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทุกกลุ่มโดยเท่าเทียม

#### **ลูกค้า**

ธนาคารให้ความสำคัญสูงสุดกับการให้บริการที่มีคุณภาพและตรงความต้องการของลูกค้า และการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าเสมือนเป็นเพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน โดยมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพและสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า พัฒนาระบบการทำงานให้รวดเร็วโดยนำเทคโนโลยีมาปรับใช้ พัฒนาช่องทางการให้บริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า ให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม รักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ตลอดจนดูแลการรับข้อร้องเรียนและติดตามแก้ไขอย่างเหมาะสม เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า

#### **พนักงาน**

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของพนักงาน ผู้เป็นทรัพยากรบุคคลที่มีค่าของธนาคาร มีการดูแลและส่งเสริมชีวิตและความเป็นอยู่ของพนักงานบนพื้นฐานของความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างกันเพื่อส่งเสริมความก้าวหน้าและการเจริญเติบโตที่ยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

##### 1. ค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับพนักงานที่เป็นทรัพยากรที่สำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร โดยการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่พนักงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของพนักงาน จัดให้มีสวัสดิการในด้านต่าง ๆ เช่น การรักษาพยาบาล การจัดให้มีสถานที่ออกกำลังกายเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี เป็นต้น ธนาคารจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานและเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อส่งเสริมการออม และจัดให้มี

เงินสงเคราะห์บุตรของพนักงานเพื่อบรรเทาค่าใช้จ่ายบางส่วนของพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พิจารณาจ่ายโบนัสให้แก่พนักงานโดยพิจารณาจากผลประกอบการของธนาคาร ผลประเมินการปฏิบัติงาน และสถานะเศรษฐกิจโดยรวม

## 2. การพัฒนาความรู้และศักยภาพของพนักงาน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง มุ่งสร้างทัศนคติ และพัฒนาศักยภาพที่จะช่วยขับเคลื่อนธนาคารไปสู่ Digital Bank โดยใช้รูปแบบการพัฒนาและการเรียนรู้ที่หลากหลาย และเข้าถึงพนักงานทุกกลุ่ม ประกอบด้วย e-Learning, Virtual Class, Project-based Workshop ควบคู่กับการวางแผนเส้นทางอาชีพ (Career Development) การสับเปลี่ยนหมุนเวียนงาน (Rotation) การมอบหมายงานโครงการ (Special Project) และการจัดเก็บและถ่ายทอดองค์ความรู้จากผู้เชี่ยวชาญในองค์กร (Knowledge Management) เพื่อให้พนักงานต่อ ยอดการเรียนรู้ และนำความรู้ไปประยุกต์ใช้เพื่อสร้างคุณค่าในเชิงธุรกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารยังส่งเสริมการสร้างสังคมแห่งการเรียนรู้ หรือ Lifelong Learning โดยการพัฒนาหลักสูตรให้พนักงานเลือกเรียนตามความสนใจของตนเอง เพิ่มเติมจากหลักสูตรบังคับที่พนักงานต้องเรียนตามที่ธนาคารกำหนด ได้แก่ กลุ่มหลักสูตร Data Driven, Future Leader, Business Solution Provider, Industry & Business, English and Chinese Language

## 3. ความปลอดภัยและสุขอนามัยในที่ทำงาน

ธนาคารจัดให้มีการรักษาความปลอดภัยที่ดีในส่วนของอาคารสถานที่โดยมีระบบและอุปกรณ์ที่มีมาตรฐาน จัดให้มีเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม และจัดสถานที่ทำงานให้เหมาะสมและเอื้ออำนวยให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงานโดยคำนึงถึงสวัสดิภาพและสุขอนามัยของพนักงาน มีข้อมูลการลาหยุดที่เกี่ยวข้องกับการเกิดอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย เนื่องจากการทำงาน

### คู่ค้า

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการบริหารจัดการคู่ค้าที่มีประสิทธิภาพจะช่วยให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปโดยสะดวก รวดเร็ว ธนาคารยึดหลักการปฏิบัติต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกันไว้ มีกระบวนการคัดเลือกคู่ค้าที่โปร่งใส ปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม มีการดูแลติดตามให้คู่ค้าส่งมอบสินค้าและบริการที่มีคุณสมบัติถูกต้อง ครบถ้วนตามที่ได้ตกลงกันไว้ ตลอดจนส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างธนาคารกับคู่ค้า

### ผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ธนาคารปฏิบัติตามแนวทางการแข่งขันทางการค้าที่เป็นธรรม ตลอดจนกฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจธนาคาร เคารพและให้เกียรติผู้ประกอบการรายอื่น และพร้อมสนับสนุนและร่วมมือกับผู้ประกอบการรายอื่นเพื่อให้บรรลุเป้าหมายโดยรวมของภาคการธนาคาร

### เจ้าหนี้

ธนาคารรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับเจ้าหนี้ โดยยึดถือปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ได้ตกลงไว้กับเจ้าหนี้ และธนาคารให้ความสำคัญสูงสุดกับการชำระหนี้ภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยการบริหารเงินทุนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เพียงพอและเหมาะสมอยู่เสมอ เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับเจ้าหนี้

## ชุมชนและสังคม

ธนาคารสนับสนุนและมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ที่สร้างคุณค่าแก่ชุมชนและสังคม เช่น การสนับสนุนและส่งเสริมในด้านการศึกษา การท่องเที่ยว การเกษตร ธุรกิจชุมชน ศาสนา ศิลปวัฒนธรรม กิจกรรมสาธารณประโยชน์ และการให้ความรู้ทางการเงิน เป็นต้น

## สิ่งแวดล้อม

ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมและการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ผ่านการรณรงค์และจัดกิจกรรมให้พนักงานร่วมกันรักษาสิ่งแวดล้อมและอนุรักษ์พลังงานภายในบริเวณธนาคาร ตลอดจนมีส่วนร่วมสนับสนุนการดูแลสิ่งแวดล้อมในชุมชนรอบธนาคาร และสนับสนุนสินเชื่อให้แก่กิจกรรมที่ช่วยลดโลกร้อน เช่น พลังงานหมุนเวียน และ โครงสร้างพื้นฐานด้านการคมนาคมขนส่งที่ใช้ระบบไฟฟ้า เป็นต้น

## เรื่องอื่น ๆ

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และจรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร โดยมีหลักการพื้นฐานที่สำคัญ คือ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และความรับผิดชอบต่อ ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่ให้ความช่วยเหลือ ส่งเสริม หรือสนับสนุนกิจกรรมหรือธุรกรรมใด ๆ ที่มีขัดแย้งกฎหมาย

## เรื่องอื่น ๆ ที่สำคัญ ได้แก่

### (1) เรื่องสิทธิมนุษยชน

ธนาคารให้ความเคารพในสิทธิมนุษยชนตามที่กฎหมายกำหนด และจะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนใด ๆ

### (2) ทรัพย์สินทางปัญญา

ธนาคารให้ความเคารพและไม่ล่วงละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้ใด โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร ผู้ที่ถูกตรวจพบว่ากระทำการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา จะต้องถูกพิจารณาโทษทางวินัย และจะต้องรับผิดชอบตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้น เป็นผู้ควบคุมดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ใต้บังคับบัญชาให้เป็นไปตามคำสั่งระเบียบงานธนาคาร โดยเคร่งครัด

### (3) นโยบายและวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส

ธนาคารจัดให้มีช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถส่งเรื่องร้องเรียนต่อคณะกรรมการธนาคารได้โดยตรง เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมาย ความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการฝ่าฝืนจรรยาบรรณและจริยธรรม โดยผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยธนาคารได้กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) ซึ่งครอบคลุมถึงกระบวนการและช่องทางการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย และการให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแสและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ได้รับความเป็นธรรมหรือไม่ถูกกลั่นแกล้ง ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถดูรายละเอียดได้ในเว็บไซต์ของธนาคาร

### (4) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมุ่งหมายเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน และจะไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารเสนอ เรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับสินบน หรือผลประโยชน์อื่นใดโดยเจตนาทุจริตเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น

ธนาคารส่งเสริมค่านิยมเกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตและการมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และสนับสนุนการเสริมสร้างให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ และให้ความร่วมมือในการอันใดที่จะเป็นประโยชน์ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในเว็บไซต์ของธนาคาร และช่องทางการสื่อสารภายใน รวมถึงระบบอินทราเน็ตและให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร มีบทลงโทษสำหรับผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมีช่องทางที่ปลอดภัยและสามารถให้พนักงานเข้าถึงได้อย่างมั่นใจ เมื่อพนักงานต้องการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสโดยปราศจากความเสี่ยงต่อผู้แจ้งในภายหลัง ทั้งนี้ พนักงานสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดูแลผู้บริหารที่ตนสังกัด หรือผู้รับผิดชอบหน่วยงานกำกับดูแล (Head of Compliance) ในการนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้ความคุ้มครองผู้ร้องเรียนไม่ให้ถูกกลั่นแกล้งทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

สำหรับลูกค้าหรือสาธารณชนทั่วไปสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดูแลเกี่ยวกับพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมหรืออาจขัดต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อเลขานุการบริษัท หรือหน่วยงานกำกับดูแล ในการนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้คุ้มครองผู้ร้องเรียนไม่ให้ถูกกลั่นแกล้ง ทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

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

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งแสดงเจตนารมณ์ของธนาคารในการดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์สุจริตและไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ

## 6. รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยสารสนเทศเนื่องจากเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย คณะกรรมการธนาคารยึดมั่นแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลโดยกำกับและดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ มีความถูกต้องเพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลาโดยเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลทางการเงินได้รับสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบในการดูแลความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล โดยมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน อาทิ รายงานประจำปี งบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A) ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของธนาคาร [www.bangkokbank.com](http://www.bangkokbank.com) โดยแสดงข้อมูล



ที่เป็นปัจจุบันเพื่อสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ การเผยแพร่ข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่อการตัดสินใจลงทุน กระทั่งต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุน จะเปิดเผยเมื่อข้อมูลดังกล่าวได้มีการเผยแพร่อย่างเป็นทางการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว อนึ่ง ธนาคารได้มีการกำหนดผู้มีสิทธิในการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ โดยแบ่งเป็นข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน เพื่อให้การสื่อสารของธนาคารมีความชัดเจน ถูกต้อง โปร่งใสและทันต่อเหตุการณ์

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบในการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน โดยพิจารณาถึงผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงินและข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงความสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดระบบการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเพื่อให้มีการเปิดเผยข้อมูลส่วนตนอย่างถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือทั้งชาวไทยและต่างประเทศ ตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องกับหลักการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของธนาคาร [www.bangkokbank.com](http://www.bangkokbank.com) รวมถึงจัดกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ เช่น การประชุมกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุน จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์จึงดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ในรูปแบบวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) โดยจัดการประชุมกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุน และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือแบบเสมือนจริง (Virtual Meeting) รวมถึงการประชุมผ่านทางโทรศัพท์ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ กับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การเข้าพบกับนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Company Visit/One-on-One Meeting)	5	6	11
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	215	219	274
การประชุมกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Group Analyst and Investor Meeting)	5	201	256
การเข้าร่วมงานประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	3	78	116
การเข้าร่วมงานประชุมนักลงทุนเสมือนจริง (Virtual Conference)	5	140	162

ข้อมูลการติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ : 0-2626-4981

โทรสาร : 0-2231-4890

อีเมล : [ir@bangkokbank.com](mailto:ir@bangkokbank.com)

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

## 7. สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน โดยผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มได้รับสิทธิพื้นฐาน ได้แก่ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการรับข้อมูลข่าวสาร สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าจ้าง เป็นต้น นอกจากนี้ ก่อนการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดซึ่งเผยแพร่อยู่ในเว็บไซต์ของธนาคาร และผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมมายังเลขานุการบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อการมีส่วนร่วมในพิจารณาเรื่องสำคัญต่าง ๆ ของธนาคาร โดยจัดการประชุมผู้ถือหุ้นในวัน เวลา และสถานที่ที่สะดวกต่อการเข้าร่วมประชุม ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองได้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้

ในปี 2563 ธนาคารจัดการประชุมผู้ถือหุ้น 2 ครั้ง ได้แก่

1. การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2563 ในวันที่ 5 มีนาคม 2563 เพื่อขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นในการเข้าซื้อกิจการ PT Bank Permata Tbk จาก Standard Chartered Bank และ PT Astra International Tbk
2. การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีครั้งที่ 27 ในวันที่ 10 กรกฎาคม 2563 ซึ่งเดิม ธนาคารได้กำหนดจัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งที่ 27 ในวันที่ 10 เมษายน 2563 แต่เนื่องจากเกิดการระบาดของโรคโควิด-19 เพื่อเป็นการให้ความร่วมมือกับภาครัฐในการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคจากการรวมตัวกันของคนจำนวนมาก ธนาคารจึงยกเลิกกำหนดนัดประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีในวันที่ 10 เมษายน 2563 โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลครั้งที่ 2 ให้แก่ ผู้ถือหุ้นแทนการจ่ายเงินปันผลประจำปี และเมื่อสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 คลี่คลายธนาคารจึงจัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งที่ 27 ในวันที่ 10 กรกฎาคม 2563 โดยกำหนดมาตรการและแนวปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ตามข้อกำหนดของทางราชการ ได้แก่ การตรวจวัดอุณหภูมิของผู้เข้าร่วมประชุม การเว้นระยะห่างของที่นั่งและจำกัดจำนวนที่นั่งในห้องประชุม การจัดเตรียมแอลกอฮอล์เจลให้กับผู้เข้าร่วมประชุม การงดบริการอาหารและเครื่องดื่ม การงดจัดไมโครโฟนให้กับผู้ถือหุ้นในการจัดการประชุม

ในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2563 ธนาคารได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุม พร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ บนเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนการประชุม พร้อมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2563 เผยแพร่บนเว็บไซต์ 22 วัน ล่วงหน้าก่อนการประชุม การประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งที่ 27 เผยแพร่เอกสารบนเว็บไซต์ 30 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม) ได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้ง เอกสารประกอบการประชุมและหนังสือมอบฉันทะให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าทางไปรษณีย์ (การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2563 จัดส่ง 17 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม การประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งที่ 27 จัดส่ง 21 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม) และลงประกาศในหนังสือพิมพ์ เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน

ธนาคารได้นำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนและการนับคะแนน และมีการจัดเตรียมอาคารแสดมปีสำหรับผู้ถือหุ้นที่ต้องการมอบฉันทะ ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทแจ้งวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการ



นับคะแนนให้ที่ประชุมทราบ การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผยโดยใช้บัตรลงคะแนน และเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียงเท่านั้น มีการคัดเลือกอาสาสมัครผู้ถือหุ้นเป็น สักขีพยานในการนับคะแนนร่วมกับตัวแทนจากสำนักงานสอบบัญชีของธนาคาร ประธานกรรมการได้ดำเนินการ ประชุมตามลำดับของระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ไม่มีการเพิ่มวาระ แก้ไขหรือสลับวาระ และเปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระได้อย่างเต็มที่ โดยกรรมการที่เกี่ยวข้องได้ตอบข้อ ซักถามและชี้แจงต่อที่ประชุม ในวาระการเลือกตั้งกรรมการ การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งดำเนินการเป็นแบบรายบุคคล

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น ธนาคารได้แจ้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบ SET Portal ของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารภายในวันประชุม ธนาคารได้จัดทำรายงาน ประชุมผู้ถือหุ้นที่บันทึกข้อมูลเกี่ยวกับผู้เข้าร่วมประชุม รายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม คำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของผู้ถือหุ้นที่เป็นสาระสำคัญ ผลการลงคะแนนในแต่ละวาระโดยแยกเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่ เห็นด้วย คัดค้านเสียงและบัตรเสีย และจัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ทางที่เกี่ยวข้องภายใน 14 วัน นับจาก วันประชุม รวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของธนาคาร

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารจัดทำรายงานความยั่งยืนเป็นประจำทุกปี เพื่อแสดงความมุ่งมั่นและโปร่งใสในการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งครอบคลุมมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม และเพื่อสื่อสารผลการดำเนินงานไปยังผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ธนาคารจัดทำรายงานนี้ตามแนวทางของ Global Reporting Initiative (GRI) Standards ในระดับตัวชี้วัดหลัก (Core Option) และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับกลุ่มธุรกิจการให้บริการทางการเงิน (Financial Services Sector Disclosures) ฉบับ G4 ซึ่งครอบคลุมประเด็นการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืนของธนาคาร รายงานความยั่งยืนฉบับนี้เผยแพร่ต่อสาธารณะในเดือนมีนาคม 2564 ครอบคลุมระยะเวลาการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2563

เพื่อให้รายงานความยั่งยืนของธนาคารมีความครบถ้วนสมบูรณ์และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสีย ธนาคารได้กำหนดขอบเขตของรายงานความยั่งยืน โดยนำหลักการตาม GRI Standards มาปรับใช้ได้แก่ การมีส่วนร่วมและการสนองตอบความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย การคำนึงถึงบริบทด้านความยั่งยืน การรายงานประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน และความครบถ้วนของเนื้อหา

รายงานความยั่งยืนฉบับนี้ครอบคลุมประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืนที่ได้จากกระบวนการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งภายนอกและภายในธนาคาร ขอบเขตของการรายงานครอบคลุมการดำเนินงานของธนาคารเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ในกรณีที่เนื้อหาของรายงานเกี่ยวข้องกับกิจการของบริษัทย่อย กิจการของธนาคารในต่างประเทศ หรือที่นอกเหนือจากขอบข่ายในประเทศไทย ธนาคารจะระบุไว้เป็นการเฉพาะ

โดยแนวทางในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนประกอบด้วย 5 แนวทาง ดังนี้

แนวทางที่ 1 การรับมือกับภาวะวิกฤต ได้แก่ การจัดการความเสี่ยงและภาวะวิกฤต

แนวทางที่ 2 การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ ได้แก่ การให้บริการทางการเงินอย่างมีความรับผิดชอบ การเข้าถึงบริการและการให้ความรู้ทางการเงิน การพัฒนาชุมชนและสังคม และการลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

แนวทางที่ 3 การให้บริการที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ได้แก่ การให้ความสำคัญกับเทคโนโลยีดิจิทัลและนวัตกรรม การจัดการด้านลูกค้าสัมพันธ์ และการดูแลความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และคุ้มครองข้อมูลของลูกค้า

แนวทางที่ 4 การใส่ใจดูแลพนักงาน ได้แก่ การดึงดูดและพัฒนาทรัพยากรบุคคล และการดูแลสวัสดิการและความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน

แนวทางที่ 5 การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ได้แก่ การกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ การเคารพสิทธิมนุษยชน และการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน

ทั้งนี้ธนาคารได้มีการจัดทำรายงานความยั่งยืน 2563 เป็นรูปเล่ม และเผยแพร่ต่อสาธารณชนในวงกว้างที่สนใจได้รับทราบ ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ([www.bangkokbank.com](http://www.bangkokbank.com))

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

### การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี ธนาคารได้วางกรอบแนวทางการบริหาร ความเสี่ยงและ โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงหลักที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งยังพิจารณาครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ผ่านกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process ) เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม และมีระดับ เงินกองทุนเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้ ธนาคารได้นำหลักการป้องกัน 3 ชั้น (Three Lines of Defense) มาใช้ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่เหมาะสม โดยแนวป้องกันชั้นแรก หน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง ต้องมีความเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นและมีหน้าที่ในการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่กำหนด และสอดคล้อง กับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม แนวป้องกันชั้นที่สอง หน่วยงานภายในที่มีหน้าที่ในการวัด ติดตาม และ ควบคุมความเสี่ยง ต้องมีการประเมินและรายงานความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนปรับปรุงกลไกการบริหาร ความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจ รวมถึงดูแลรับผิดชอบ ให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ทางการ และแนวป้องกันชั้นที่สาม หน่วยงานที่มี หน้าที่ในการสอบทานและตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคาร ต้องมีการดำเนินการเพื่อให้ แน่ใจว่าระบบการควบคุมภายในมีความรัดกุม เพียงพอและเหมาะสม รวมถึงมีการแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ภายใน ระยะเวลาอันสมควร

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) เพื่อเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาด้านเงินกองทุนและสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้าอย่างเป็น ระบบในขณะที่ธนาคารมีความเข้มแข็ง ซึ่งเป็นการบูรณาการกรอบการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้านของธนาคารให้ สอดคล้องกันมากขึ้น อันจะช่วยให้ธนาคารสามารถรับมือกับภาวะวิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันการณ์

### การควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของธนาคาร มีความโปร่งใส กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และ รับผิดชอบต่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ สอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นประจำทุกปี และนำเสนอผลการประเมิน ต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยการประเมินระบบการควบคุมภายในได้กำหนดกรอบพิจารณาในด้านต่าง ๆ ไว้ 5 องค์ประกอบ คือ (1) การควบคุมภายในองค์กร (2) การประเมินความเสี่ยง (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (4) ระบบ สารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ (5) ระบบการติดตาม

สำหรับการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ในปี 2563 คณะกรรมการธนาคารมีความเห็น ว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเพียงพอ เหมาะสม และมีพัฒนาการอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีบุคลากร เพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### หน่วยงานที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

- หน่วยงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และรายงานสถานะความเสี่ยงต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีนายกิตติ ไหลสาธิต ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รับผิดชอบ
- หน่วยงานกำกับดูแล มีหน้าที่ให้ความเห็นและความชัดเจนเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการกำกับดูแลและสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงาน รวมถึงการจัดทำนโยบายต่าง ๆ ของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง รายงานผลการกำกับดูแลต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการธนาคาร โดยมีนายพรเทพ กิจสนาโยธิน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รับผิดชอบ
- สายตรวจสอบและควบคุม มีหน้าที่ประเมินความเพียงพอและความเหมาะสมของธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยครอบคลุมถึงการตรวจสอบระบบงาน ข้อมูลและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและของธนาคาร รวมทั้งตรวจสอบและสอบสวนในกรณีเกิดการทุจริต หรือมีการร้องเรียน นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และปฏิบัติงานภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีนางชุตติมา กิจจางค์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รับผิดชอบ

### การรักษาความปลอดภัยของข้อมูล

เทคโนโลยีที่มีการพัฒนาอย่างรวดเร็วทำให้สภาพแวดล้อมในการทำงาน การดำเนินชีวิตเปลี่ยนไปอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนั้น ยังช่วยสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจให้เป็นไปได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ช่วยอำนวยความสะดวกในการใช้งาน แต่ขณะเดียวกันการใช้เทคโนโลยีที่เพิ่มขึ้นอาจเป็นสาเหตุในการสร้างความเสียหายและกระทบกับธุรกิจของคู่ค้าทางธุรกิจ กระทบกับความเชื่อมั่นของลูกค้า ผู้ให้บริการ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร การเชื่อมโยงธุรกิจและบริการผ่านโลกไซเบอร์ก็เป็นอีกด้านของความเสี่ยงที่มาพร้อมกันกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่ทวีความรุนแรงและความซับซ้อนมากขึ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงความสำคัญในการเสริมสร้างกระบวนการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์เพื่อให้มีกระบวนการจัดการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพ เสริมสร้างศักยภาพให้กับบุคลากรในการรับมือกับภัยคุกคามที่ซับซ้อนและมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และมีการเสริมเทคโนโลยีที่ทันสมัยอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เกิดประสิทธิผลและมีความยืดหยุ่นเพียงพอต่อการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ภัยคุกคามไซเบอร์ในปัจจุบันและอนาคต

ในการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน จำเป็นต้องใช้ข้อมูลในการวิเคราะห์เพื่อกำหนดกลยุทธ์ ออกแบบบริการให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า ข้อมูลจึงกลายเป็นสินทรัพย์ที่สำคัญที่ต้องได้รับการปกป้องอย่างจริงจัง หลายประเทศได้เพิ่มข้อบังคับและกฎหมายเพื่อปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ธนาคารได้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ข้อมูลได้รับการปกป้องจากการปลอมแปลงและการละเมิดสิทธิในการเข้าถึง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต ซึ่งธนาคารได้มีการเพิ่มมาตรการปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ารวมถึงข้อมูลของธนาคารด้วย ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยข้อมูลและการบริหารความเสี่ยงด้าน

เทคโนโลยีสารสนเทศและดำเนินการยกระดับความพร้อมในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยสอดคล้องตามกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) และความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Information Security and Cyber Security) ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมทั้งองค์กร โดยการสร้างกรอบการดำเนินการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การปรับปรุงเทคโนโลยีด้านความมั่นคงปลอดภัยให้ทันสมัยอยู่เสมอเช่นการกำหนดนโยบายด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสำหรับบริการคลาวด์ ไบโอมเมทริก และบล็อกเชน เป็นต้น การประเมินความเสี่ยงและปรับเปลี่ยนกรอบการประเมินความเสี่ยงตามสถานการณ์อย่างเหมาะสม การสร้างความตระหนักและความรู้ความสามารถด้านความมั่นคงปลอดภัยให้กับบุคลากรของธนาคาร รวมถึงลูกค้าหรือผู้ให้บริการของธนาคารอยู่เสมอ การพัฒนาแผนการเตรียมความพร้อมรับมือภัยทางไซเบอร์ในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อที่จะลดผลกระทบจากภัยทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว การเสริมสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอกเพื่อเสริมความพร้อมความสามารถในการรับมือ รวมทั้งความสามารถในการจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลไม่ว่าจะเป็นข้อมูลลูกค้าหรือข้อมูลทางธุรกิจ เพื่อรักษาความน่าเชื่อถือและความไว้วางใจทั้งจากลูกค้า คู่ค้าและผู้ร่วมมือทางธุรกิจ โดยธนาคารได้จัดทำคู่มือการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งเป็นการอธิบายถึงข้อควรปฏิบัติในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลจากการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารมีความเข้าใจในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลของธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นความปลอดภัยของทรัพย์สินข้อมูล การเข้าถึงข้อมูล และระบบความปลอดภัยด้านกายภาพ ความปลอดภัยด้านการสื่อสาร การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของข้อมูล การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เป็นต้น

**การดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ**

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติเพื่อควบคุมดูแล และจัดการในเรื่องที่มีผลประโยชน์ขัดแย้งตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย โดยแจ้งข้อมูลการถือหุ้นของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และการเป็นกรรมการในกิจการต่าง ๆ ของตนเองและคู่สมรส รวมทั้งข้อมูลอื่นเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตน ซึ่งข้อมูลดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง รวมทั้งการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมดังกล่าวในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารต้องพิจารณาเรื่องที่เกิดหรืออาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกัน กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องจะไม่เข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติรายการนั้น และไม่มี การกำหนดเงื่อนไขใดที่มีลักษณะพิเศษไปจากปกติเพื่อกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

## รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 4 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และประธานกรรมการตรวจสอบไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น รวมทั้งไม่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้พิจารณาตัดสินใจในการดำเนินกิจการใด ๆ ของธนาคารหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช ได้ลาออกจากกรรมการธนาคาร และประธานกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และคณะกรรมการธนาคารได้มีมติแต่งตั้ง นางเกศินี วิฑูรชาติ กรรมการตรวจสอบ ให้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบแทน

ในระหว่างปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหารของสายตรวจสอบและควบคุมผู้สอบบัญชีของธนาคาร ฝ่ายจัดการและผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งสิ้น 18 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง สรุปได้ดังนี้

- รายงานทางการเงิน

สอบทานรายงานทางการเงินทั้งประจำไตรมาส ประจำงวดครึ่งปี และประจำปี โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้บริหารของสายการบัญชีและการเงิน ฝ่ายจัดการ และผู้บริหารของสายตรวจสอบและควบคุม เพื่อพิจารณา รายงานทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการที่สำคัญ รวมทั้งข้อสังเกตจากการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชี มีการพิจารณาผลประกอบการของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน และจัดให้มีการประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมเพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชียืนยันว่าสามารถดำเนินการได้ตามแผนและแนวทางที่กำหนดโดยไม่มีอุปสรรคหรือข้อจำกัด และสามารถแสดงความเห็นได้ว่าเป็นอิสระตามมาตรฐานการสอบบัญชี นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารถึงผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน รวมทั้งมาตรฐานการบัญชีอื่นที่สำคัญ

จากการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า งบการเงินของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เหมาะสม ซึ่งผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้แล้วในรายงานของผู้สอบบัญชีที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น และผู้สอบบัญชีได้ปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ

- ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปีของสายตรวจสอบและควบคุมที่ได้พัฒนาและปรับปรุงกระบวนการตรวจสอบ เพื่อให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ครอบคลุมงาน/หน่วยงานที่มีความสำคัญและมีระดับความเสี่ยงสูง และได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของสายตรวจสอบและควบคุมที่ได้ดำเนินการตามแผนที่กำหนดเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง โยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอนผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม เข้าร่วมประชุมพิจารณาสรุปผลการตรวจสอบประจำปีระหว่างสายตรวจสอบและควบคุมกับผู้บริหารของสายงานเพื่อร่วมกันพิจารณากำหนดแนวทางปรับปรุงแก้ไขระบบการควบคุมภายในให้เพียงพอและเหมาะสม พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางทงถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศ เพื่อประเมินสถานะของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

รวมทั้งติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปีนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

- ผู้สอบบัญชี

พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยพิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ และความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงผลการประเมินความเป็นอิสระและคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา สำหรับคำตอบแทนผู้สอบบัญชานั้น ได้พิจารณาถึงขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี อัตราค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำนักงานอื่น และของผู้สอบบัญชีธนาคารพาณิชย์อื่นที่เทียบได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส โซนบัทชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2564 รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนที่เหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง โดยได้จัดทำความเห็นและข้อเสนอแนะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารแล้ว

- การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ได้สอบทานการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร และทางทงถิ่นของสาขานาคารในต่างประเทศ เป็นต้น รวมถึงนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) ที่ธนาคารกำหนดเป็นพื้นฐานและแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติ โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และผลการตรวจสอบของสายตรวจสอบและควบคุมธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางทงถิ่นของสาขานาคารในต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีการกำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติงานอย่างถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

- รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางทงถิ่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และดูแลการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วน โดยใช้ความรู้ความสามารถด้วยความรอบคอบ เป็นอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2563 มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2563

(นางเกศินี วิฑูรชาติ)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

22 กุมภาพันธ์ 2564



**12. รายการระหว่างกัน**
**12.1 สินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพัน และรายการระหว่างกันอื่น**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการและพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม										กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2563					31 ธันวาคม 2562					
	เงินกู้ยืม					เงินกู้ยืม					
	เงินให้ สินเชื่อ*	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ*	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	
บริษัทร่วม											
บริษัท บีโอเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด**	-	-	-	-	-	118	-	41	-	-	
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	3	99	4	-	-	17	204	1	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์ นายจรรยา ชาญณรงค์
บริษัท เนชั่นเนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	-	105	16	1	-	-	88	11	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	17	32	-	-	-	7	66	-	-	นายโชค ณ ระนอง
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	48	-	-	-	-	53	-	-	นายกิกก้อง รักเผ่าพันธุ์ นางเขวาคี นาคะตะ
รวมบริษัทร่วม	-	20	284	20	1	118	24	452	12	-	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	20	6	9,100	16	3	54	6	8,572	31	4	
รวม	20	26	9,384	36	4	172	30	9,024	43	4	

\* สุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

\*\* เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 บริษัท บีโอเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร														กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2563							31 ธันวาคม 2562							
	สิน				เงินกู้ยืม			สิน				เงินกู้ยืม			
	เงินฝาก	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ*	ทรัพย์สินอื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น	และผูกพัน	เงินฝาก	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ*	ทรัพย์สินอื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น	และผูกพัน	
บริษัทย่อย															
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	-	-	733	-	-	-	-	-	-	726	4	-	นายบุญส่ง บุญณะสารนันท์ นายสอาด ชีรโรจน์วงศ์ นางพรนิช ดุลย์วัฒนจิต นายไชยฤทธิ์ อนุจิตวรางค์ นางฉัฐพร เหลืองสุวรรณ
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	909	-	-	7	139	-	-	2,116	-	-	3	76	-	32	นางสาวรัชดา ชีรธรร นายไชยฤทธิ์ อนุจิตวรางค์

\* สุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ



หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร														กรรมการ / ผู้บริหาร	
	31 ธันวาคม 2563							31 ธันวาคม 2562								
	สิน				เงินกู้ยืม			สิน				เงินกู้ยืม				
	เงินฝาก	ลงทุน	เงินให้สินเชื่อ*	ทรัพย์สินอื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น	และผูกพัน	ภาระ	เงินฝาก	ลงทุน	เงินให้สินเชื่อ*	ทรัพย์สินอื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น		และผูกพัน
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	-	-	-	-	4	328	-	-	-	-	-	-	14	328	-	นายสุวรรณ แทนสฤติชัย นางสาวรัชดา ชีรธราธร นางสาวปิยะดา สุจริตกุล
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนรวมบัวหลวง จำกัด	-	-	-	343	84	-	-	-	-	-	-	382	77	-	-	นายณรินทร์ โอภามูรธาวงศ์ นายไพศาล เลิศไกรวิทย์
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	-	2	161	1	155	-	-	-	-	1	113	1	-	Mr. Chong Toh นางเขวาคี นาคะตะ
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด	4	-	-	-	141	2,018	2,549	1	-	-	-	-	93	-	2,064	นายชาติศิริ โสภณพนิช Mr. Chong Toh นางสาวรัชดา ชีรธราธร Mr. Lin Cheng Leo, Kung นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต นายไชยฤทธิ์ อนุจิตวรวงศ์ นายสุวัชชัย ทองวานิช
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	-	-	412	-	-	-	-	-	-	-	575	-	-	นายสุวรรณ แทนสฤติชัย นายวีระศักดิ์ สุดฉันทวิบูลย์ นางสาวรัชดา ชีรธราธร นายธวัช ศรีวรรณกุล นายศิริเดช เอื้ออุดมสิน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด***	-	-	-	-	273	-	-	-	-	-	-	-	116	-	-	Mr. Chong Toh
ธนาคารพีที เฟอร์มาดา ทีบีเค	23	21,246	-	32	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	นายชาติศิริ โสภณพนิช Mr. Chong Toh นายชิต เดชสอมนันต์ นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด**	-	-	692	-	47	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	นายรัชฎ์ เสกธระกุล นายธวัช ศรีวรรณกุล
รวมบริษัทย่อย	936	21,246	692	384	2,007	2,347	2,708	2,117	-	-	386	1,790	333	2,096		

\* สุทธิหลังหักค่าเผื่อการค้ำประกันเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

\*\* เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร

\*\*\* ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร														กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2563							31 ธันวาคม 2562							
	สิน				เงินกู้ยืม			สิน				เงินกู้ยืม			
	เงินฝาก	ลงทุน	เงินให้สินเชื่อ*	ทรัพย์สินอื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น	และผูกพัน	เงินฝาก	ลงทุน	เงินให้สินเชื่อ*	ทรัพย์สินอื่น	เงินรับฝาก	หนี้สินอื่น	และผูกพัน	
บริษัทร่วม															
บริษัท บีโอเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118	-	41	-	-	
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	-	-	3	99	4	-	-	-	-	17	204	1	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์ นายจรรวดี ดยานุสรณ์
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	-	-	-	105	16	1	-	-	-	-	88	11	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	-	-	17	32	-	-	-	-	-	7	66	-	-	นายโชค ณ ระนอง
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	48	-	-	-	-	-	-	53	-	-	นายก๊กก้อง รักเผ่าพันธุ์ นางสาวดี นาคตะ
รวมบริษัทร่วม	-	-	-	20	284	20	1	-	-	118	24	452	12	-	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	19	-	9,100	8	3	-	-	19	-	8,572	23	4	
รวม	936	21,246	711	404	11,391	2,375	2,712	2,117	-	137	410	10,814	368	2,100	

\* สรุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

\*\* เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 บริษัท บีโอเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทรวมเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 0.75 ถึง 13.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.75 ถึง 13.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 7.8 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้ขายหุ้นสามัญที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงและ/หรือผู้ลงทุนสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศตามการสำรวจความต้องการซื้อหลักทรัพย์ (Book Building) แบบข้ามคืนผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Overnight Placement Transaction) ในการนี้ บริษัท หลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ได้เข้าซื้อในจำนวน 2,480 ล้านบาทด้วยราคาเดียวกับนักลงทุนอื่น และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยจัดเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนประเภทเพื่อค้า

**รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีดังต่อไปนี้**

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินรวม					
			ร้อยละของหลักทรัพย์		มูลค่าเงินลงทุน			
			ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม (%)		วิธีราคาทุน (ล้านบาท)		วิธีส่วนได้เสีย (ล้านบาท)	
			2563	2562	2563	2562	2563	2562
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด*	บริการ	หุ้นสามัญ	69.08	69.08	362	362	26	94
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	-	35.88	-	201	-	820
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	457	441
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118	95	109
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	14.26	14.26	13	13	333	273
รวม					508	709	911	1,737
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(2)	(2)	-	-
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ</b>					<b>506</b>	<b>707</b>	<b>911</b>	<b>1,737</b>

\* ธนาคารมีเพียงอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารแต่ไม่ถึงระดับควบคุม

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
			ร้อยละของหลักทรัพย์		มูลค่าเงินลงทุน	
			ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม (%)		วิธีราคาทุน (ล้านบาท)	
			2563	2562	2563	2562
<b>บริษัทย่อย</b>						
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2	2
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	9,261	9,261
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2,500	2,500
ธนาคารกรุงไทย (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	19,585	19,585
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	1,500	1,500
ธนาคารฟิที เพอร์มาดา ทีบีเค	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	98.71	-	105,010	-
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.91	99.91	4,772	4,772
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด**	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	90.00	-	1,365	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	75.00	75.00	183	183
<b>บริษัทร่วม</b>						
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด*	บริการ	หุ้นสามัญ	69.08	69.08	362	362
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	-	35.88	-	201
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	14.26	14.26	13	13
รวม					144,686	38,512
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(97)	(97)
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ</b>					<b>144,589</b>	<b>38,415</b>

\* ธนาคารมีเพียงอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารแต่ไม่ถึงระดับควบคุม

\*\* เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	5	-	-	-	3	18	-	-
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	19	1	6	-	68	1	5
บริษัท เนชั่นเนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	31	-	144	-	17	-	126
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ดเวิร์ก จำกัด	-	10	-	2	-	10	1	1
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	2	-	-	-	5
<b>รวมบริษัทร่วม</b>	<b>5</b>	<b>60</b>	<b>1</b>	<b>154</b>	<b>3</b>	<b>113</b>	<b>2</b>	<b>137</b>
<b>บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>1</b>	<b>67</b>	<b>43</b>	<b>198</b>	<b>2</b>	<b>59</b>	<b>68</b>	<b>191</b>
<b>รวม</b>	<b>6</b>	<b>127</b>	<b>44</b>	<b>352</b>	<b>5</b>	<b>172</b>	<b>70</b>	<b>328</b>

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น
<b>บริษัทย่อย</b>								
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	7	-	-	-	17	-
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	24	2	-	-	92	2	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	-	1	-	-	21	1,000	1	1
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	3,075	1	-	-	3,346	2	-
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	590	5	-	-	923	4	4
ธนาคารกรุงเก่า (ประเทศจีน) จำกัด	1	124	4	-	3	113	8	2
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	1	-	-	-	3	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนบางกอกแคปปิตอล จำกัด**	-	-	-	-	-	-	1	-
ธนาคารฟิที เฟอร์มาดา ที่บีเค	15	-	-	-	-	-	-	-
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด***	4	45	-	-	-	-	-	-
<b>รวมบริษัทย่อย</b>	<b>44</b>	<b>3,837</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>116</b>	<b>5,384</b>	<b>36</b>	<b>7</b>
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	5	-	-	-	3	18	-	-
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	19	1	6	-	68	1	5
บริษัท เนชั่นเนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	31	-	144	-	17	-	126
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ดเวิร์ก จำกัด	-	10	-	2	-	10	1	1
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	2	-	-	-	5
<b>รวมบริษัทร่วม</b>	<b>5</b>	<b>60</b>	<b>1</b>	<b>154</b>	<b>3</b>	<b>113</b>	<b>2</b>	<b>137</b>
<b>บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>43</b>	<b>129</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>68</b>	<b>114</b>
<b>รวม</b>	<b>50</b>	<b>3,897</b>	<b>62</b>	<b>283</b>	<b>121</b>	<b>5,498</b>	<b>106</b>	<b>258</b>

\*\* เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร

\*\*\* ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	2,504	1,923	1,546	1,405
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	95	88	84	76
<b>รวม</b>	<b>2,599</b>	<b>2,011</b>	<b>1,630</b>	<b>1,481</b>

## 12.2 มาตรการและขั้นตอนในการอนุมัติรายการระหว่างกัน

ธนาคารมีขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการนำเสนอ วิเคราะห์คำขอและการอนุมัติการทำธุรกรรมของลูกค้านี้มีหลักฐานตรวจสอบได้ โดยเฉพาะในการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีระเบียบคำสั่งปฏิบัติงานภายในที่กำหนดให้ผู้มีส่วนได้เสียในธุรกรรมจะต้องไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ นั้น ๆ

## 12.3 การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารมีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ ตามแนวทางที่ทางการได้กำหนดให้ธนาคารถือปฏิบัติ