

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

ตราสารทุน

หลักทรัพย์ของบริษัท

ทุนจดทะเบียนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 70,000 ล้านบาท ประกอบด้วย

หุ้นสามัญ จำนวน 3,416,034,514 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 3,583,965,486 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

ทุนที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 33,992 ล้านบาท ประกอบด้วย

หุ้นสามัญ จำนวน 3,394,488,877 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 4,703,321 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

รายละเอียดเกี่ยวกับหลักทรัพย์ของธนาคาร

หลักทรัพย์ของธนาคารที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปัจจุบันมี ดังนี้

1. หุ้นสามัญ
2. หุ้นบุริมสิทธิ

1. หุ้นสามัญ

จำนวน 3,394,488,877 หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ผู้ออก ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียนหลักทรัพย์ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

การซื้อขาย มีการซื้อขายทั้งบนกระดานหลัก และกระดานต่างประเทศ โดย

-การซื้อขายบนกระดานหลักใช้อักษรย่อ SCB

-การซื้อขายบนกระดานต่างประเทศใช้อักษรย่อ SCB-F

2. หุ้นบุริมสิทธิ

จำนวน 4,703,321 หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ผู้ออก ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียนหลักทรัพย์ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ลักษณะสำคัญของหุ้น บุริมสิทธิ	เนื่องจากบุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันที่กระทรวงการคลังชำระเงินค่าหุ้นบุริมสิทธิให้แก่ธนาคารในครั้งแรก และได้ครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวแล้ว เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2552 ดังนั้น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจึงมีสิทธิเป็นอย่างเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญ โดยที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ตามกำหนดเวลาการใช้สิทธิและวิธีการใช้สิทธิตามที่ธนาคารกำหนด
อัตราการใช้สิทธิ	หุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น
ราคาใช้สิทธิ	ไม่มี
กำหนดเวลาการใช้สิทธิ	ทุก ๆ 3 เดือน คือ วันที่ 31 มีนาคม 30 มิถุนายน 30 กันยายน 31 ธันวาคม ของทุกปี โดย <ul style="list-style-type: none"> - การใช้สิทธิวันที่ 31 มีนาคม ให้แสดงความจำนงวันที่ 16 - 30 มีนาคม - การใช้สิทธิวันที่ 30 มิถุนายน ให้แสดงความจำนงวันที่ 15 - 29 มิถุนายน - การใช้สิทธิวันที่ 30 กันยายน ให้แสดงความจำนงวันที่ 15 - 29 กันยายน - การใช้สิทธิวันที่ 31 ธันวาคม ให้แสดงความจำนงวันที่ 16 - 30 ธันวาคม ถ้าวันใช้สิทธิตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้เลื่อนวันใช้สิทธิไปเป็นวันทำการก่อนวันหยุดนั้น
วิธีการใช้สิทธิ	<ol style="list-style-type: none"> (1) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถยื่นคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญต่อบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (BROKER) ภายในเวลาทำการ (2) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถขอรับใบคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ได้ที่บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (BROKER) (3) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่ประสงค์จะแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญต้องยื่นเอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1. ใบคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญตามแบบที่ธนาคารกำหนด 2. ใบหุ้นบุริมสิทธิหรือใบแทนใบหุ้นบุริมสิทธิ (ตามแบบที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด) 3. <u>กรณีบุคคลธรรมดา</u> ต้องแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือ สำเนาหนังสือสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือ หนังสือเดินทางที่รับรองสำเนาถูกต้อง โดยเจ้าของบัตร <u>กรณีนิติบุคคล</u> ต้องแนบสำเนาหนังสือรับรองการเป็นนิติบุคคลที่ออกให้ไม่เกิน 1 ปี พร้อมกับภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชนของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่รับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของบัตร
สถานที่ใช้สิทธิ	<ol style="list-style-type: none"> (1) บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือ (2) บริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (BROKER)

พันธะผูกพันของธนาคารในการออกหุ้นในอนาคต

ธนาคาร ไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

การถือหุ้นโดยบริษัทไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (NVDR)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว จำนวน 3,399,192,198 หุ้น และมีการถือหุ้นธนาคารผ่านบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด รวมจำนวนทั้งสิ้น 115,444,938 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 3.40 ของหุ้นทั้งหมด โดยถือเฉพาะหุ้นสามัญ จำนวน 115,444,938 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 3.40 ของจำนวนหุ้นสามัญ และไม่ได้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ทั้งนี้ NVDR ได้ออกประกาศแจ้งว่า NVDR จะไม่เข้าประชุมและไม่ใช้สิทธิออกเสียงในฐานะผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน เว้นแต่เป็นการเข้าประชุมและออกเสียงเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นของธนาคารที่เป็น NVDR ได้จากตลาดหลักทรัพย์ฯ ผ่าน Web Site: www.set.or.th/nvdr

หมายเหตุ NVDR คือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-voting Depositary Receipt หรือ NVDR) และเป็นตราสารที่ออกโดยบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่ถือครองหุ้นแทนผู้ลงทุนต่างประเทศ ซึ่งเป็นช่องทางที่ทำให้ผู้ลงทุนต่างประเทศสามารถลงทุนได้โดยไม่ติดข้อจำกัดจากการควบคุมสัดส่วนการถือครองหลักทรัพย์ของคนต่างด้าวตามกฎหมายไทย (Foreign Limit)

นโยบายการออกหุ้นเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

ปัจจุบันธนาคารยังไม่มีแผนที่จะออกหุ้นเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 9 มีนาคม 2559)

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	ยอดรวม	คิดเป็นร้อยละ
1	สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ และกลุ่ม	794,909,758	-	794,909,758	23.39
2	กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง	785,798,200	-	785,798,200	23.12
3	STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	252,785,263	-	252,785,263	7.44
4	LITTLEDOWN NOMINEES LIMITED	212,698,171	-	212,698,171	6.26
5	CHASE NOMINEES LIMITED	161,155,654	-	161,155,654	4.74
6	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	134,346,427	-	134,346,427	3.95
7	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	59,278,173	-	59,278,173	1.74
8	สำนักงานประกันสังคม	48,275,100	-	48,275,100	1.42
9	THE BANK OF NEW YORK MELLON	47,515,418	-	47,515,418	1.40
10	GIC PRIVATE LIMITED	32,561,000	-	32,561,000	0.96
11	ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	865,167,663	4,701,371	869,869,034	25.59
	ยอดรวมทุนชำระแล้ว	3,394,490,827	4,701,371	3,399,192,198	100.00

ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	2,207,134,176	4,475,048	2,211,609,224	65.06
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	1,187,356,651	226,323	1,187,582,974	34.94

หมายเหตุ: กระแสการคลัง ถือหุ้นสามัญ 3,071,786 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.09

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 30-50 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม และเงินปันผลจะจ่ายในปีใดก็ตามที่ธนาคารมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้อย่างเพียงพอตามกฎหมาย

ในปี 2558 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของธนาคารปี 2557 ให้กับผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 6.00 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงินรวม 20,395 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.2 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมประจำปี 2557 ทั้งนี้ ธนาคารจะเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของธนาคารปี 2558 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่จะจัดขึ้นในเดือนเมษายน 2559

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

กรณีที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมบริษัทย่อยนั้น ๆ อย่างเต็มที่และบริษัทย่อยนั้นมิได้เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้กำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้มากที่สุดจากกำไรสุทธิหลังจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายหรือในอัตราที่เหมาะสมตามความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยนั้น

กรณีบริษัทย่อยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่ธนาคารมิได้มีอำนาจควบคุมอย่างเต็มที่ การกำหนดนโยบายจ่ายเงินปันผลขึ้นอยู่กับนโยบายของบริษัทย่อยที่ประกาศไว้ และต้องสอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์และระเบียบที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ในกรณีที่นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากหน่วยงานที่กำกับดูแล อัตราการจ่ายเงินปันผลอาจจะถูกจำกัดจากหน่วยงานที่กำกับดูแล ตัวอย่างเช่น เงินปันผลของบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ถูกจำกัดด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ต้องดำรงไว้ซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับการอนุมัติจากคปภ.

ตารางหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ตารางหนี้ที่ออกมีดังนี้

	จำนวน	อัตราดอกเบี้ย	ครบกำหนด
หุ้นกู้เงินดอลลาร์สหรัฐ	400 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	3.9%	พฤศจิกายน 2559
หุ้นกู้เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	3.375%	กันยายน 2560
หุ้นกู้เงินดอลลาร์สหรัฐ	750 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	3.50%	เมษายน 2562
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555*	20,000 ล้านบาท	4.5%	2565
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2555*	20,000 ล้านบาท	4.65%	2567

* ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการ

การกำกับดูแล

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริหาร (ประธาน: ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย)	คณะกรรมการ People Development Committee (ประธาน: ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย)
คณะกรรมการตรวจสอบ (ประธาน: นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช)	คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ประธาน: ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย)
คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (ประธาน: นายชุมพล ณ ลำเลียง)	คณะกรรมการ i-Committee (ประธาน: ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย)
คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม (ประธาน: ศ.นพ. วิจารย์ พานิช)	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ประธาน: นายอาทิตย์ นันทวิทยา)
	คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน (ประธาน: นายอาทิตย์ นันทวิทยา)
	คณะกรรมการจัดการ (ประธาน: นายณัฐ โภคทรัพย์)
	คณะกรรมการด้านเทคโนโลยี (ประธาน: นายณัฐ โภคทรัพย์)

สำหรับรายละเอียดคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท และค่าตอบแทนกรรมการละผู้บริหาร จะแสดงอยู่ในหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ สำหรับรายละเอียดบุคลากรจะแสดงอยู่ในรายงานการ พัฒนาอย่างยั่งยืน

9. การกำกับดูแลกิจการ

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2558

คณะกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จะทำให้ธนาคารและสังคมเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน ทั้งยังเป็นการเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า และสังคม คณะกรรมการธนาคารเชื่อว่า การกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยสร้างเสถียรภาพในการเติบโตของตลาดทุนและเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ดังนั้น จึงดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งในระดับประเทศและระดับสากล โดยพยายามยกระดับคุณภาพการดำเนินการให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง อันเป็นผลให้ธนาคารได้รับรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการหลายรางวัล อาทิ การได้รับการประเมินการรายงานการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2558 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ให้อยู่ในระดับสูงสุดคือ “ดีเลิศ 5 ดาว” การได้รับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในระดับ 100 คะแนนเต็มเป็นปีที่ 6 ติดต่อกัน นับตั้งแต่ปี 2553 ถึง 2558 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งส่งผลให้ธนาคารเป็นหนึ่งในบริษัทในประเทศไทยไม่ก็บริษัทที่ได้รับคะแนนประเมินด้านบรรษัทภิบาลอยู่ในกลุ่มระดับคะแนนสูงสุดเป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน นับตั้งแต่การประเมินปี 2555 ถึง 2557 จากการประเมินบริษัทจดทะเบียนในกลุ่มประเทศอาเซียนในโครงการ ASEAN CG Scorecard เป็นต้น

จากนโยบายที่มุ่งสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน ธนาคารได้สนับสนุนความพยายามของสังคมไทยในการส่งเสริมและนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาปรับใช้ และในฐานะที่เป็นสถาบันการเงิน ธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญและมีการนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงดังกล่าวในเรื่องของการบริหารความเสี่ยง การสร้างความสมดุล ความมีเหตุผล มีคุณธรรม และการจัดการความรู้ มาปรับใช้กับการพัฒนากลยุทธ์ทางธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงดังกล่าวมาเป็นแนวทางในการกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการขององค์กร ทั้งนี้ การให้ความสำคัญของธนาคารต่อหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงได้แสดงไว้โดยละเอียดในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งนำเสนอเผยแพร่พร้อมกับรายงานประจำปีของธนาคารในปีนี้

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และดำเนินการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการที่มีอำนาจกำกับดูแลธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์และบริษัทจดทะเบียน

โดยมีเป้าหมายที่จะมุ่งไปสู่มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการในระดับสากล ซึ่งนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้กำหนดหลักการต่าง ๆ ที่สำคัญไว้ ดังนี้

- 1) วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณของทั้งธนาคาร กรรมการธนาคาร และพนักงาน ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติวิสัยทัศน์ที่จะมุ่งสู่การเป็น “ธนาคารที่ถูกคำ ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมเลือก” และพันธกิจที่จะมุ่งสู่การเป็น “ธนาคารที่ให้บริการครบวงจรที่ดีที่สุดของประเทศ”
- 2) โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งรวมถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ โครงสร้างและวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย การประชุมของคณะกรรมการธนาคาร การสรรหาและเลือกตั้งกรรมการ การปฏิบัติต่อกรรมการใหม่ การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง การแยกตำแหน่งและบทบาทหน้าที่ระหว่างนายกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการ การวางแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานที่มีความสำคัญ และบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัท
- 3) สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ และผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผล การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
- 4) การควบคุมภายใน ได้แก่ การป้องกันการใช้อำนาจภายในของกรรมการและพนักงาน รายการที่เกี่ยวข้องกัน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ทั้งนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้มีการเปิดเผยให้สาธารณชนรับทราบผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ”

การกำกับดูแลกิจการปี 2558

สำหรับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารในปี 2558 สามารถสรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสมและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน อาทิ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างรวดเร็ว ครบถ้วน และเพียงพอ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคาร

เช่น การจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับธนาคารและหนังสือบริคณห์สนธิ การอนุมัติรายการพิเศษ (เช่น การเพิ่มทุนหรือลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น) โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละเรื่องตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่ธนาคารใช้ปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏบนเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” “ส่วนที่ 3 สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

1.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2558 ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 192 ในวันที่ 2 เมษายน 2558 โดยธนาคารได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1) ธนาคารมีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาแต่ละเรื่องตามระเบียบวาระการประชุม รวมถึงสามารถเข้าถึงรายละเอียดของหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบวาระการประชุมได้โดยง่าย โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 30 วัน โดยได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งรายงานประจำปี 2557 (ในรูปแบบ CD ROM) ให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 14 วัน ซึ่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย วัน เวลา สถานที่ประชุม รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริง และเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม รวมถึงเอกสารประกอบอื่น ๆ ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ติดประกาศหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่สำนักงานใหญ่ และสาขาทุกแห่งของธนาคาร รวมถึงได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์เป็นระยะเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน นอกจากนี้ธนาคารยังเปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับรายงานประจำปี 2557 ที่เป็นรูปเล่มก่อนการประชุม โดยสามารถติดต่อขอรับได้ที่เลขานุการบริษัท

2) ธนาคารให้สิทธิกับผู้ถือหุ้นได้รับรู้และเข้าถึงข้อมูลข่าวสารอย่างไม่ปิดกั้น โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามหรือข้อสงสัยได้ล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีผ่านช่องทางต่าง ๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดตามที่แจ้งไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยผู้ถือหุ้นสามารถเสนอคำถามล่วงหน้าผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมลมาที่ company_secretary@scb.co.th ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป

3) ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยธนาคารมีการส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ (สำหรับผู้ถือหุ้นต่างชาติ) เพื่อเชิญผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม พร้อมหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ติดต่อกับนักลงทุนสถาบัน อาทิ บริษัทจัดการกองทุน Custodian เป็นต้น เพื่อเชิญให้ส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม รวมทั้งได้อำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมก่อนล่วงหน้า

4) ธนาคารได้จัดให้มีการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยธนาคารมีนโยบายกำหนดการประชุมในวันและเวลาทำการ และกำหนดสถานที่จัดประชุมที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารซึ่งสะดวกในการเดินทางและมีความพร้อมที่จะอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น โดยในวันประชุม ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้า 2 ชั่วโมงก่อนการประชุม ด้วยการจัดเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุม และจัดจุดลงทะเบียนแยกตามประเภทของผู้ที่มาเข้าร่วมประชุม คือ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นบุคคลธรรมดา ผู้ถือหุ้นนิติบุคคล และผู้ถือหุ้นที่เป็นบริษัทจัดการกองทุนหรือ Custodian โดยจัดให้มีการลงทะเบียนด้วยระบบบาร์โค้ด พร้อมทั้งจัดทำและส่งมอบบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมที่มีบาร์โค้ดเดียวกันกับบาร์โค้ดของผู้ถือหุ้นที่ใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อใช้ลงคะแนนเสียงในห้องประชุม ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว นอกจากนี้ ยังได้จัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อที่จะใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่มีการลงมติได้

5) ระหว่างการประชุม นายกรรมการ (ประธานกรรมการ) ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบทุกคน เป็นจำนวน 15 คน รวมทั้งประธานของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นทุกชุด พร้อมกับคณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และผู้สอบบัญชี เพื่อร่วมกันตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ โดยก่อนเริ่มเข้าสู่กระบวนการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ รวมถึงผู้รับมอบฉันทะ ที่เข้าร่วมประชุมต่างมีสิทธิออกเสียง 1 เสียง ต่อ 1 หุ้น และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ธนาคารได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะบัตรของผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเท่านั้น โดยการลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้กระทำอย่างเปิดเผยโดยใช้ระบบบาร์โค้ดเพื่อประมวลผลและรายงานคะแนนเสียง โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท เบเกอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับและรายงานคะแนนเสียง ส่งผลให้ธนาคารสามารถรายงานผลคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส

6) ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารมีการนำเสนอข้อมูลผ่านระบบสื่อหลายประเภทร่วมกันซึ่งมีทั้งข้อความ ภาพ และเสียงประกอบ (Multimedia) รวมทั้งมีการนำเสนอผลการดำเนินงานที่สำคัญของธนาคารในรอบปี 2557 และยุทธศาสตร์การดำเนินงานปี 2558 โดยสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น รวมถึงข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน โดยกรรมการและผู้บริหารได้ร่วมกันชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยมีเลขานุการบริษัททำหน้าที่จัดบันทึกรายงานการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ไม่มีการสลับ เพิ่ม หรือแก้ไขวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุมจากที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นไว้แล้วล่วงหน้า

7) ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ) ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ธนาคารภายในวันประชุม นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งฉบับภาษาไทย และภาษาอังกฤษไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็วและทั่วถึง และเพื่อให้ผู้อื่นได้มีโอกาสรับทราบและศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมถึงได้จัดเก็บรายงานการประชุมเพื่อการอ้างอิง ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกการลงชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน สาระสำคัญของข้อซักถามของผู้ถือหุ้น และคำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติ

นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีดังกล่าวข้างต้นแล้ว ในปี 2558 นี้ ธนาคารยังได้จัดให้มีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2558 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมของธนาคารเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารได้จัดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งดังกล่าวให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร บทบัญญัติของกฎหมาย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่นเดียวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

1.2 การจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 30-50 ของกำไรสุทธิประจำปีตามงบการเงินรวม โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ จะมีการพิจารณาจ่ายเงินปันผลในปีใดก็ตามที่ธนาคารมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว โดยที่ธนาคารต้องไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถจ่ายเงินกองทุนได้ตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดและเพียงพอสำหรับความจำเป็นทางธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและเงินปันผลประจำปีภายใน 30 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปัน

ผล โดยในการเสนออนุมัติจ่ายเงินปันผล ธนาคารมีการเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราและจำนวนเงินที่เสนอจ่าย พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาอย่างเหมาะสม

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานปี 2557 ให้กับผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 6.00 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 20,395 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 38.2 ของกำไรสุทธิปี 2557 ตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยรายละเอียดการจ่ายเงินปันผล สรุปได้ดังนี้

1) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2557 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2557 ซึ่งที่ประชุมมีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2557 (ภายใน 24 วันนับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล) และ

2) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 4.50 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2558 (ภายใน 28 วันนับจากวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล)

1.3 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ธนาคารไม่มีนโยบายปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระ และผู้ถือหุ้นสามารถขอคัดสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารได้ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารมีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นต่างชาติ ได้รับสิทธิและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ทั้งนี้ หลักการที่ธนาคารใช้ในการปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” “ส่วนที่ 3 สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารในการประชุมสามัญผู้

ถือหุ้นประจำปี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมลมาที่ company_secretary@scb.co.th ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบริษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาก่อนกรอกรับข้อเสนอของผู้ถือหุ้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ โดยในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับเรื่องที่คุณถือหุ้นเสนอ จะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ (รวมถึงส่งคำถามล่วงหน้า) เป็นระยะเวลา 3 เดือนก่อนสิ้นงวดบัญชีของธนาคาร คือระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2557

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ธนาคารมีนโยบายในการจัดเตรียมการมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง เพื่อเป็นการรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะเพื่อเตรียมไว้ให้กับผู้ถือหุ้นเลือกใช้งานจำนวน 3 แบบ ซึ่งเป็นแบบที่กำหนดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้แก่ หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก, แบบ ข, และแบบ ค. โดยเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนดสำหรับการมอบฉันทะไม่ได้ก่อให้เกิดความยุ่งยากแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนแต่อย่างใด

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียดชัดเจนแน่นอนไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน โดยการเสนอรายชื่อกรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งธนาคารได้ให้ข้อมูลของกรรมการอิสระอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของธนาคารคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอดังกล่าวหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควรก็ได้ นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือ แบบ ค. สามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

2.3 การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ธนาคารได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง โดยได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบในภายหลังได้

ธนาคารมีการใช้ระบบบาร์โค้ดและเครื่อง PDA เป็นเครื่องมือช่วยในการนับคะแนนและรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและหลักเกณฑ์การนับคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม อีกทั้ง ภายหลังเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว ธนาคารยังได้ขอให้ ผู้ถือหุ้น นำส่งบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดคืนให้กับเจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อเก็บรวบรวมไว้เป็นหลักฐาน

2.4 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารได้เปิดเผยประวัติย่อของกรรมการแต่ละคนให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เช่น อายุ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไป วันเดือนปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ข้อมูลการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยในปีที่ผ่านมา ประเภทของกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง เป็นต้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการพิจารณาเลือกตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของธนาคาร ทั้งนี้ในกรณีที่มีการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระ ธนาคารจะเปิดเผยนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด พร้อมระบุข้อมูลอื่นเพิ่มเติม เช่น การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งในปัจจุบันและในช่วงระยะเวลา 2 ปีก่อนหน้าที่จะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระของธนาคาร

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกปี จะมีกรรมการของธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 5 คน ซึ่งธนาคารได้จัดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และในการประมวลผลการลงคะแนนเสียง ธนาคารได้จัดเก็บเฉพาะบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง เพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่น รวมทั้งได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุมโดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

2.5 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ตามข้อบังคับของธนาคารซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการธนาคารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ ซึ่งจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้มิตผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ นอกจากนี้กรรมการยังมีสิทธิได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของธนาคารด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่เทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่น ๆ รวมทั้งยังได้คำนึงถึงแนวโน้มภาวะธุรกิจเป็นปัจจัยประกอบเพิ่มเติมด้วย

2.6 การควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญเรื่องการควบคุมภายในเพื่อป้องกันมิให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานใช้ข้อมูลภายใน เพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบ นอกจากนี้ ยังกำหนดแนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงกำหนดให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเรื่องการควบคุมภายใน ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” “ส่วนที่ 4-การควบคุมภายใน” โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1) การป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อให้มีการเปิดเผยข้อมูลและป้องกันการเข้าทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในโดยมิชอบหรือขัดต่อกฎหมาย โดยมีสาระสำคัญดังนี้

- จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการธนาคารและจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน การเก็บรักษาความลับของธนาคารและของลูกค้า โดยมีการสื่อสารเผยแพร่แก่กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อให้มีการถือปฏิบัติโดยทั่วไป
- จัดทำหลักเกณฑ์เรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อป้องกันไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงพนักงานที่ได้รับอนุมัติให้ปฏิบัติงานร่วมกับหน่วยงานที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวครอบคลุมบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานด้วย
- กำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดทางการเงิน โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในระยะเวลา 14 วันก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดครึ่งปี และงบการเงินประจำปี รวมถึงกำหนดห้ามกรรมการและผู้บริหารลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร
- เปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ใน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535) โดยกรรมการและผู้มีอำนาจในการ

จัดการมีหน้าที่จัดทำและรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคารภายใน 3 วันทำการหลังจากที่มีการเปลี่ยนแปลงมายังธนาคารและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่รวบรวมรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อบรรจุเป็นวาระเพื่อรับทราบในการประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกครั้งที่

- จัดให้มีระเบียบเรื่องการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายใน เพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกค้าที่ไม่พึงเปิดเผย และข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยแก่สาธารณชน รวมทั้งเป็นการป้องกันไม่ให้ผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวนำไปแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเองและผู้อื่นได้ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดให้ทางกำกับและควบคุมมีหน้าที่ในการติดตามดูแลการทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ที่ล่วงรู้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว

2) รายการที่เกี่ยวข้องกันและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติในการดำเนินการของรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

- ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด โดยในการประชุมเพื่ออนุมัติรายการดังกล่าว กรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและตัดสินใจในการเข้าทำรายการดังกล่าว พร้อมกันนี้เลขานุการบริษัทจะเป็น ผู้บันทึกรายงานการประชุมและระบุความเกี่ยวข้องของกรรมการ หรือผู้บริหารที่มีการเปิดเผยต่อที่ประชุมไว้อย่างชัดเจน

- กำหนดนโยบายการกำหนดราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ ของการทำรายการระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ จะต้องเป็นไปในลักษณะเช่นเดียวกันกับที่ธนาคารมีการทำรายการกับบุคคลทั่วไป (At arm's length basis) โดยต้องมีการพิจารณาภายใต้หลักการที่สมเหตุสมผล มีความเป็นธรรม และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

- กำหนดให้ผู้มีอำนาจในการอนุมัติรายการต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการเข้าทำรายการ โดยการอนุมัติต้องอยู่ในรูปของมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ กรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง

- กำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร (โดยไม่รวมกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง) เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ เงินลงทุน การก่อภาระผูกพันหรือการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้เกี่ยวข้อง (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551)

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายให้มีที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (หากเป็นรายการที่เป็นอำนาจอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น) เพื่อทำหน้าที่ให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในกรณีของรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย รายการควบรวมกิจการ หรือรายการใด ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติงานและการกำกับดูแลรายการสำคัญทั้งหมด เพื่อให้การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือ ระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถรับทราบข้อมูลเกี่ยวกับแนวทางการทำรายการระหว่างกันและข้อมูลการทำรายการระหว่างธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในรอบปีได้จากรายงานประจำปีฉบับนี้ในหัวข้อ “รายการระหว่างกัน” และ “งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน”

3) รายงานการมีส่วนได้เสีย

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ใน พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขานุการบริษัททุกสิ้นไตรมาส รวมทั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลทุกครั้ง ซึ่งเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บรายงานดังกล่าวและจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นแจ้งไปยังนายกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 นอกจากนี้ธนาคารได้นำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ในฐานะองค์กรที่มีขนาดใหญ่เป็นลำดับต้น ๆ ของประเทศไทยและเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่มีประวัติอันยาวนาน ธนาคารจึงตระหนักเป็นอย่างดีถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ดังปรากฏตามวิสัยทัศน์ในการดำเนินงานของธนาคารที่มุ่งสู่การเป็น “ธนาคารที่ถูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมเลือก” ซึ่งมีรายละเอียดของการแสดงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียสำหรับปี 2558 ปรากฏในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนประจำปี 2558 โดยสาระสำคัญของการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถสรุปได้ดังนี้

ลูกค้า ธนาคารมุ่งให้บริการลูกค้าซึ่งครอบคลุมเกือบทุกส่วนของสังคมไทย ด้วยการนำเสนอสินค้าและบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มได้อย่างครบถ้วนผ่านสาขาของธนาคาร ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และช่องทางการให้บริการโดยตรงอื่น ๆ โดยมีจุดมุ่งหมายหลักคือการทำหน้าที่เป็นคู่คิดด้านการเงินสำหรับลูกค้าผ่านบริการที่น่าเชื่อถือ ผลิตภัณฑ์ที่ล้ำสมัยที่ดีที่สุด และมีคุณภาพเป็นเลิศภายใต้

การดำเนินงานตามมาตรฐานที่ดี พร้อมกับการปกป้องข้อมูลและรักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัด จากปรัชญาว่าลูกค้าคือหัวใจของการให้บริการ และ “ลูกค้ามาก่อนเสมอที่ธนาคารไทยพาณิชย์” ธนาคารจึงมีการสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งธนาคารได้รับผลคะแนนระดับความพึงพอใจของลูกค้าเป็นลำดับต้น ๆ อย่างต่อเนื่องเสมอมา

ผู้ถือหุ้น กิจกรรมของธนาคารตั้งอยู่บนรากฐานของเงินทุนที่แข็งแกร่งจากผู้ถือหุ้น ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสตามหลักมาตรฐานที่ดีและเป็นที่ยอมรับ ส่งเสริมการปฏิบัติที่เท่าเทียมกัน และเพิ่มผลตอบแทนผู้ถือหุ้นให้สูงกว่าอัตราเฉลี่ยของธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ ความพยายามดังกล่าวของธนาคารประสบความสำเร็จเป็นอย่างดีในปัจจุบัน ดังสะท้อนให้เห็นได้จากขนาดมูลค่ากิจการในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Market Capitalization) ของธนาคารซึ่งสูงที่สุดในกลุ่มสถาบันการเงินของไทย

พนักงาน ธนาคารตระหนักดีว่า บุคลากรคือทรัพยากรที่มีคุณค่าและสำคัญที่สุดต่อองค์กร ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมุ่งสรรหา พัฒนา รวมทั้งดูแลและรักษานักงานที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน เนื่องจากบุคลากรดังกล่าวมีบทบาทสำคัญอย่างมากต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจตามกลยุทธ์ของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อให้บรรลุพันธกิจและวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้ โดยธนาคารเน้นการดูแลผลประโยชน์ของพนักงานให้ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสม มีการจัดหลักสูตรเพื่อพัฒนาทักษะและความสามารถของพนักงาน สร้างเสริมให้พนักงานมีโอกาสดำเนินงานในการทำงาน มีการเสนอหรือปรับปรุงผลประโยชน์และสวัสดิการต่าง ๆ ให้เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังเคารพในหลักสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เท่าเทียมกันโดยไม่เลือกปฏิบัติ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเพศ อายุ ศาสนา หรือภาวะทุพพลภาพ ตลอดจนให้สิทธิพนักงานเข้าร่วมเป็นสมาชิกสหภาพแรงงาน และส่งเสริมให้พนักงานเสนอแนะความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาองค์กร ทั้งในส่วนของการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงนโยบาย การปรับปรุงหรือพัฒนากระบวนการและขั้นตอนการปฏิบัติงาน การเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ของธนาคาร นอกเหนือจากนั้น ธนาคารยังได้จัดให้มีการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานโดยผู้เชี่ยวชาญภายนอก เพื่อประเมินความผูกพันของพนักงานต่อองค์กรเป็นประจำทุกปีเช่นเดียวกับการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า โดยได้มีการนำผลลัพธ์ไปเปรียบเทียบกับองค์กรอื่น ๆ ในระดับนานาชาติ ซึ่งจากผลการสำรวจความผูกพันของพนักงานต่อองค์กรประจำปี 2558 ซึ่งดำเนินการโดยหนึ่งในบริษัทที่ปรึกษาชั้นนำระดับโลก พบว่าธนาคารจัดอยู่ในกลุ่มบริษัท 10 อันดับแรกขององค์กรที่ได้คะแนนสูงสุดจากทั่วโลก

สังคม (รวมถึงพันธมิตร คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ และลูกค้า) ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักบรรษัทภิบาลควบคู่ไปกับการดูแลสิ่งแวดล้อม ส่งเสริม และสนับสนุนสังคมให้เติบโตอย่างยั่งยืน ยึดมั่นในการทำหน้าที่เป็นพลเมืองที่ดีของสังคม โดยปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าและพันธมิตรบนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใส รวมถึงดำเนินการตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้ทุก

ประเภทและคุณค่าด้วยความซื่อสัตย์ มีขั้นตอนการจัดซื้อที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริต และงดเว้นการมีส่วนร่วมในกิจกรรมใดที่ส่งผลร้ายต่อสังคมและคุณภาพชีวิตของประชากรไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญและส่งเสริมปรัชญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน และดูแลการดำเนินกิจการของธนาคารให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการของปรัชญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน นอกจากนี้ ด้วยเจตนารมณ์ที่จะส่งเสริมหลักการดังกล่าวไปยังคู่ธุรกิจซึ่งเป็นผู้มีส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารได้จัดทำ “จรรยาบรรณสำหรับคู่ค้าธุรกิจ” ขึ้นเพื่อให้คู่ค้าธุรกิจของธนาคารนำไปใช้เป็นแนวปฏิบัติ โดยธนาคารสนับสนุนให้คู่ค้าธุรกิจดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิเสรีภาพ ดูแลด้านแรงงานและสิทธิมนุษยชน ด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมีการสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานมีจิตอาสาและเข้าร่วมกิจกรรมดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารยังตระหนักถึงการเคารพและไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน โดยพนักงานทุกคนมีหน้าที่ปกป้อง ดูแลรักษาทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคารให้พ้นจากการนำไปใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต และต้องเคารพสิทธิของเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญานั้น ๆ

สิ่งแวดล้อม ธนาคารมุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม มีการดูแลด้านความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อมของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบใด ๆ กับชุมชนใกล้เคียง รวมไปถึงการที่ธนาคารสนับสนุนโครงการที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมผ่านกิจกรรมและโครงการต่าง ๆ ที่เป็นการให้ความรู้แก่พนักงาน คู่ค้าทางธุรกิจ ลูกค้าและภาคส่วนอื่น ๆ ในกิจกรรมอาสาสมัคร นอกจากนี้ ธนาคารสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพผ่านการปรับปรุงระบบไฟฟ้าและแสงสว่าง ลดการใช้กระดาษในขั้นตอนการทำงานทั้งภายในและภายนอก รวมถึงการเข้าร่วมเป็นองค์กรนำร่องและเป็นสถาบันการเงินแห่งแรกในกิจกรรมชดเชยคาร์บอนเพื่อสนับสนุนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศ ร่วมกับศูนย์เชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านกลยุทธ์ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เพื่อวิเคราะห์และคำนวณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการใช้พลังงานและวัสดุสิ้นเปลือง นอกจากนี้ได้มีการจัดให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมด้านสิ่งแวดล้อมจำนวน 2 หลักสูตร ได้แก่ Sustainable Brands Event และ Asian Forum on Corporate Social Responsibility

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ธนาคารได้มีการประกาศใช้นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยนโยบายดังกล่าวมีการนิยามและระบุถึงรูปแบบของการ “คอร์รัปชันและสินบน” ไว้อย่างชัดเจน และได้กำหนดมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับนำไปใช้ปฏิบัติตาม โดยนโยบายดังกล่าว จะได้รับการทบทวนและปรับปรุงเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ เพื่อแสดงออกถึงความตั้งใจในการปฏิบัติตามแนว

ทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ธนาคารได้ลงนามในปฏิญญาแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัตินโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน รวมทั้งได้มีการเผยแพร่ให้เป็นที่ยอมรับและนำไปปฏิบัติในทุกหน่วยงานของธนาคาร โดยธนาคารได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตในการประชุมคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ประจำปี 2557 ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการเผยแพร่เรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนให้แก่พนักงานทุกระดับของธนาคาร ผ่านช่องทางการสื่อสารของธนาคาร รวมถึงสื่อสารไปยังหน่วยงานและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร พร้อมกันนี้ ธนาคารได้เตรียมพร้อมสำหรับการทำงานร่วมกันระหว่างภาคส่วนต่าง ๆ ในสังคมเพื่อเสริมสร้างแนวปฏิบัติทางธุรกิจที่มีความโปร่งใสและการดำเนินงานอย่างมีคุณธรรม โดยธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ให้พนักงานทุกคนต้องได้รับการอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันที่จัดโดยธนาคาร เช่น การอบรมผ่านระบบ E-Learning เรื่องความรู้เรื่องการป้องกันการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน รวมถึงการสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่จัดโดยหน่วยงานหรือสถาบันต่าง ๆ เช่น Thailand's 6th National Conference on Collective Action Against Corruption ในหัวข้อ “Anti-Corruption in Thailand: Sustaining the Momentum” ซึ่งจัดโดยโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition against Corruption: CAC) เป็นต้น

ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดแนวทางในการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันด้วยการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันและสินบนโดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการที่ต้องมีการติดตามดูแลเป็นระยะ ๆ และกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ติดตามดูแลเพื่อให้มีระบบการควบคุมภายในที่ป้องกันความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและสินบนอย่างเพียงพอและรายงานผลการปฏิบัติต่อคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานอย่างทั่วถึง เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในนโยบายดังกล่าวและเพื่อจะได้นำไปปฏิบัติโดยเคร่งครัด

3.2 ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรงผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

- **ลูกค้า และ/หรือบุคคลทั่วไป** สามารถติดต่อผ่านพนักงานสาขาหรือเจ้าหน้าที่/ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ดูแล รวมทั้งการติดต่อผ่านศูนย์บริการลูกค้า ทางโทรศัพท์หมายเลข 0-2777-7777 หรือสามารถทำเป็นหนังสือถึงผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ธนาคารมีการบันทึกการติดตามงานและตอบกลับภายในระยะเวลาที่กำหนด

- พนักงาน ธนาคารได้เปิดช่องทางการติดต่อ รับเรื่องร้องเรียน และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง โดยนอกจากพนักงานจะสามารถเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือ ร้องเรียนเรื่องที่ไม่เป็นธรรม เหตุการณ์ทุจริต หรือต้องสงสัยว่าทุจริต หรือการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้อง ผ่านผู้บังคับบัญชาของตนได้โดยตรงแล้ว ยังสามารถดำเนินการผ่านช่องทางอื่น ๆ ดังต่อไปนี้ได้อีกด้วย

- Whistleblower Policy ซึ่งจัดเป็นนโยบายสำหรับการรับเรื่องร้องเรียน รับแจ้งข้อมูล หรือ เบาะแสเกี่ยวกับการทุจริต หรือไม่ปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎระเบียบ และจรรยาบรรณของ ธนาคาร รวมทั้งกรณีที่พนักงานผู้ร้องเรียนอาจไม่ได้รับความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน เพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลในการบริหารงาน ของธนาคาร โดยพนักงานสามารถรายงานเรื่องดังกล่าวได้หลายช่องทาง ได้แก่ ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower@scb.co.th) ทางจดหมายโดยส่งไปที่กรรมการ ผู้จัดการใหญ่ หรือผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบ หรือส่งไปที่ ตู้ ปณ. 177 ปณศ. จตุจักร 10900 หรือติดต่อทางโทรศัพท์ (หมายเลข 0-2544-0000) ซึ่งจะมีการรายงานสรุปผลการดำเนินการ ในเรื่องนี้ให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบทุกไตรมาส
- HR Call Center โทรศัพท์หมายเลข 0-2544-4444 ซึ่งเป็นช่องทางสำหรับพนักงานในการ สอบถามเกี่ยวกับการว่าจ้าง และ/หรือผลประโยชน์ รวมถึงเสนอความคิดเห็นในเรื่องต่าง ๆ เป็นการทั่วไป
- Purple People Talk เป็นช่องทางที่เปิดกว้างในการเสนอความคิดเห็น รายงานปัญหาต่าง ๆ หรือใช้พูดคุยกับผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (purple_talk@scb.co.th) เพื่อร่วมกันช่วยพัฒนาและปรับปรุงให้ธนาคารเป็นองค์กรที่น่าอยู่ยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายในการรักษาความลับของพนักงานผู้แจ้งหรือผู้ร้องเรียนโดยไม่เปิดเผยว่าผู้ ร้องเรียนเป็นใคร เพื่อป้องกันการได้รับผลกระทบจากการร้องเรียน ซึ่งธนาคารมีการแต่งตั้งคณะทำงาน อิสระอย่างทันท่วงที เพื่อทำหน้าที่สืบสวนเรื่องร้องเรียน และ/หรือพฤติกรรมที่น่าสงสัย เมื่อได้รับแจ้งจาก พนักงาน ซึ่งหากพบว่ามีมูลความผิดจริง จะส่งเรื่องดังกล่าวเข้าสู่กระบวนการทางวินัยต่อไป ซึ่งขั้นตอนใน การดำเนินการมีดังต่อไปนี้

- พนักงานเสนอความคิดเห็น รายงาน ร้องเรียน หรือชี้ช่องทางการทุจริตผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่ ธนาคารกำหนด โดยพนักงานสามารถแสดงความประสงค์ไม่แสดงตนได้ และเรื่องที่เสนอ จะถูกเก็บเป็นความลับ
- คณะทำงานรับข้อร้องเรียนและตรวจสอบข้อเท็จจริงในเบื้องต้น จากนั้นจึงแจ้งความ กิษณำให้กับพนักงานผู้แจ้งรับทราบ ในกรณีที่สามารถระบุผู้ให้ข้อมูลได้

- คณะทำงานรับข้อร้องเรียนส่งต่อเรื่องที่มีมูลความผิดจริงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตั้งกรรมการสอบสวนตามระเบียบธนาคาร หรือส่งเรื่องให้หน่วยงานการป้องกันอาชญากรรมทางการเงินและความปลอดภัย ดำเนินการ

กรณีที่ธนาคารได้รับเรื่องร้องเรียนเข้ามา ธนาคารจะไม่เปิดเผยแหล่งข้อมูลหากมีข้อสงสัยว่าจะส่งผลกระทบต่อผู้ให้ข้อมูล ทั้งนี้เพื่อรักษาความลับและคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลอย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีช่องทางสื่อสารอื่น ๆ สำหรับเปิดรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหาร ได้แก่

- สายบริหารงานกรรมการและผู้ถือหุ้น

ผู้อำนวยการอาวุโส

รักษาการผู้บริหารสายบริหารงานกรรมการและผู้ถือหุ้น

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์ : 0-2544-4221

โทรสาร : 0-2937-7931

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์: company_secretary@scb.co.th

ในการปฏิบัติต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ที่กล่าวข้างต้น ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายและวิธีปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ ข้อมูลที่ร้องเรียนจะได้รับความคุ้มครองและเก็บรักษาไว้เป็นความลับ โดยจะมีการดำเนินการตรวจสอบและหาแนวทางแก้ไข ซึ่งจะได้นำไปรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารต่อไป

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 นโยบายและการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลต่อนักลงทุนของธนาคารไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยกำหนดหลักการสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- 1) ข้อมูลข่าวสารที่เปิดเผยจะต้องมีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา
- 2) การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารจะต้องกระทำอย่างถูกต้องและครบถ้วน

- 3) ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่มีความสนใจอื่น ๆ มีสิทธิที่เท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูลข่าวสารที่เผยแพร่ของธนาคาร
- 4) ข้อมูลข่าวสารใดที่จะมีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร หรือถือได้ว่ามีความสำคัญต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน หรือจะมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น ธนาคารจะดำเนินการเปิดเผยต่อสาธารณะโดยทันที ผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธนาคารได้กำหนดตัวบุคคลที่จะเป็นผู้เปิดเผยข้อมูลของธนาคารและกำหนดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดเตรียมข้อมูลเพื่อเปิดเผยต่อหน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น และสาธารณชน ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดช่วงเวลาของการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ เช่น การเปิดเผยงบการเงินประจำปีที่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 60 วัน นับจากวันสิ้นรอบปีบัญชีของธนาคาร การเปิดเผยงบการเงินแต่ละไตรมาสที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 45 วัน นับจากวันสิ้นรอบไตรมาส โดยธนาคารได้มีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) ประกอบด้วยเพื่อให้ให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจนและสามารถเข้าใจในผลประกอบการได้ดียิ่งขึ้น

นอกจากนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารโดยกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งข้อมูลสรุปการเปลี่ยนแปลงในการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารโดยกรรมการและผู้บริหารในปี 2558 นั้น ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “รายงานการถือครองหุ้นสามัญของกรรมการและผู้บริหาร” ของรายงานประจำปีฉบับนี้

สำหรับปี 2558 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้นักลงทุน ซึ่งสรุปได้ดังนี้

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
การเข้าพบโดยนักลงทุนและนักวิเคราะห์ หรือการประชุมผ่านโทรศัพท์ (Conference Call)	112
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์	4
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	8
การเดินทางพบนักลงทุนต่างประเทศ (Global Roadshow)	4

นอกเหนือจากกิจกรรมข้างต้นแล้วธนาคารได้จัดกิจกรรมแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) และเชิญสื่อมวลชนเพื่อเข้าร่วมกิจกรรมของธนาคาร เพื่อนำเสนอเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่สำคัญ of ธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงได้เผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อมวลชนด้วย

ผู้สนใจสามารถติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

นักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์ : 0-2544-4358

โทรสาร : 0-2937-7721

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : investor.relations@scb.co.th

เว็บไซต์ : www.scb.co.th

4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานที่ธนาคารจัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อนักลงทุนให้มีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกเหนือจากการจัดกิจกรรมตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เช่น การพบนักลงทุนและนักวิเคราะห์ การเข้าร่วมประชุมกับนักลงทุน การจัดงาน Roadshow ต่าง ๆ เป็นต้น นักลงทุนสัมพันธ์ยังทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ บริษัทจัดการกองทุน ผู้ถือหุ้นกู้ และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Financial Officer และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ที่จัดโดยหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ จรรยาบรรณของนักลงทุนสัมพันธ์ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “นักลงทุนสัมพันธ์” “จรรยาบรรณของนักลงทุนสัมพันธ์”

4.3 ผู้สอบบัญชี

ธนาคารโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชีให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับจำนวนเงินค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่ธนาคารชำระให้แก่ผู้สอบบัญชี รวมทั้งรายงานของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2558 ได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี” และ “รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต” ของรายงานประจำปีฉบับนี้ตามลำดับ

4.4 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธนาคารมุ่งดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานที่ดีทั้งในระดับประเทศและระดับสากล อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว ยังมีหลักเกณฑ์บางประการที่ธนาคารยังไม่สามารถปฏิบัติตามได้ โดยมีรายละเอียดและคำชี้แจงดังนี้

- คณะกรรมการควรมีขนาดที่เหมาะสม โดยต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรมากกว่า 12 คน - ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 17 คน โดยธนาคารเห็นว่า เป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจและขนาดของธนาคารที่ขยายตัว มีความซับซ้อนเพิ่มมากขึ้น และด้วยการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่เป็นไปอย่างรวดเร็ว ทำให้มีความจำเป็นที่ธนาคารต้องมีจำนวนกรรมการที่เพียงพอและมีประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลายเพื่อที่จะสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- ธนาคารควรจัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม - ในปี 2558 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าเป็นระยะเวลา 15 วัน เนื่องจากข้อบังคับของธนาคารได้กำหนดเกี่ยวกับการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นไว้ว่า ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ให้ธนาคารงดรับลงทะเบียนการโอนหุ้นชั่วคราวได้แต่ต้องไม่เกิน 21 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น จึงทำให้ธนาคารไม่สามารถจัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าเกินกว่า 21 วันได้ อย่างไรก็ตาม จากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 192 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558 ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติแก้ไขข้อบังคับในเรื่องดังกล่าวแล้วเพื่อให้สอดคล้องกับ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 เกี่ยวกับการกำหนดวันที่ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเข้าประชุมและออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น (Record Date) ซึ่งจะมีผลให้ธนาคารสามารถจัดประชุมผู้ถือหุ้นได้ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 2 เดือนนับจากวัน Record Date ดังนั้น ธนาคารจึงสามารถที่จะดำเนินการจัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วันได้

- ธนาคารควรกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อคณะกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของธนาคารที่ตนถืออยู่อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย - ธนาคารยังไม่มีนโยบายในเรื่องดังกล่าวเนื่องจากธนาคารได้มีการกำหนดระเบียบต่าง ๆ เพื่อเป็นการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในที่ชัดเจนอยู่แล้ว ซึ่งประกอบด้วย จรรยาบรรณของกรรมการและพนักงาน ระเบียบการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ระเบียบเรื่องการป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน และหลักเกณฑ์การเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ ผู้บริหาร

และพนักงาน รวมถึงการกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ธนาคาร (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 17 คน ซึ่งธนาคารเห็นว่าเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจและขนาดของธนาคารที่ขยายตัวและมีความซับซ้อนเพิ่มมากขึ้น จึงทำให้มีความจำเป็นต้องมีจำนวนกรรมการที่เพียงพอเพื่อที่จะสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายในการจัดโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนให้มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย ทั้งในด้านอายุ เพศ ความรู้ ความชำนาญ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่น ๆ

คณะกรรมการธนาคารทั้ง 17 คนดังกล่าว ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นสุภาพสตรีจำนวน 3 คน และสุภาพบุรุษจำนวน 14 คน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ที่หลากหลายทั้งด้านการธนาคาร การบัญชี และการเงิน การจัดการองค์กร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงการพัฒนาสังคมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้านเศรษฐศาสตร์ ด้านกฎหมายและกฎระเบียบของสถาบันการเงิน และประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่ล้วนเป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร สามารถสรุปได้ดังนี้

- กรรมการอิสระ* จำนวน 9 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 52.94) ได้แก่ นายอานันท์ ปันยารชุน นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช นายชุมพล ณ ลำเลียง ดร. กุลภัทรา สีโรดม นายเอกกมล คีรีวัฒน์ นายวีระวงศ์ จิตต์-มิตรภาพ คุณหญิงฉวี วัฒนศิริธรรม และนายเกริก วณิกกุล
- กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน จำนวน 4 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 23.52) ได้แก่ ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ นายอาทิตย์ นันทวิทยา และนายณัฐนันท์ โภคทรัพย์
- กรรมการที่มีใช้ผู้บริหาร ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 4 คน ได้แก่ ดร.จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา ม.ร.ว.ดิศนัดดา ดิศกุล นายจักรกฤตฤกษ์ พาราพันธกุล และ ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ

*“กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการอิสระของธนาคารที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทอ.28/2551 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และ/หรือ ประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (หากมี) และกรรมการอิสระจะต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย ซึ่งข้อห้ามกรรมการอิสระไม่ให้ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 0.5 นี้ ถือเป็นเกณฑ์ที่สูงกว่าข้อห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนฯ ซึ่งกำหนดไว้ว่า กรรมการอิสระต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทที่ตนเป็นกรรมการ

รายนามกรรมการธนาคารและจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งมีรายละเอียดตามตารางที่ 1

ตารางที่ 1 กรรมการธนาคาร (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ⁶⁾
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	นายกกรรมการ และกรรมการอิสระ	6 มีนาคม 2527	ครั้งที่ 1: 7 ปี (ปี 2527 - 2534)
		2 ตุลาคม 2535	ครั้งที่ 2: 23 ปี 3 เดือน (ปี 2535 - ปัจจุบัน)
2. ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	10 ธันวาคม 2542	16 ปี 1 เดือน
3. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	4 เมษายน 2556	2 ปี 9 เดือน
4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	29 กันยายน 2549	9 ปี 3 เดือน
5. นายชุมพล ณ ลำเลียง	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	30 มีนาคม 2541	ครั้งที่ 1: 1 ปี 8 เดือน (ปี 2541 - 2542)
		5 เมษายน 2550	ครั้งที่ 2: 8 ปี 9 เดือน (ปี 2550 - ปัจจุบัน)
6. ดร. จิราวุธ สุทธวงษ์ ณ อุทยาน	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	18 กันยายน 2530	28 ปี 3 เดือน
7. ม.ร.ว. คชินัดดา คีรีกุล	กรรมการ	22 พฤศจิกายน 2539	ครั้งที่ 1: 2 ปี 2 เดือน (ปี 2539 - 2542)
		5 เมษายน 2542	ครั้งที่ 2: 16 ปี 9 เดือน (ปี 2542 - ปัจจุบัน)
8. ดร. กุลภัทรา สิริธม	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	19 มิถุนายน 2552	6 ปี 6 เดือน
9. นายเอกกมล ศิริวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5 เมษายน 2554	4 ปี 9 เดือน
10. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	22 กันยายน 2557	1 ปี 3 เดือน
11. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม ¹⁾	กรรมการอิสระ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และ กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	2 กุมภาพันธ์ 2542	16 ปี 11 เดือน (กรรมการอิสระ 6 ปี 2 เดือน)
12. นายเกริก วัฒนกุล ²⁾	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	1 พฤศจิกายน 2558	2 เดือน
13. นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล ³⁾	กรรมการ และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และ บรรษัทภิบาล	25 พฤศจิกายน 2558	1 เดือน
14. ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ⁴⁾	กรรมการ และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และ บรรษัทภิบาล	25 พฤศจิกายน 2558	1 เดือน
15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรม เพื่อสังคม	21 มกราคม 2545	13 ปี 11 เดือน
16. นายอาทิตย์ นันทวิทยา ⁵⁾	กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร และ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	2 เมษายน 2558	9 เดือน
17. นายณัฐ โกลทรัพย์ ⁵⁾	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	2 เมษายน 2558	9 เดือน

หมายเหตุ:

- 1) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระของธนาคารตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2552
- 2) นายเกริก วัฒนกุล ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างลงจากการลาออกของนายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์
- 3) นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างลงจากการลาออกของพลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว
- 4) ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างลงจากการลาออกของนายกุลิศ สมบัติศิริ
- 5) นายอาทิตย์ นันทวิทยา และนายณัฐ โกลทรัพย์ ได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารเพิ่มเติมจากจำนวนกรรมการที่มีอยู่เดิม
- 6) ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

5.2 วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการธนาคารจะต้องออกจากตำแหน่งในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดจะเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสามให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีก

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกินกว่า 9 ปี โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ปี 2558 เป็นต้นไป สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล กำหนดให้กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ในปี 2558 กรรมการอิสระที่มีวาระการดำรงตำแหน่งครบตามเกณฑ์ที่กำหนดและจะพ้นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีจำนวน 3 คน ได้แก่ นายอานันท์ ปันยารชุน ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช และ นายชุมพล ณ ลำเลียง อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบให้เสนอชื่อนายอานันท์ ปันยารชุน ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่งตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล โดยเห็นว่านอกเหนือจากความรู้ความสามารถ ตลอดจนประสบการณ์ของนายอานันท์ซึ่งเป็นที่ประจักษ์ชัดต่อสาธารณชนโดยทั่วไปแล้วนั้น นายอานันท์ยังเป็นผู้ที่ได้รับการยกย่องว่าเป็นผู้ที่มีความโปร่งใส ส่งผลต่อภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร อีกทั้งนายอานันท์ยังเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการกำหนดวิสัยทัศน์ในด้านต่าง ๆ ซึ่งส่งผลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารบรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ นอกจากนี้ นายอานันท์ยังเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในการส่งเสริมให้ทั้งคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงทุกคนได้พัฒนาบทบาทของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารด้วย ทั้งนี้ ธนาคารซึ่งเป็นสถาบันการเงินจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ในธุรกิจที่ยาวนานอย่างเช่นนายอานันท์เพื่อนำพาองค์กร

5.3 การแบ่งแยกบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

ธนาคารได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของนายกกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ไว้อย่างชัดเจนเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

นายกกรรมการ – นายกกรรมการของธนาคารเป็นกรรมการอิสระและไม่นับผูกพันด้วยกับประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองประธานกรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมทั้งไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยก

หน้าที่ระหว่างการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารงาน โดยนายกรรมการมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการประชุมคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดูแลให้มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน พร้อมให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ นายกรรมการยังมีหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ เช่น เรื่ององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร การทำหน้าที่ของกรรมการแผนกสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง เป็นต้น

ประธานกรรมการบริหาร – คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้อำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนาและดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงนโยบายที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร นอกเหนือจากการมีบทบาทหน้าที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนดูแลการทำงานของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร โดยประธานกรรมการบริหารมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารได้ ทั้งนี้ กฎบัตรของคณะกรรมการบริหารได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ "เกี่ยวกับ SCB" "การกำกับดูแลกิจการ" "กฎบัตร"

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองประธานกรรมการบริหาร – ในปี 2558 คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควรให้มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จึงได้มีมติกำหนดให้มีตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองประธานกรรมการบริหารเป็นการเพิ่มเติม โดยได้มอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองประธานกรรมการบริหาร โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักในด้านยุทธศาสตร์และนโยบาย การจัดทำแผนธุรกิจ รวมถึงผลประโยชน์และภาพลักษณ์ของธนาคาร ภายใต้หลักบรรษัทภิบาลเพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ที่กำหนด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ – คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อกระทำการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคาร โดยบทบาทหน้าที่หลักของกรรมการผู้จัดการใหญ่คือ ร่วมกำหนดวิสัยทัศน์และยุทธศาสตร์ระยะยาวของธนาคารและร่วมรับผิดชอบการบริหารงานของกลุ่มงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนด

5.4 การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการธนาคาร (รวมถึงผู้บริหารระดับสูง) ไว้อย่างชัดเจน โดยกำหนดให้กรรมการธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนรวมกันได้ไม่เกิน 5 บริษัท ซึ่งสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบัน

กรรมการบริษัทไทย และยังกำหนดให้กรรมการและ/หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสามารถเป็น ประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลาย อย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบัน การเงินที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกเหนือจากนโยบายดังกล่าวข้างต้น ธนาคารยังได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในสำหรับการ ดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น โดยให้กรรมการธนาคารแจ้งการรับตำแหน่งอื่นใดในบริษัทและองค์กรต่าง ๆ มายังคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ซึ่งจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม และความ สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการ โดยเลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่ง ของกรรมการแต่ละคน เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารทราบ ทั้งนี้ ข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของ กรรมการธนาคารที่ได้แสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีฉบับนี้แสดงให้เห็นว่าไม่มีกรรมการคน ใดที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนรวมกันเกิน 5 บริษัท และไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร รวมทั้ง ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร (ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

5.5 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมุ่งที่จะปฏิบัติหน้าที่โดยใช้มาตรฐานจริยธรรมที่สูงที่สุดและเป็นไปตาม บทบัญญัติของกฎหมาย โดยคณะกรรมการธนาคารมีภารกิจและความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ใน กฎหมาย รวมทั้งหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการ ธนาคารยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร เช่น การกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินสำหรับธนาคาร การพิจารณาอนุมัตินโยบาย และทิศทางการดำเนินงานที่ฝ่ายบริหารเสนอ กำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตาม นโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจในระยะยาว ให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วยการคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาทบทวนแผนการสืบทอด ตำแหน่งของประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดย สม่าเสมอ การวางโครงสร้างและกำหนดกระบวนการเพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและ ตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งรวมถึงการพิจารณาทบทวนโครงสร้างและกระบวนการ ดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจของ คณะกรรมการธนาคารได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับ ควบคุมกิจการ” “กฎบัตร” “กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร”

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องดังกล่าวข้างต้นแล้ว คณะกรรมการ ธนาคารมุ่งที่จะปฏิบัติตามจรรยาบรรณกรรมการธนาคาร ซึ่งกำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้ หลักการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ก) ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และคุณธรรม ข) การดำเนินธุรกรรมส่วนตัว ค)

การรักษาความลับ ง) การเปิดเผยเรื่องผลประโยชน์ จ) การยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย และ ฉ) การรับเงินของขวัญ สันตินาการ และการเดินทาง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งผู้บริหาร และพนักงานมุ่งมั่นที่จะดำเนินการและยึดถือในหลักการในด้านต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธนาคาร จรรยาบรรณกรรมการธนาคาร และจรรยาบรรณพนักงาน สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับจรรยาบรรณธนาคาร จรรยาบรรณกรรมการธนาคาร และจรรยาบรรณพนักงาน ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้อัฒิข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “จรรยาบรรณ”

5.6 คณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชด้อยเพื่อช่วยกลั่นกรองและกำกับดูแลงานเฉพาะด้านต่าง ๆ ดังนี้

5.6.1 คณะกรรมการชด้อย (Board Committees)

ปัจจุบันธนาคารมีคณะกรรมการชด้อยของคณะกรรมการธนาคาร (Board Committees) จำนวน 4 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งจะมีการประชุมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการชด้อยแต่ละคณะและนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี ทั้งนี้ หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชด้อยแต่ละคณะปรากฏอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการชด้อยแต่ละคณะ ตามที่แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้อัฒิข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “กฎบัตร” สำหรับปี 2558 คณะกรรมการชด้อยมีการดำเนินงานสรุปได้ดังนี้

• คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนหนึ่งและผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส โดยกรรมการบริหารที่เป็นกรรมการธนาคารมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริหารมีจำนวน 9 คน ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 4 คน ได้แก่ ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย (ประธานกรรมการบริหาร) นายอาทิตย์ นันทวิทยา (รองประธานกรรมการบริหาร) นางกรรณิศา ชลิตอาภรณ์ และนายณัฐน โภคทรัพย์ และผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่อาวุโสอีก 5 คน

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการบริหารงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร รวมถึงควบคุมดูแลบริหารจัดการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีความรับผิดชอบหลักในการพิจารณากลั่นกรองเรื่องต่าง ๆ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการ

ธนาคารพิจารณา และพิจารณาอนุมัติเรื่องอื่น ๆ ตามขอบอำนาจที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการธนาคาร และในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร ทั้งนี้ ในปี 2558 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 44 ครั้ง

- **คณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2541 เพื่อทำหน้าที่และรับผิดชอบในด้านต่าง ๆ ได้แก่ รายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การปฏิบัติตามหลักจริยธรรม จรรยาบรรณ และการบริหารความเสี่ยง เช่น การสอบทานให้ธนาคารมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ การสอบทานว่าฝ่ายบริหารได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล การสอบทานประสิทธิภาพของระบบในการติดตามให้ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางราชการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การสอบทานประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นต้น รวมถึงเรื่องอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่สำคัญในการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีพร้อมทั้งคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีแก่คณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย นายประสัทธ์ เชื้อพานิช (ประธานกรรมการตรวจสอบ) ดร. กุลภัทรา ลิโรตม นายเอกกมล ศิริวัฒน์ และนายวิระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ โดยกรรมการตรวจสอบทุกคนมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของธนาคารและมีกรรมการตรวจสอบ 2 คนที่จบการศึกษาด้านบัญชี-การเงิน ทั้งนี้ ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง สำหรับการดำเนินงานในปี 2558 ของคณะกรรมการตรวจสอบปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

- **คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล**

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่รับผิดชอบหลักใน 3 เรื่อง ได้แก่ 1) สรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมถึงเสนอแนะคำตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ 2) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ และ 3) กำหนดนโยบายด้านบรรษัทภิบาลของธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบ โดยมีรายละเอียดเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีจำนวน 5 คน ได้แก่ นายชุมพล ณ ลำเลียง (ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ซึ่ง

เป็นกรรมการอิสระ) คุณหญิงฉวี วัฒนศิริธรรม (กรรมการอิสระ) นายเกริก วณิกกุล (กรรมการอิสระ) นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล และนายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ทั้งนี้ กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลแต่ละคนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ในปี 2558 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 9 ครั้ง สำหรับการดำเนินงานในปี 2558 ของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

- **คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม**

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดทิศทางกำกับดูแล และวางกรอบการดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งเน้นการวางรากฐาน สานต่อ ก่อเครือข่าย และขยายผลใน 3 แนวทางหลัก ได้แก่ 1) การพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้ 2) การสร้างเครือข่ายจิตอาสา และ 3) การพัฒนาคุณภาพชีวิตและสิ่งแวดล้อม

กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมทุกคนเป็นกรรมการธนาคารและมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีจำนวน 6 คน ได้แก่ ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช (ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา คุณหญิงฉวี วัฒนศิริธรรม (กรรมการอิสระ) นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ นายอาทิตย์ นันทวิทยา และนายณัฐ โภคทรัพย์ ทั้งนี้ ในปี 2558 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง ซึ่งทำให้การดำเนินโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารประสบความสำเร็จตามกรอบและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดดังที่แสดงไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนประจำปี 2558

5.6.2 คณะกรรมการชุดย่อยที่สำคัญด้านการจัดการ (Major Committees Relating to Management of the Bank)

คณะกรรมการชุดย่อยที่สำคัญด้านการจัดการของธนาคาร (คณะกรรมการฝ่ายจัดการ) มี 7 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน คณะกรรมการด้านเทคโนโลยี คณะกรรมการ People Development Committee และ คณะกรรมการ i-Committee ทั้งนี้ บทบาทและภาระหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยด้านการจัดการแต่ละชุด มีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

- **คณะกรรมการจัดการ**

คณะกรรมการจัดการมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดทำแผนธุรกิจและแผนงานประจำปี ทบทวนผลการดำเนินงานและกำหนดแนวทางการดำเนินธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะการ

แข่งขัน รวมถึงติดตามการดำเนินงานและตัดสินใจในโครงการสำคัญของธนาคาร โดยในปี 2558 คณะกรรมการจัดการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

- **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมทั้งควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารดำเนินการตาม นโยบายบริหารความเสี่ยงและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยในปี 2558 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 11 ครั้ง

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน**

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นส่วนหนึ่งของระบบกำกับดูแลความเสี่ยง ของธนาคารด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) และด้านอัตรา แลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk) โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการกำหนดกลยุทธ์บริหารความ เสี่ยงของธนาคารทั้งในด้านสภาพคล่อง ด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านอัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงดูแลความ พอเพียงของการดำรงเงินกองทุนที่ต้องมีเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงการมี เงินกองทุนชั้นที่ 2 ในระดับที่เหมาะสม ตลอดจนดูแลการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารให้ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบจากสภาพเศรษฐกิจ ที่อาจเปลี่ยนแปลงและสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดได้อย่างเหมาะสม

โดยในปี 2558 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 11 ครั้ง

- **คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน**

คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการ พิจารณา ทบทวน และอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุน หรือการจำหน่ายหลักทรัพย์ในพอร์ตการ ลงทุนของธนาคาร รวมถึงกำหนดกระบวนการลงทุน การปฏิบัติงานและการบริหารงานบุคคลที่เกี่ยวข้อง กับการลงทุน โดยในปี 2558 คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 3 ครั้ง

- **คณะกรรมการด้านเทคโนโลยี**

คณะกรรมการด้านเทคโนโลยี มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการพิจารณา นโยบาย กล ยุทธ์ และแผนงานด้านเทคโนโลยีของธนาคาร การกำหนดตัววัดและเป้าหมายในการดำเนินงานด้าน เทคโนโลยี รวมถึงการพิจารณาทบทวนประเด็นและข้อพึงระวังต่าง ๆ โดยในปี 2558 คณะกรรมการด้าน เทคโนโลยี มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง

- **คณะกรรมการ People Development Committee**

คณะกรรมการ People Development Committee มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร รวมทั้งกำกับ ติดตาม และทบทวนนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าว โดยในปี 2558 คณะกรรมการ People Development Committee มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง

- **คณะกรรมการ i-Committee**

คณะกรรมการ i-Committee มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการพิจารณาและจัดทำกลยุทธ์และแผนงานเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานและพัฒนา “SCB Idea Track” โดยมีเป้าหมายหลักที่จะเสริมสร้างนวัตกรรมองค์กรและปลูกฝังให้เกิดการแลกเปลี่ยนความคิด โดยในปี 2558 คณะกรรมการ i-Committee มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง

5.7 การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี สำหรับวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดโดยนายกรรมการ โดยที่ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือกรรมการอื่น สามารถร่วมกำหนดวาระการประชุมผ่านเลขานุการบริษัทได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังกำหนดเป็นนโยบายให้มีการประชุมกรรมการธนาคารที่ไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอทุก 6 เดือน โดยในปี 2558 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ครั้ง ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารแต่ละครั้ง กรรมการจะได้รับเอกสารการประชุมล่วงหน้า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูล ซึ่งกรรมการสามารถขอข้อมูลเพิ่มเติมได้โดยผ่านเลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมจะได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ข้อมูลแก่กรรมการโดยละเอียด อีกทั้งยังเป็นโอกาสให้กรรมการได้ทำความรู้จักกับผู้บริหารซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งด้านบริหารต่อไป นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดไว้เป็นนโยบายอย่างชัดเจนว่า หากการประชุมมีวาระที่จะต้องมีการลงมติ จะต้องมีการลงมติไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดอยู่ในที่ประชุม

สำหรับปี 2558 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้นจำนวน 12 ครั้ง (รวมการประชุมนัดพิเศษนอกสถานที่ หรือ Board Retreat จำนวน 2 ครั้ง) และการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคนในคณะกรรมการแต่ละคณะในปี 2558 แสดงไว้ในตารางที่ 2

ตารางที่ 2 การเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคนในคณะกรรมการแต่ละคณะในปี 2558

หน่วย : ครั้ง

รายชื่อ	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ กิจกรรมเพื่อ สังคม	คณะกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทนและ บรรษัทภิบาล	การประชุม สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 192	การประชุม วิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558
1. นายอานันท์ ปันยารชุน ¹⁾	12/12	-	-	2/2	-	1/1	1/1
2. ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย ¹⁾	11/12	40/44	-	2/2	-	1/1	1/1
3. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช ²⁾	11/12	-	14/14	-	-	1/1	0/1
4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช	11/12	-	-	8/8	-	1/1	1/1
5. นายชุมพล ณ ลำเลียง	10/12	-	-	-	8/9	1/1	1/1
6. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	12/12	-	-	6/8	-	1/1	1/1
7. ม.ร.ว. คชินัดดา คีตกุล ¹⁾	10/12	-	-	2/2	-	1/1	1/1
8. ดร. กุลภัทรา สีโรดม	12/12	-	13/14	-	-	1/1	1/1
9. นายเอกกมล ศิริวัฒน์	12/12	-	14/14	-	-	1/1	1/1
10. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ³⁾	11/12	-	10/11	-	3/3	1/1	0/1
11. คุณหญิงชญา วัฒนศิริธรรม	12/12	-	-	7/8	9/9	1/1	1/1
12. นายเกริก วณิกกุล ⁴⁾	1/1	-	-	-	1/1	-	1/1
13. นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล ⁵⁾	1/1	-	-	-	-	-	-
14. ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ⁵⁾	1/1	-	-	-	-	-	-
15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	12/12	40/44	-	8/8	-	1/1	1/1
16. นายอาทิตย์ นันทวิทยา ⁶⁾	9/9	41/44	-	4/6	-	-	1/1
17. นายณูนัน โภททรัพย์ ⁶⁾	9/9	41/44	-	6/6	-	-	1/1
18. นายมาริช สมารัมภ์ ⁷⁾	3/3	-	3/3	-	-	1/1	-
19. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ ⁸⁾	7/8	-	-	-	3/5	1/1	-
20. นายกุลิศ สมบัติศิริ ⁹⁾	9/10	-	-	-	6/7	1/1	-

หมายเหตุ:

- 1) นายอานันท์ ปันยารชุน ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย และ ม.ร.ว. คชินัดดา คีตกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม มีผลตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2558
- 2) นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบแทนนายมาริช สมารัมภ์ มีผลตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2558
- 3) นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2558
- 4) นายเกริก วณิกกุล ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2558 นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล และ ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2558 และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2558
- 5) นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล และ ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2558 และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2558
- 6) นายอาทิตย์ นันทวิทยา และนายณูนัน โภททรัพย์ ได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 192 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 2 เมษายน 2558 และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม มีผลตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2558
- 7) นายมาริช สมารัมภ์ พ้นวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและประธานกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 2 เมษายน 2558
- 8) นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม 2558
- 9) นายกุลิศ สมบัติศิริ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 2 ตุลาคม 2558

5.8 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง

5.8.1 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร แบ่งออกเป็น 4 ส่วน คือ 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของนายกกรรมการ 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และ 4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีขึ้นทุกปี สำหรับข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่ได้รับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารได้นำมาใช้ในการปรับปรุงประสิทธิภาพของการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการทำงานของทีมงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการบริหารและกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารได้จัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในงานด้านการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุก ๆ 3 ปี โดยเริ่มดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2555 สำหรับในปี 2558 ซึ่งเป็นปีที่ครบรอบการประเมินโดยที่ปรึกษาภายนอก ธนาคารได้ว่าจ้าง Aon Hewitt (Thailand) Ltd. ให้เป็นผู้ทำการประเมิน โดยได้มีการจัดส่งแบบประเมินที่มีการปรับปรุงให้เหมาะสมและเป็นปัจจุบันให้กรรมการแต่ละคนทำการประเมินและให้ข้อคิดเห็น รวมถึงการสัมภาษณ์กรรมการเป็นรายบุคคล และทำการประมวลผลเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา โดยมีหัวข้อการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ เช่น โครงสร้างของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ ยุทธศาสตร์และการวางแผน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลและการพัฒนาสังคม การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร และแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูง เป็นต้น รวมทั้งมีการประเมินความมีประสิทธิภาพของคณะกรรมการชุดย่อยในเรื่องที่เกี่ยวข้องเช่น การปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบซึ่งได้มีกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด ความมีประสิทธิภาพในการประชุม และการแจ้งผลหรือมติของการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีการประเมินการทำหน้าที่ของนายกกรรมการในด้านต่าง ๆ อาทิ การปฏิบัติหน้าที่ระหว่างการประชุมคณะกรรมการธนาคาร การทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

จากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ประจำปี 2558 พบว่า มีผลคะแนนโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับที่ดี กล่าวคือ การปฏิบัติหน้าที่โดยส่วนใหญ่ของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นไปตามหรือสูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ อย่างไรก็ตามคณะกรรมการได้เห็นชอบให้มี

การปรับปรุงการดำเนินงานบางประการตามผลที่ได้รับจากการการประเมินดังกล่าวและข้อเสนอแนะของผู้ประเมินอิสระ เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารให้ดียิ่งขึ้น

5.8.2 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ซึ่งการประเมินผลดังกล่าวจัดให้มีขึ้นเป็นประจำทุกปี

5.9 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่ในการสรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงได้ รวมถึงความเป็นอิสระของกรรมการในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ สำหรับกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น โดยหลักแล้วผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร โดยคณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารในการจำกัดการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น ในการสรรหากรรมการธนาคารนั้น คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะไม่รับพิจารณารายชื่อบุคคลผู้ที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนรวมกันตั้งแต่ 5 บริษัทขึ้นไป โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลจะพิจารณารายชื่อบุคคลผู้ที่มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และจากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน และผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดโดยกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าวแล้ว ธนาคารจะดำเนินการหารือและขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ยังมีหน้าที่ในการทบทวนและกลั่นกรองการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร อันได้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ก่อนนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคารต่อไป

ในปี 2558 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ในการประชุมครั้งที่ 8/2558 ได้กำหนดแนวทางเพิ่มเติมในการพิจารณาการกลั่นกรองคุณสมบัติเบื้องต้นของกรรมการธนาคารที่จะใช้เป็น

แนวทางในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการให้ตรงกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยได้มีการกำหนดคุณลักษณะเฉพาะบุคคลที่ต้องการในกรรมการแต่ละคนและความรู้ความชำนาญที่ต้องการให้มีในคณะกรรมการธนาคารโดยแบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ (1) ความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ในการบริหารจัดการเชิงมหภาค (2) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์เฉพาะด้านในการบริหารจัดการสถาบันการเงิน และ (3) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่จะประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ นอกจากนี้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ยังได้มีการทบทวน Board Skill Matrix ให้มีความเหมาะสมและเป็นปัจจุบัน เพื่อให้สามารถใช้เป็นเครื่องมือในการประเมินคุณสมบัติของกรรมการทั้งหมดในคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งยังจะใช้ในกระบวนการสรรหาบุคคลที่ควรจะเสนอให้เป็นกรรมการใหม่ด้วย

ทั้งนี้ ในการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และผู้บริหารของธนาคารที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพการสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย

5.10 แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม รวมถึงการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารเมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้น ๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก หรือเหตุประการอื่น จนส่งผลให้ตำแหน่งนั้น ๆ ว่างลง โดยในปี 2558 ซึ่งเป็นปีที่นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ ได้แจ้งความประสงค์ที่จะขอเกษียณจากการดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงเพื่อทดแทนตำแหน่งดังกล่าว โดยนายอาทิตย์ นันทวิทยา ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ณ เวลานั้น ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และรองประธานกรรมการบริหาร และนายณุนัน โภคทรัพย์ ซึ่งดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มลูกค้าบุคคลและกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ณ เวลานั้น ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งภายใต้โครงสร้างใหม่นี้ กลุ่มงานต่าง ๆ ของธนาคารยังคงรายงานต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ ในขณะที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีความรับผิดชอบหลักในด้านยุทธศาสตร์ของธนาคารและนโยบายที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารระดับสูงทั้งสองคนจะทำงานร่วมกันและมีบทบาทในการพิจารณาและตัดสินใจเรื่องสำคัญ ๆ รวมถึงรับผิดชอบในการกำหนดทิศทางทางการดำเนินงานของธนาคาร และทีมผู้บริหารให้บรรลุตามเป้าหมายระยะยาวได้

นอกเหนือจากที่ได้กล่าวมาข้างต้นแล้ว ธนาคารยังได้ริเริ่มและปรับปรุง Competency Set สำหรับแต่ละระดับและแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อใช้ในการกำหนดเส้นทางอาชีพ (Career Roadmap) และนำมาใช้ในการจัดทำแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานต่าง ๆ ของธนาคารด้วย

5.11 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

5.11.1 ค่าตอบแทนของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทำให้ธนาคารต้องสรรหากรรมการที่มีประสิทธิภาพและมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละคน โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่เสนอแนะค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

สำหรับปี 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติเห็นชอบให้นายกรรมการ ได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.8 ล้านบาทต่อปี และกรรมการ ได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.2 ล้านบาทต่อคนต่อปี ซึ่งเป็นอัตราที่ใช้อยู่มาตั้งแต่ปี 2543 โดยในปี 2558 ค่าตอบแทนรายปีในตำแหน่งกรรมการธนาคาร รวมทั้งสิ้น 20 คน (โดยนับรวมกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่และที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี) มีจำนวนทั้งสิ้น 19.19 ล้านบาท

นอกจากนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งดังกล่าวยังได้อนุมัติการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณากำหนดจำนวนเงินรางวัลกรรมการที่เหมาะสมภายใต้อัตราที่กำหนด และให้กรรมการพิจารณาจัดสรรตามที่เห็นควร ซึ่งผู้ถือหุ้นได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2557 ในอัตรา 6.00 บาทต่อหุ้น หรือเป็นจำนวนเงินปันผลรวม 20,395 ล้านบาท โดยเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2557 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 60 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.29 ของเงินปันผล

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยในปี 2558 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 มีรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	เบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)
คณะกรรมการบริหาร		
▪ ประธาน	-	-
▪ กรรมการ	300,000	-
คณะกรรมการตรวจสอบ		
▪ ประธาน	75,000	15,000
▪ กรรมการ	50,000	10,000
คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล		
▪ ประธาน	45,000	15,000
▪ กรรมการ	30,000	10,000
คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม		
▪ ประธาน	45,000	15,000
▪ กรรมการ	30,000	10,000

หมายเหตุ: ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง ไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2558 ค่าตอบแทนรายปีของตำแหน่งคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ที่จ่ายให้กับกรรมการรวม 17 คน คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 10.01 ล้านบาท

โดยค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กับกรรมการแต่ละคน ปรากฏตามที่แสดงในตารางที่ 3

ตารางที่ 3 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการรายบุคคลสำหรับปี 2558

รายชื่อ	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ กิจกรรมเพื่อสังคม	คณะกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	เงินรางวัลกรรมการ สำหรับผลการ ดำเนินงานปี 2557
1. นายอานันท์ ปันยารชุน ¹⁾	1.80	-	-	0.11	-	5.65
2. ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย	1.20	-	-	-	-	3.77
3. นายประสัทธ์ เชื้อพานิช ²⁾	1.20	-	1.01	-	-	3.77
4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช	1.20	-	-	0.66	-	3.77
5. นายชุมพล ณ ลำเลียง	1.20	-	-	-	0.66	3.77
6. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	1.20	-	-	0.42	-	3.77
7. ม.ร.ว. คณิตดา คีตุกุล ¹⁾	1.20	-	-	0.11	-	3.77

รายชื่อ	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ กิจกรรมเพื่อสังคม	คณะกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	เงินรางวัลกรรมการ สำหรับผลการ ดำเนินงานปี 2557
8. ดร. กุลภัทรา สีโรดม	1.20	-	0.73	-	-	3.77
9. นายเอกกมล คีรีวัฒน์	1.20	-	0.74	-	-	3.77
10. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ^{3) และ 13)}	1.20	-	0.54	-	0.12	1.32
11. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม ¹³⁾	1.20	-	-	0.43	0.45	3.77
12. นายเกริก วณิกกุล ⁴⁾	0.20	-	-	-	0.07	-
13. นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล ⁵⁾	0.12	-	-	-	0.03	-
14. ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ⁵⁾	0.12	-	-	-	0.03	-
15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	1.20	2.68	-	0.33	-	3.77
16. นายอาทิตย์ นันทวิทยา ⁶⁾	0.90	-	-	-	-	-
17. นายณัฐ โภคทรัพย์ ⁶⁾	0.90	-	-	-	-	-
18. นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส์ ⁷⁾	-	-	-	-	-	0.96
19. นางสาวสุภา ปิยะจิตติ ⁸⁾	-	-	-	-	-	1.45
20. นายบดินทร์ อัคราณิชย์ ⁹⁾	-	-	-	-	-	1.57
21. พลตำรวจเอกอู๋ แสงสิงแก้ว ¹⁰⁾	-	-	-	-	-	2.49
22. นายมาริช สมารัมภ์ ²⁾	0.30	-	0.29	-	-	3.77
23. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ ¹¹⁾	0.75	-	-	-	0.26	3.77
24. นายกุลิศ สมบัติศิริ ¹²⁾	0.90	-	-	-	0.33	1.32
รวม	19.19	2.68	3.31	2.06	1.96	60.00

หมายเหตุ:

- 1) นายอนันต์ ปันยารชุน ดร. วิจิต สุพงษ์ชัย และ ม.ร.ว. คึกฤทธิ์ ศิลาเดช ลาออกจากตำแหน่งกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม มีผลตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2558
- 2) นายมาริช สมารัมภ์ พ้นวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและประธานกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 2 เมษายน 2558 และนายประสัทธ์ เชื้อพานิช ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบแทนนายมาริช สมารัมภ์ มีผลตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2558
- 3) นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2558
- 4) นายเกริก วณิกกุล ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2558
- 5) นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล และ ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2558 และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2558
- 6) นายอาทิตย์ นันทวิทยา และนายณัฐ โภคทรัพย์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 2 เมษายน 2558
- 7) นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส์ พ้นวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2557
- 8) นางสาวสุภา ปิยะจิตติ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 20 พฤษภาคม 2557
- 9) นายบดินทร์ อัคราณิชย์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2557
- 10) พลตำรวจเอกอู๋ แสงสิงแก้ว ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2557
- 11) นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม 2558
- 12) นายกุลิศ สมบัติศิริ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 2 ตุลาคม 2558
- 13) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม และนายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ได้รับค่าตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทย่อยของธนาคาร ในปี 2558 เป็นเงินจำนวน 1.03 ล้านบาท และ 0.76 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11.2 ค่าตอบแทนของผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล รับผิดชอบในการนำเสนอ ค่าตอบแทนของผู้บริหาร ซึ่งรวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคาร ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของธนาคาร ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร เมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในประเทศไทย

ทั้งนี้ “ผู้บริหาร” ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้จัดการตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสาขานิติบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า ซึ่งในปี 2558 มีผู้บริหารตามนิยามดังกล่าวจำนวน 10 คน ซึ่งได้รับค่าตอบแทนในรูปของ เงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 384.46 ล้านบาท (รวมจำนวนผู้บริหารลาออกและเปลี่ยนตำแหน่งระหว่างปี จำนวน 3 คน) และ “ผู้บริหาร” ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ซึ่งในปี 2558 มีผู้บริหารตามนิยามดังกล่าวจำนวน 78 คน ซึ่งได้รับค่าตอบแทนในรูปของ เงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,257.43 ล้านบาท (รวมจำนวนผู้บริหารลาออกระหว่างปี จำนวน 8 คน)

5.11.3 ผลประโยชน์อื่น ๆ ของกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของธนาคาร โดยกรรมการมีสิทธิได้รับการรักษาพยาบาลและการตรวจสอบสุขภาพเช่นเดียวกับที่ผู้บริหารของธนาคารในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปมีสิทธิได้รับ และธนาคารยังได้จัดให้มีรถประจำตำแหน่งสำหรับนายกรรมการ ทั้งนี้ในปี 2558 มีกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 5 คน ได้รับผลประโยชน์ในรูปสวัสดิการ (ค่ารักษาพยาบาล) เป็นจำนวนเงิน 206,256.60 บาท ส่วนผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่าง ๆ เช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสอบสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ทั้งนี้ในปี 2558 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารสำหรับผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส จำนวน

9 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 7.95 ล้านบาท และสำหรับผู้บริหารตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 71 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 38.14 ล้านบาท

5.12 การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารได้จัดให้มีการปฏิรูปนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ ในรูปแบบของการบรรยาย เพื่อให้ข้อมูลสรุปเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร รวมถึงวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และการดำเนินการที่สำคัญโดยกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง พร้อมทั้งจัดให้มีเอกสารสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการทำหน้าที่กรรมการ ได้แก่ คู่มือกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ หนังสือบริษัทสัมพันธ์และข้อบังคับของธนาคาร รายงานประจำปีของธนาคาร และจรรยาบรรณกรรมการธนาคาร ซึ่งเอกสารเหล่านี้ประกอบด้วยข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เช่น บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร อำนาจอนุมัติ ข้อห้ามการกระทำของกรรมการธนาคารตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เป็นต้น

5.13 การพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

5.13.1 การพัฒนากรรมการ

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการธนาคาร พัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง และเข้ารับการพัฒนา ฝึกอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้งในฐานะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เป็นประจำ ทั้งที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งหน่วยงานและองค์กรอื่น ๆ โดยรายละเอียดการเข้าอบรมของกรรมการแต่ละคนในหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เป็นดังที่แสดงไว้ในตารางที่ 4 นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการเข้ารับการอบรมและสัมมนาในต่างประเทศ ตลอดจนการเข้าร่วมกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมการตระหนักในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยธนาคารมีการแจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่าง ๆ ให้กรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนในหลักสูตรต่าง ๆ ในปี 2558 เป็นดังที่แสดงไว้ในตารางที่ 5

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังกำหนดให้ธนาคารจัดหลักสูตรพัฒนาและฝึกอบรมที่เหมาะสมให้กับกรรมการอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการมีทักษะและความรู้ที่เป็นปัจจุบันและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานในคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงการจัดให้มีการบรรยายให้ความรู้ที่เป็นประโยชน์ต่อกรรมการในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

[illegible]

ตารางที่ 5 ข้อมูลการเข้ารับการอบรมและพัฒนาความรู้ของกรรมการในปี 2558

รายชื่อกรรมการ	หัวข้อ/เรื่อง	จัดโดย
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	-How to Sustain Economic Growth in Asia?	Cambridge Society of Thailand
	-Trans-Pacific Strategic Economic Partnership Agreement	สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย
2. ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย	-How to Sustain Economic Growth in Asia?	Cambridge Society of Thailand
	-E-Commerce and Digital Business Landscape in Thailand	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
	-FinTech Investment and Outlook	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
	-Trans-Pacific Strategic Economic Partnership Agreement	สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย
3. นายประสิดห์ เชื้อพานิช	-Corporate Governance and Director Duties Excellent 2015	Quest Masterclass, Singapore
	-How to Sustain Economic Growth in Asia?	Cambridge Society of Thailand
	-พระราชบัญญัติต่อต้านคอร์รัปชันที่คณะกรรมการควรทราบ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	-Financial Intermediation in the "New" Capitalism	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
	-Thailand CG Forum	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช	-Corporate Governance and Director Duties Excellent 2015	Quest Masterclass, Singapore
	-CG Forum 2/2015 "ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายจัดการในการควบคุมภายใน"	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
	-How to Sustain Economic Growth in Asia?	Cambridge Society of Thailand
	-Trans-Pacific Strategic Economic Partnership Agreement	สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย
5. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	-How to Sustain Economic Growth in Asia?	Cambridge Society of Thailand
6. ดร.กุลภัทรา ลิโรดม	-Corporate Governance and Director Duties Excellent 2015	Quest Masterclass, Singapore
	-CG Forum 2/2015 "ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายจัดการในการควบคุมภายใน"	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
	-How to Sustain Economic Growth in Asia?	Cambridge Society of Thailand
	-พระราชบัญญัติต่อต้านคอร์รัปชันที่คณะกรรมการควรทราบ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	-Financial Intermediation in the "New" Capitalism	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
7. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ	-How to Sustain Economic Growth in Asia?	Cambridge Society of Thailand
8. คุณหญิงสุภา วัฒนศิริธรรม	-How to Sustain Economic Growth in Asia?	Cambridge Society of Thailand
	-พระราชบัญญัติต่อต้านคอร์รัปชันที่คณะกรรมการควรทราบ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	-Financial Intermediation in the "New" Capitalism	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
9. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	-How to Sustain Economic Growth in Asia?	Cambridge Society of Thailand
	-Financial Intermediation in the "New" Capitalism	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
	-E-Commerce and Digital Business Landscape in Thailand	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
	-FinTech Investment and Outlook	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
	-Trans-Pacific Strategic Economic Partnership Agreement	สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย
10. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	-How to Sustain Economic Growth in Asia?	Cambridge Society of Thailand
	-Trans-Pacific Strategic Economic Partnership Agreement	สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย
11. นายณัฐ โภคทรัพย์	-How to Sustain Economic Growth in Asia?	Cambridge Society of Thailand
	-E-Commerce and Digital Business Landscape in Thailand	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
	-FinTech Investment and Outlook	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
	-Trans-Pacific Strategic Economic Partnership Agreement	สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย

5.13.2 การพัฒนาผู้บริหารและพนักงาน

ในการบริหารองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารเชื่อมั่นว่า การพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีคุณภาพอย่างต่อเนื่องในทุก ๆ ระดับ ถือเป็นหัวใจสำคัญอีกด้านหนึ่งที่จะมีส่วนในการรองรับการเจริญเติบโตทางธุรกิจของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถของพนักงานอย่างเป็นระบบและได้ริเริ่มและปรับปรุง Competency Set สำหรับแต่ละระดับและแต่ละตำแหน่งงาน รวมถึงได้กำหนดเส้นทางอาชีพ (Career Roadmap) ของตำแหน่งงานสำคัญ ๆ ในธนาคารตั้งแต่ปี 2557 เพื่อเป็นเครื่องมือในการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถที่ตอบสนองความต้องการทางธุรกิจในปัจจุบัน และสอดคล้องกับเป้าหมายและ กลยุทธ์ขององค์กรในอนาคต รวมทั้งเพื่อรองรับการเติบโตในหน้าที่การงานตามความสนใจและความถนัดของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร ทั้งนี้ สำหรับรูปแบบการพัฒนาบุคลากร ธนาคารยังคงสานต่อเจตนารมณ์ในการสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้แบบผสมผสาน (Blended Learning & Development) ที่เน้นความสำคัญในการส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้นอกเหนือจากการฝึกอบรมในห้องเรียน โดยมีการดำเนินการโครงการต่าง ๆ ในรูปแบบบูรณาการภายในหน่วยงานอย่างต่อเนื่องมากขึ้น ซึ่งโครงการเรียนรู้ที่สำคัญ ได้แก่ Coaching Program การส่งเสริมการเรียนรู้ในรูปแบบการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Learning) การพัฒนาผู้บริหารรุ่นใหม่ผ่านหลักสูตร Management Associate Program การพัฒนาผู้นำระดับสูงผ่านหลักสูตร Leadership Development Program และการสนับสนุนทุนการศึกษาแก่พนักงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนการเผยแพร่สื่อการเรียนรู้รูปแบบใหม่ที่ทั้งให้ความรู้และความเพลิดเพลินอย่างหลากหลายภายใต้โครงการ I-Plearn

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานในปี 2558 ได้แสดงไว้ในรายงานการพัฒนายั่งยืนประจำปี 2558

5.14 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม

ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ดำเนินธุรกิจไปในทิศทางที่สอดคล้องกับนโยบายและการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้การประกอบธุรกิจและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารของธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารที่มีความสามารถและมีความเชี่ยวชาญในธุรกิจแต่ละด้านเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตัวแทนธนาคารในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารตามความเหมาะสมเพื่อร่วมกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร และมีการจัดทำคู่มือกรรมการตัวแทนเพื่อกำหนดบทบาทและกรอบแนวทางใน

การปฏิบัติหน้าที่ให้กับกรรมการตัวแทนของธนาคาร ซึ่งเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการทำหน้าที่ปกป้องสิทธิ และรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร รวมถึงผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วย

นอกจากการดำเนินการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เพื่อสร้างกระบวนการทำงานที่โปร่งใส อีกทั้งเพื่อเป็นการป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ได้จัดทำนโยบายและระเบียบ การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีการกำหนดหลักเกณฑ์ที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของ การทางและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงาน

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่ ควบคุม ติดตาม ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกบริษัทดำเนินงานตามนโยบายและหลักเกณฑ์ การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีการจัดทำนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อเป็นแนวปฏิบัติมาตรฐานในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและ เหมาะสมกับความเสี่ยงในการดำเนินกิจการของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5.15 หน่วยงานสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารให้การสนับสนุนและให้ความสำคัญแก่หน่วยงานและบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคาร สามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ได้อย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อสนับสนุนงานของ คณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน่วยงานและ บุคลากรที่เกี่ยวข้องดังนี้

5.15.1 ตรวจสอบ

เป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระและเป็นกลาง ได้รับการจัดตั้งขึ้นเพื่อพัฒนาและยกระดับ การควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงนโยบาย และการปฏิบัติงานของกลุ่มธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจ และการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มเป็นไปตามกฎระเบียบ อีกทั้งยังมีหน้าที่และความ รับผิดชอบในการตรวจสอบตามปกติ ช่วยระบุถึงเรื่องที่จะต้องได้รับการพิจารณา ให้คำแนะนำและ ข้อเสนอแนะในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงแนวทาง ดำเนินการตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนางกรรณิการ์ งามโสภิ์ รองผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้บริหารสูงสุด ตรวจสอบ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการดำเนินงานของตรวจสอบให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ กล่าวข้างต้น ทั้งนี้ผู้บริหารสูงสุดดังกล่าวจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามหน้าที่ที่ รับผิดชอบอย่างเป็นอิสระ โดยที่คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และพิจารณาความดีความชอบของผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบ

5.15.2 กำกับและควบคุม

เป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการให้คำแนะนำและให้ความเห็นในเรื่อง กฎเกณฑ์และข้อกำหนดของทางการ รวมถึงนโยบาย กฎระเบียบ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และการควบคุม

ภายในของธนาคาร ตลอดจนเป็นศูนย์กลางของธนาคารในการติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแล นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ในการกำหนดแนวนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานภายในเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานนำไปปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีหน้าที่ในการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในเครือเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแล โดยมีนายพอล มังกรชัย ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้บริหารสูงสุดกำกับและควบคุม

5.15.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดให้มีเลขานุการบริษัทเพื่อทำหน้าที่ตามบทบัญญัติของกฎหมาย และตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยในปัจจุบัน นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Legal and Control Officer ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท มีหน้าที่หลักในการสนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้เลขานุการบริษัทมีบทบาทหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “บทบาทหน้าที่เลขานุการบริษัท”

สำหรับข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องของผู้ทำหน้าที่สนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารดังที่กล่าวมาข้างต้น ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้ภายใต้หัวข้อ “รายละเอียดและประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร”

รายนามผู้บริหาร (ตามนิยาม ก.ล.ต.)

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. นายอาทิตย์ นันทวิทยา | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นายณัฐ โภคทรัพย์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 3. นายดีแพก ซาหรับ* | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Financial Officer |
| 4. นายศรัณย์ธร ชูติมา | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจพิเศษ |
| 5. นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Legal and Control Officer |
| 6. นายอนุชา เหล่าขวัญสถิตย์ | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Risk Officer |
| 7. ดร. เย็น ลอทเนอร์ | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Strategic Officer |

* นายดีแพก ซาหรับ ได้เกษียณอายุจากตำแหน่ง Chief Financial Officer โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 7 เมษายน 2559

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ความสำคัญของความยั่งยืนต่อธนาคารไทยพาณิชย์

ธนาคารไทยพาณิชย์ให้ความสำคัญและยึดมั่นต่อการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล ด้วยตระหนักดีว่าการดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรมและความโปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมนั้นเป็นปัจจัยสำคัญในการรักษาความเชื่อมั่นต่อธนาคารของสาธารณชน ธนาคารจึงเดินหน้าเพิ่มศักยภาพในการกระบวนการทำงาน ตลอดจนพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม พร้อมกับมุ่งสู่การเป็นองค์กรแห่งนวัตกรรมอย่างแท้จริง นอกจากนี้ธนาคารยังใช้ศักยภาพและเครือข่ายของธนาคารผลักดันการสร้างโอกาสในการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง ควบคู่ไปกับการส่งเสริมความรู้ความเข้าใจด้านการเงินแก่ผู้บริโภคทุกช่วงวัย ซึ่งนอกจากจะช่วยส่งเสริมให้ธนาคารเติบโตได้อย่างมั่นคงแล้ว ยังเป็นการวางรากฐานความยั่งยืนทางเศรษฐกิจให้แก่สังคมอีกด้วย

ธนาคารให้ความสำคัญกับการเตรียมพร้อมเผชิญหน้ากับความท้าทายเพื่อตอบรับการเปลี่ยนแปลงและรับมือกับปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย สภาพเศรษฐกิจ สภาพภูมิอากาศ การขยายตัวของสังคมผู้สูงอายุ และนวัตกรรมหรือเทคโนโลยีที่สามารถพลิกโฉมการดำเนินธุรกิจได้ ด้วยธนาคารตระหนักดีว่าการเป็นองค์กรที่มีความคล่องตัว สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา นั้น จะช่วยสร้างความแข็งแกร่งให้แก่ธนาคาร ธนาคารจึงมุ่งเน้นการสร้างเสริมศักยภาพแก่บุคลากรให้มีความพร้อมและมีทัศนคติที่ดีต่อการเปลี่ยนแปลง ควบคู่ไปกับการปลูกฝังจริยธรรมในการให้บริการอย่างมืออาชีพ

นอกจากมีการเสริมสร้างความยั่งยืนทางเศรษฐกิจแล้ว ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการสร้างโอกาสทางสังคม และการส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยเริ่มต้นจากการปลูกฝังวัฒนธรรมจิตอาสาให้แก่พนักงานทุกคนควบคู่ไปกับการเปิดโอกาสให้พนักงานได้เข้ามามีส่วนร่วมในการส่งมอบคุณค่าสู่สังคม ทั้งนี้ธนาคารไทยพาณิชย์ร่วมมือกับมูลนิธิสยามกัมมาจล และพันธมิตรอื่น ๆ ในการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ครอบคลุมการพัฒนาศักยภาพของเยาวชน การสร้างความตระหนักรู้ถึงความสำคัญของการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม การส่งเสริมให้คนในชุมชนสามารถพึ่งพาตนเองได้ นอกจากนี้ธนาคารยังได้ขยายผลความสำเร็จของการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมให้กับองค์กรอื่น ๆ ที่สนใจนำไปต่อยอดต่อไป (สำหรับรายละเอียด ได้แสดงไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน)

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารจัดให้มีการกำกับดูแลและประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี โดยกำหนดกรอบการพิจารณาในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม โดยธนาคารมีกิจกรรมดำเนินงานภายใต้แต่ละองค์ประกอบ ดังนี้

การควบคุมภายในองค์กร

ธนาคารมีความมุ่งมั่นให้หน่วยงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีวัฒนธรรมและสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิผลโดยพนักงานทุกระดับต้องยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้อง ชอบธรรมและโปร่งใส ธนาคารตระหนักเป็นอย่างยิ่งว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีเป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างยั่งยืน

ธนาคารกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน โดยมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และจัดให้มีโครงสร้างการควบคุมภายในที่ดี ประกอบด้วย การกำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีสายการบังคับบัญชาชัดเจน อำนาจ หน้าที่ในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) การพัฒนาและการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ ในปี 2558 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างองค์กรโดยการแยกเป็น 5 กลุ่มงาน (Cluster) ซึ่งหนึ่งในนั้นคือกลุ่มงานที่ดูแลด้านความเสี่ยงและการควบคุม โครงสร้างใหม่นี้สะท้อนให้เห็นถึงการให้ความสำคัญด้านหน้าที่งานเกี่ยวกับความเสี่ยง การควบคุมและสร้างพื้นฐานที่ดี ในการติดตามและการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงขององค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากการจัดให้มีกลุ่มงานใหม่นี้ ยังมีการแยกหน่วยงานกำกับและควบคุมออกจากหน่วยงานตรวจสอบ เพื่อให้มีการสอบย้อนและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารได้พัฒนาความรู้ความสามารถและทักษะใหม่ๆ แก่พนักงาน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) ซึ่งกำหนดกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และบทลงโทษกรณีฝ่าฝืนจรรยาบรรณหรือนโยบายอื่นๆ อีกทั้ง มีการเพิ่มช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตต่างๆ ที่เป็นอิสระ (Whistle Blower) โดยการเพิ่มช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนผ่านทางโทรศัพท์ (Whistleblower hotline) นอกเหนือจากช่องทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower@scb.co.th) และทางหนังสือถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบ หรือผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานทรัพยากรบุคคล ซึ่งเรื่องร้องเรียนเหล่านั้นจะถูกส่งไปยังผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ได้รับการแก้ไข ทั้งนี้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงาน

และผู้บริหารมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส ยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรม ยุติธรรม รับผิดชอบ สามารถตรวจสอบได้และได้รับความเชื่อมั่นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

การประเมินความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมทั้งการกำกับดูแลสอบทาน ความมีประสิทธิภาพของกรอบการบริหารความเสี่ยงและขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ในการวางแผนเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการจะพิจารณาทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โอกาสที่จะเกิดการทุจริต หรือความผิดพลาดจากการดำเนินงาน โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานผลการประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน

ธนาคารมีการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงและขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการควบคุมและติดตามระดับความเสี่ยง และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร ตลอดจนมีการประเมินถึงความเพียงพอของการตั้งสำรอง และการดำรงเงินกองทุนเพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติของธนาคาร สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางที่เกี่ยวข้อง และสามารถรองรับความเสี่ยงที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้

การควบคุมการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีการจัดทำนโยบายด้านการควบคุมการปฏิบัติงาน ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งรวมถึงการควบคุมทั่วไปสำหรับระบบข้อมูล ครอบคลุมการดำเนินงานของศูนย์ข้อมูล รวมถึงเครือข่ายข้อมูล การพัฒนา และการทดสอบระบบ การบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยี การจัดซื้อและการจัดการด้านความปลอดภัย

นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งเน้นให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในกระบวนการปฏิบัติงานต่างๆ อย่างชัดเจน ซึ่งถือเป็นการควบคุมที่สำคัญ เพื่อให้มีการควบคุมอย่างเพียงพอและเหมาะสมสำหรับปฏิบัติงานในทุกระดับขององค์กร และสามารถถ่วงดุลและสอบทานระหว่างกันได้ โดยเฉพาะกิจกรรมที่อาจมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

จากเหตุการณ์ภัยคุกคามเกี่ยวกับ สจล. ที่เกิดขึ้นในช่วงต้นปี 2558 ธนาคารได้มีการปรับปรุงและเพิ่มกระบวนการควบคุมภายในเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลให้กระบวนการปฏิบัติงานของธนาคาร โดยเฉพาะงานของเครือข่ายสาขา และได้ว่าจ้างที่ปรึกษาภายนอก มาทบทวนระบบการควบคุมทั้งหมดของกลุ่มธนาคารและให้คำแนะนำเพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติสากล

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารมีการพัฒนาระบบสารสนเทศของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอย่างต่อเนื่องเพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารธนาคาร รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ตลอดจนหน่วยงานที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแลธนาคาร ได้รับทราบข้อมูลสำคัญอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ ภายในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งระบบเหล่านี้ได้รับการพัฒนาให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศ และความปลอดภัยในการเก็บรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า โดยมีการพัฒนาระบบอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีมาตรการรักษาความปลอดภัยที่ดีและเหมาะสม

ธนาคารจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารภายในธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อเป็นช่องทางในการเผยแพร่นโยบาย ระเบียบ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติงาน ตลอดจนข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานสามารถรับทราบและนำไปใช้ปฏิบัติได้อย่างถูกต้องและทันเหตุการณ์ นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษเพื่อให้บุคคลต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกธนาคารสามารถแจ้งข้อมูลใด ๆ ได้อย่างปลอดภัย

ระบบติดตาม

หน่วยงานกำกับและควบคุม ทำหน้าที่สอบทานและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับทางการที่สำคัญ และหน่วยงานตรวจสอบของธนาคารมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานการควบคุมภายในเพื่อให้แน่ใจว่าระบบการควบคุมภายในเป็นไปอย่างเหมาะสม รวมทั้งพิจารณาหาสาเหตุที่แท้จริงของปัญหาที่เกิดขึ้นจากข้อสังเกตและความเสี่ยงต่างๆ ที่พบจากการตรวจสอบเพื่อดำเนินการแก้ไข ปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้ถูกต้องเหมาะสม รวมถึงมีการติดตามผลเพื่อให้แน่ใจว่าปัญหาต่างๆ ได้รับการแก้ไข

คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาผลการประเมินความเสี่ยงพ้องของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการหารือกับฝ่ายบริหารของธนาคาร และมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีของธนาคาร

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558 มีมติอนุมัติแต่งตั้งนายวิระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทนนายมาริช สมารัมภ์ ซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2558 รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่วันที่ 2 เมษายน 2558 มีดังนี้

- | | | |
|--------------------|--------------|----------------------|
| 1. นายประสิทธิ์ | เชื้อพานิช | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. รศ.ดร. กุลภัทรา | สิโรตม์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายเอกกมล | ศิริวัฒน์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายวิระวงศ์ | จิตต์มิตรภาพ | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมีนางกรรณิการ์ งามโสภิ์ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ในระหว่างปี 2558 มีการจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้บริหารระดับสูงจากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง นอกเหนือจากการประชุมในวาระปกติกับหน่วยงานตรวจสอบ ตลอดจนการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารหรือประชุมกับเฉพาะผู้สอบบัญชีโดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วม โดยจะมีการรายงานผลการประชุมและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งเพื่อรับทราบหรือขอแนวทางแก้ไขในบางประเด็น

สรุปสาระสำคัญของปี 2558 มีดังนี้

- รายงานทางการเงิน**

คณะกรรมการตรวจสอบโดยการสนับสนุนและความเห็นจากผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบหน่วยงานการเงิน สอบทานงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยประจำไตรมาส ประจำปี และประจำปี รวมทั้งงบการเงินรวมของกลุ่มธนาคารเพื่อพิจารณาความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่มีสาระสำคัญที่แสดงในงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง การสอบทานนี้รวมถึงการพิจารณาข้อตรวจพบและรายงานจากตรวจสอบและการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบหน่วยงานการเงินอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่างบการเงินของธนาคารสะท้อนธุรกรรมทางการเงินและเหตุการณ์ต่างๆ ที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

- **ผู้สอบบัญชี**

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี คณะกรรมการธนาคารพิจารณาเห็นชอบกับความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2558 โดยผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้ง บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ยกเว้นในบางประเทศที่ธนาคารมีสำนักงานผู้แทนอยู่แต่มีความจำเป็นต้องแต่งตั้งผู้สอบบัญชีบริษัทอื่น การเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้นได้พิจารณาทั้งจากคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี ความรู้ ความสามารถ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคุณภาพงานสอบบัญชีในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา รวมถึงค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม

- **ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ**

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณารายงานตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในและสอบทานผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในโดยฝ่ายบริหาร หน่วยงานตรวจสอบ ผู้สอบบัญชีธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานทางการอื่นๆ ที่กำกับดูแลธนาคารและบริษัทย่อย คณะกรรมการตรวจสอบมีการติดตามให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ปฏิบัติตามแนวทางแก้ไขครบถ้วนสำหรับประเด็นที่มีความเสี่ยงสูง ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ผิดปกติ เช่น กรณีทุจริตหรือการปฏิบัติงานผิดพลาดที่ร้ายแรง คณะกรรมการตรวจสอบมีการติดตามให้มั่นใจว่าฝ่ายจัดการได้แก้ไขที่ต้นเหตุเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ซ้ำขึ้นอีก

จากเหตุการณ์ชักยอกเกี่ยวกับสจล.ที่เกิดขึ้นในช่วงต้นปี 2558 ธนาคารได้ปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงการเพิ่มการควบคุมการปฏิบัติงานของเครือข่ายสาขาให้มีความเข้มงวดยิ่งขึ้นและมีการขยายงานด้านวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อให้สามารถพบข้อบกพร่องของการทำธุรกรรมหรือกิจกรรมที่ผิดปกติอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกกว่าจ้างที่ปรึกษาภายนอกที่มีประสบการณ์สูงเพื่อสอบทานระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของกลุ่มธนาคารและให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงให้เป็นไปตามมาตรฐานปฏิบัติสากล

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน อนุมัติการทบทวนกฎบัตรการตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี ตลอดจนให้คำแนะนำเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบข้อร้องเรียนซึ่งส่วนใหญ่ได้รับผ่านช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตต่างๆ ที่เป็นอิสระ (Whistle Blower) เพื่อประเมินว่าเป็นพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริต ประพฤติมิชอบหรือการคอร์รัปชัน นอกจากนี้ยังติดตามกระบวนการจัดการข้อร้องเรียนเพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสมและโปร่งใส

จากการพิจารณาการดำเนินการต่างๆ ข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบสามารถสรุปได้ว่าสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในโดยรวมมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

และบริษัทย่อย ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบ ทำหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิผล การพิจารณาความดีความชอบประจำปีของรองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบ เป็นไปตามการประเมินผลการปฏิบัติงาน (รายละเอียดประวัติและข้อมูลต่างๆ ของรองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบ แสดงไว้ในเอกสารแนบ 3)

- **การปฏิบัติตามกฎหมาย**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎหมายต่างๆของธนาคารและบริษัทย่อยและผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับและควบคุมเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจถึงความมีประสิทธิภาพในการติดตามและควบคุมการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบายและระเบียบปฏิบัติของหน่วยงานในธนาคารและบริษัทย่อย แนวทางแก้ไขได้รับการปฏิบัติจริง รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบถึงประเด็นและการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายต่างๆที่สำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นชอบรายงานการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี (Annual Compliance Report) ก่อนนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยได้สอบทานและปรับปรุงนโยบายด้านการกำกับและควบคุม คำสั่ง และระเบียบ ตลอดจนแผนการสอบทานการปฏิบัติงาน และยังคงพัฒนาการสื่อความกฎหมายที่มีนัยสำคัญในรูปแบบที่ง่ายต่อการเข้าใจ เพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติตามกฎหมาย โดยเฉพาะการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน (Anti Corruption and Bribery Policy) และกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism : AML/CFT)

- **การบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณานโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้บริหารที่รับผิดชอบด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เพื่อรับทราบและติดตามประเด็นที่อาจมีความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุง คณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายบริหารหารือเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงและประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและกลุ่มธนาคารมีแนวทางและมาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพียงพอในการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานทั้งในปัจจุบันและแผนการในอนาคต รวมถึงความเพียงพอของกระบวนการและระบบบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถาม กำกับดูแลและให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ โดยเฉพาะอย่างยิ่งรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามกฎหมายเกณฑ์ทางการก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารและ/หรือ ผู้ถือหุ้นตามที่กำหนด ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นมีความโปร่งใส สมเหตุสมผล และปกป้องผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยในปี 2558 ธนาคารมีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญหนึ่งรายการซึ่งได้เปิดเผยไว้ตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

- **อื่นๆ**

ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบในส่วนของขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มีความชัดเจนยิ่งขึ้นและให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ อีกทั้งได้อนุมัติขอบเขตงานบริการที่ผู้สอบบัญชีสามารถให้บริการแก่ธนาคารโดยไม่กระทบความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี เพื่อใช้เป็นแนวทางในการใช้งานบริการอื่นๆ จากผู้สอบบัญชี และเช่นเดียวกันกับปีที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำแบบประเมินตนเองเพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้ดียิ่งขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยยึดมั่นบนหลักการของความถูกต้องและชอบธรรม ระมัดระวังรอบคอบ โปร่งใส ความเป็นอิสระ และถือประโยชน์สูงสุดของธนาคารเป็นสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำโดยถูกต้องและครบถ้วนมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีที่ทำหน้าที่ตรวจสอบรายงานทางการเงินของธนาคารมีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในรวมถึงนโยบาย ระเบียบปฏิบัติและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ ธนาคารมีการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจและติดตามการเปลี่ยนแปลงต่างๆ เพื่อเตรียมความพร้อมที่จะเผชิญกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

12. รายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการป้องกันไม่ให้เกิดการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารเพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบโดยกรรมการและพนักงาน โดยได้กำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน แนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการเปิดเผยข้อมูล เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีการจัดการด้วยความโปร่งใสและยุติธรรมหากเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ขึ้น

ธนาคารกำหนดระเบียบปฏิบัติ และขั้นตอนการอนุมัติในการดำเนินการรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

- ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมกันนี้เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้บันทึกความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารในประเด็นที่พิจารณาเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม
- กำหนดนโยบายการกำหนดราคา และเงื่อนไขต่างๆ ของการทำรายการระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยราคาและเงื่อนไขต่างๆ จะต้องเป็นแนวทางเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอกที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
- กำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร (โดยไม่รวมกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง) เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติ ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551)
- นอกจากนั้น ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เพื่อกำกับดูแลการดำเนินการของบริษัทในกลุ่มให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนาคาร

การเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การกำกับดูแลความเสี่ยงการทำธุรกรรมภายในกลุ่ม

เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับกิจการที่ธนาคารถือหุ้นร่วมกับผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ ธนาคารได้จัดทำนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมที่เกิดขึ้นภายในกลุ่ม ซึ่งมีการควบคุมการทำธุรกรรมประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ อีกทั้งยังควบคุมอัตราส่วนการทำธุรกรรมประเภทให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ให้สอดคล้องกับเกณฑ์การกำกับดูแลเชิงปริมาณตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

นอกจากนี้ นโยบายดังกล่าวยังกำหนดให้การทำธุรกรรมใด ๆ ระหว่างกันภายในกลุ่ม ต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดใดๆ ที่เป็นสาระสำคัญที่ต่างจากการค้าปกติทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน หรือในกรณีที่ไม่มีธุรกรรมที่คล้ายคลึงให้ใช้หลักเกณฑ์ตามที่ตลาดปฏิบัติ และต้องมีการจัดทำสัญญาที่มีผลบังคับตามกฎหมาย หรือมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานตามธรรมเนียมปฏิบัติ และการกำหนดอำนาจอนุมัติให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงและมีสาระสำคัญในแต่ละธุรกรรม

นโยบายหรือแนวโน้มนโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน และเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

การทำรายการระหว่างกันของธนาคารอาจเกิดขึ้น โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจทั่วไปซึ่งธนาคารมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติภายในที่ชัดเจน และเหมาะสม

การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารได้ดำเนินนโยบายเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลครอบคลุมถึงข้อมูลที่มีความอ่อนไหวต่อตลาด โดยมุ่งเน้นให้การเปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญเป็นไปอย่างทันการ โปร่งใส และเพียงพอ รวมทั้งห้ามนำข้อมูลภายในไปใช้ในทางมิชอบทั้งทางตรงและทางอ้อม

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารในส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงินตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการรายงานการเปิดเผยข้อมูล

ในปี 2558 ธนาคารมีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญหนึ่งรายการซึ่งได้เปิดเผยไว้ตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน