

**ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ**
**7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น**
**ตราสารทุน**
**หลักทรัพย์ของบริษัท**

ทุนจดทะเบียนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 70,000 ล้านบาท ประกอบด้วย

หุ้นสามัญ จำนวน 3,416,174,272 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 3,583,825,728 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

ทุนที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 33,992 ล้านบาท ประกอบด้วย

หุ้นสามัญ จำนวน 3,395,301,898 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 3,890,300 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

**รายละเอียดเกี่ยวกับหลักทรัพย์ของธนาคาร**

หลักทรัพย์ของธนาคารที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปัจจุบันมี ดังนี้

- หุ้นสามัญ
- หุ้นบุริมสิทธิ

**1. หุ้นสามัญ**

จำนวน 3,395,301,898 หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ผู้ออก ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียนหลักทรัพย์ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

การซื้อขาย มีการซื้อขายทั้งบนกระดานหลัก และกระดานต่างประเทศ โดย

- การซื้อขายบนกระดานหลักใช้อักษรย่อ SCB
- การซื้อขายบนกระดานต่างประเทศใช้อักษรย่อ SCB-F

**2. หุ้นบุริมสิทธิ**

จำนวน 3,890,300 หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ผู้ออก ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียนหลักทรัพย์ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ลักษณะสำคัญของหุ้น บุริมสิทธิ	เนื่องจากบุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันที่ กระทรวงการคลังชำระเงินค่าหุ้นบุริมสิทธิให้แก่ธนาคารในครั้งแรก และได้ ครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวแล้ว เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2552 ดังนั้น ผู้ถือ หุ้นบุริมสิทธิจึงมีสิทธิเป็นอย่างเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญ โดยที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ตามกำหนดเวลาการใช้สิทธิและ วิธีการใช้สิทธิตามที่ธนาคารกำหนด
อัตราการใช้สิทธิ	หุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น
ราคาใช้สิทธิ	ไม่มี
กำหนดเวลาการใช้สิทธิ	ทุก ๆ 3 เดือน คือ วันที่ 31 มีนาคม 30 มิถุนายน 30 กันยายน 31 ธันวาคมของทุกปี โดย <ul style="list-style-type: none"> <li>- การใช้สิทธิวันที่ 31 มีนาคม ให้แสดงความจำนงวันที่ 16 - 30 มีนาคม</li> <li>- การใช้สิทธิวันที่ 30 มิถุนายน ให้แสดงความจำนงวันที่ 15 - 29 มิถุนายน</li> <li>- การใช้สิทธิวันที่ 30 กันยายน ให้แสดงความจำนงวันที่ 15 - 29 กันยายน</li> <li>- การใช้สิทธิวันที่ 31 ธันวาคม ให้แสดงความจำนงวันที่ 16 - 30 ธันวาคม</li> </ul> ถ้าวันใช้สิทธิตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้เลื่อนวันใช้สิทธิไปเป็นวันทำ การก่อนวันหยุดนั้น
วิธีการใช้สิทธิ	<ol style="list-style-type: none"> <li>(1) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถขอรับใบคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ได้ที่ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือบริษัท หลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (BROKER)</li> <li>(2) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถยื่นคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญต่อ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือ บริษัทหลักทรัพย์ ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (BROKER) ภายในเวลาทำการ</li> <li>(3) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่ประสงค์จะแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญต้องยื่น เอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>• ใบคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญตามแบบที่ธนาคารกำหนด</li> <li>• ใบหุ้นบุริมสิทธิหรือใบแทนใบหุ้นบุริมสิทธิ (ตามแบบที่ตลาด หลักทรัพย์ฯ กำหนด)</li> </ul> </li> </ol> <p>3. <u>กรณีบุคคลธรรมดา</u> ต้องแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือ สำเนานางสือสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือ หนังสือเดินทางที่ลง ลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของบัตร</p> <p><u>กรณีนิติบุคคล</u> ต้องแนบสำเนานางสือรับรองการเป็นนิติบุคคลที่ออก โดยกระทรวงพาณิชย์ไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันยื่นเอกสาร พร้อมกับสำเนา บัตรประจำตัวประชาชนของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล ที่ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของบัตร</p>

สถานที่ใช้สิทธิ

- (1) บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือ
- (2) บริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (BROKER)

**พันธะผูกพันของธนาคารในการออกหุ้นในอนาคต**

ธนาคารไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

**การถือหุ้นโดย บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (NVDR)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว จำนวน 3,399,192,198 หุ้น และมีการถือหุ้นธนาคารผ่านบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด รวมจำนวนทั้งสิ้น 193,128,783 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 5.68 ของหุ้นทั้งหมด โดยถือเฉพาะหุ้นสามัญ จำนวน 193,128,783 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 5.68 ของจำนวนหุ้นสามัญ และไม่ได้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ทั้งนี้ NVDR ได้ออกประกาศแจ้งว่า NVDR จะไม่เข้าประชุมและไม่ใช้สิทธิออกเสียงในฐานะผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน เว้นแต่เป็นการเข้าประชุมและออกเสียงเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อนึ่ง ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นของธนาคารที่เป็น NVDR ได้จากตลาดหลักทรัพย์ฯ ผ่าน Web Site: [www.set.or.th/nvdr](http://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 15 มีนาคม 2560)**

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	ยอดรวม	คิดเป็นร้อยละ
1	กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง	785,798,200	-	785,798,200	23.12
2	สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ และกลุ่ม	780,329,058	-	780,329,058	22.96
3	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	214,048,512	-	214,048,512	6.30
4	STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	182,413,604	-	182,413,604	5.37
5	LITTLEDOWN NOMINEES LIMITED	166,166,495	-	166,166,495	4.89
6	CHASE NOMINEES LIMITED	145,322,712	-	145,322,712	4.28
7	สำนักงานประกันสังคม	54,954,200	-	54,954,200	1.62
8	THE BANK OF NEW YORK MELLON	46,594,418	-	46,594,418	1.37
9	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	39,211,975	-	39,211,975	1.15
10	NORTRUST NOMINEES LTD-CL AC	36,464,812	-	36,464,812	1.07
11	ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	944,087,837	3,800,375	947,888,212	27.89
	<b>ยอดรวมทุนชำระแล้ว</b>	<b>3,395,391,823</b>	<b>3,800,375</b>	<b>3,399,192,198</b>	<b>100.00</b>

ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	2,299,530,930	3,581,052	2,303,111,982	67.75
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	1,095,860,893	219,323	1,096,080,216	32.25

**นโยบายการจ่ายเงินปันผล****นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร**

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 30-50 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม และเงินปันผลจะจ่ายในปีใดก็ตามที่ธนาคารมีกำไรหลังจากการหักสำรองตามกฎหมายและการหักสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้อย่างเพียงพอตามกฎหมาย

ในปี 2559 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของธนาคารปี 2558 ให้กับผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 5.50 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงินรวม 18,696 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.6 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมประจำปี 2558 ทั้งนี้ ธนาคารจะเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของธนาคารปี 2559 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่จะจัดขึ้นในเดือนเมษายน 2560

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

กรณีที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมบริษัทย่อยนั้น ๆ อย่างเต็มที่และบริษัทย่อยนั้นมีได้เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้กำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้มากที่สุดจากกำไรสุทธิหลังจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายหรือในอัตราที่เหมาะสมตามความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยนั้น

กรณีบริษัทย่อยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่ธนาคารมิได้มีอำนาจควบคุมอย่างเต็มที่ การกำหนดนโยบายจ่ายเงินปันผลขึ้นอยู่กับนโยบายของบริษัทย่อยที่ประกาศไว้ และต้องสอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์และระเบียบที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ในกรณีที่นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากหน่วยงานที่กำกับดูแล อัตราการจ่ายเงินปันผลอาจจะถูกจำกัดจากหน่วยงานที่กำกับดูแล ตัวอย่างเช่น การจ่ายเงินปันผลของบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ต้องผ่านหลักเกณฑ์และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

**ตารางหนี้**

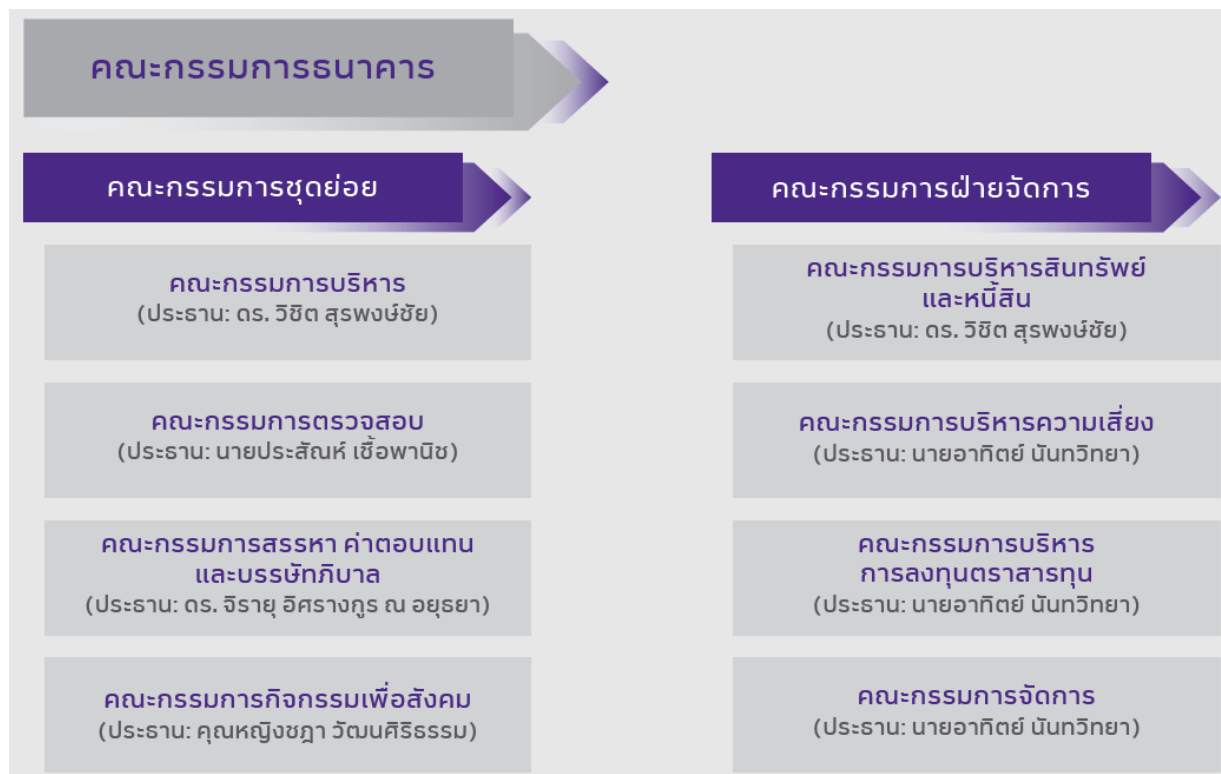
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตารางหนี้ที่ออกมีดังนี้

	จำนวน	อัตราดอกเบี้ย	ครบกำหนด
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

### การกำกับดูแล



สำหรับรายละเอียดคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท และคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารจะแสดงอยู่ในหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ สำหรับรายละเอียดบุคลากรจะแสดงอยู่ในรายงานความยั่งยืน

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2559

คณะกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จะทำให้ธนาคารและสังคมเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน ทั้งยังเป็นการเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า และสังคม เป็นต้น คณะกรรมการธนาคารเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยสร้างเสถียรภาพในการเติบโตของตลาดทุนและเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ดังนั้น จึงดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งในระดับประเทศและระดับสากล โดยพยายามยกระดับคุณภาพการดำเนินการให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง อันเป็นผลให้ธนาคารได้รับรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการหลายรางวัล เช่น การได้รับการประเมินการรายงานการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2559 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ให้อยู่ในระดับสูงสุดคือ “ดีเลิศ 5 ดาว” การได้รับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยในระดับ 99-100 คะแนน เป็นปีที่ 12 ติดต่อกัน นับตั้งแต่ปี 2548 ถึง 2559 ซึ่งส่งผลให้ธนาคารเป็นหนึ่งในบริษัทในประเทศไทยไม่กับบริษัทที่ได้รับคะแนนประเมินด้านบรรษัทภิบาลอยู่ในกลุ่มระดับคะแนนสูงสุดเป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน นับตั้งแต่การประเมินปี 2555 ถึง 2558 จากการประเมินบริษัทจดทะเบียนในกลุ่มประเทศอาเซียนในโครงการ ASEAN CG Scorecard

### นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และดำเนินการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการที่มีอำนาจกำกับดูแลธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์และบริษัทจดทะเบียน โดยมีเป้าหมายที่จะมุ่งไปสู่มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการในระดับสากล ซึ่งนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้กำหนดหลักการต่าง ๆ ที่สำคัญไว้ดังนี้

- 1) วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณของทั้งธนาคาร กรรมการธนาคาร และพนักงาน ซึ่งปลายปี 2559 คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนวิสัยทัศน์ของธนาคาร และเห็นชอบให้กำหนดวิสัยทัศน์ของธนาคาร คือ “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” โดยกำหนดเป้าหมายที่จะบรรลุวิสัยทัศน์ดังกล่าวภายในปี 2563
- 2) โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งรวมถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ โครงสร้าง และวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย การประชุมของ

คณะกรรมการธนาคาร การสรรหาและเลือกตั้งกรรมการ การปฏิบัติต่อกรรมการใหม่ การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง การแยกตำแหน่งและบทบาทหน้าที่ระหว่างนายกกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ การวางแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานที่มีความสำคัญ และบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

- 3) สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผล การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
- 4) การควบคุมภายใน ได้แก่ การป้องกันการใช้อำนาจภายในของกรรมการและพนักงาน รายการที่เกี่ยวข้องกัน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ทั้งนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้มีการเปิดเผยให้สาธารณชนรับทราบผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ”

## การกำกับดูแลกิจการปี 2559

สำหรับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารในปี 2559 สามารถสรุปได้ดังนี้

### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสมและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน เช่น 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](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” “ส่วนที่ 3 สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”



### 1.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2559 ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 193 ในวันที่ 5 เมษายน 2559 โดยธนาคารได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1) ธนาคารมีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาแต่ละเรื่องตามระเบียบวาระการประชุม รวมถึงสามารถเข้าถึงรายละเอียดของหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบวาระการประชุมได้โดยง่าย โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 30 วัน และได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งรายงานประจำปี 2558 (ในรูปแบบ CD ROM) ให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 21 วัน ก่อนวันประชุม ซึ่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย วัน เวลา สถานที่ประชุม (พร้อมแผนที่และวิธีการเดินทาง) รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริง วัตถุประสงค์และเหตุผลความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ตีพิมพ์ประกาศหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่สำนักงานใหญ่ และสาขาทุกแห่งของธนาคาร รวมถึงได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์ตามกฎหมาย อีกทั้งธนาคารยังเปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับรายงานประจำปี 2558 ที่เป็นรูปเล่มก่อนการประชุม โดยติดต่อขอรับที่เลขานุการบริษัท

2) ธนาคารให้สิทธิกับผู้ถือหุ้นได้รับรู้และเข้าถึงข้อมูลข่าวสารอย่างไม่ปิดกั้น ด้วยการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามหรือข้อสงสัยได้ล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีผ่านช่องทางต่าง ๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดตามที่แจ้งไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมลไปยัง [company\\_secretary@scb.co.th](mailto:company_secretary@scb.co.th) ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้กลั่นกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป

3) ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยธนาคารมีการส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมใช้ในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ติดต่อนักลงทุนสถาบัน เช่น บริษัทจัดการกองทุน Custodian เพื่อเชิญให้ส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม รวมทั้งได้อำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้า

4) ธนาคารอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยกำหนดการประชุมในวันและเวลาทำการ และกำหนดสถานที่จัดประชุมที่สำนักงานใหญ่ของ

ธนาคารซึ่งสะดวกในการเดินทางและมีความพร้อมที่จะอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในวันประชุม ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมงก่อนการประชุม พร้อมกับจัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุม และจัดจุดลงทะเบียนแยกตามประเภทของผู้ที่มาเข้าร่วมประชุม โดยแบ่งเป็น ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นบุคคลธรรมดา ผู้ถือหุ้นนิติบุคคล และผู้ถือหุ้นที่เป็นบริษัทจัดการกองทุนหรือ Custodian โดยมีการลงทะเบียนด้วยระบบบาร์โค้ด พร้อมทั้งจัดทำและส่งมอบบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมที่มีบาร์โค้ดเดียวกันกับบาร์โค้ดของผู้ถือหุ้นที่ใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อใช้ลงคะแนนเสียงในห้องประชุม ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่มีการลงมติได้

5) ระหว่างการประชุม นายกรรมการ (ประธานกรรมการ) ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมจำนวน 16 คน (จากทั้งหมด 17 คน) ซึ่งรวมถึงประธานของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น คณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และผู้สอบบัญชี เพื่อร่วมกันตอบข้อซักถามในที่ประชุม โดยก่อนเริ่มเข้าสู่กระบวนการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ รวมถึงผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมต่างมีสิทธิออกเสียง 1 หุ้นต่อ 1 เสียง และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ธนาคารจึงเก็บบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะบัตรของผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเท่านั้น โดยการลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้กระทำอย่างเปิดเผยโดยใช้ระบบบาร์โค้ดเพื่อประมวลผลและรายงานคะแนนเสียง และธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับและการรายงานคะแนนเสียง ส่งผลให้ธนาคารสามารถรายงานผลคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส

6) ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารมีการนำเสนอข้อมูลผ่านระบบสื่อหลายประเภทร่วมกันซึ่งมีทั้งข้อความ ภาพ และเสียงประกอบ รวมทั้งมีการนำเสนอผลการดำเนินงานที่สำคัญของธนาคารในรอบปี 2558 และยุทธศาสตร์การดำเนินงานปี 2559 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม แสดงความคิดเห็น รวมถึงเสนอแนะเรื่องต่าง ๆ อย่างเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน โดยกรรมการและผู้บริหารได้ร่วมกันชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยมีเลขานุการบริษัททำหน้าที่จัดบันทึกรายงานการประชุมและผลการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ไม่มีการสลับ เพิ่ม แก้ไขวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุมจากที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นไว้แล้วล่วงหน้า

7) ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ) ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคารภายในวันประชุม

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็วและทั่วถึง ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน สาระสำคัญของข้อซักถามของผู้ถือหุ้น และคำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติ

## 1.2 การจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 30-50 ของกำไรสุทธิประจำปีตามงบการเงินรวม โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ จะมีการพิจารณาจ่ายเงินปันผลในปีใดก็ตามที่ธนาคารมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว โดยที่ธนาคารต้องไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้ตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดและเพียงพอสำหรับความจำเป็นทางธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและเงินปันผลประจำปีภายใน 30 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล โดยในการเสนออนุมัติจ่ายเงินปันผล ธนาคารมีการเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราและจำนวนเงินที่เสนอจ่าย พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาอย่างเหมาะสม

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานปี 2558 ให้กับผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 5.50 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 18,696 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 39.6 ของกำไรสุทธิปี 2558 ตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยรายละเอียดการจ่ายเงินปันผล สรุปได้ดังนี้

1) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2558 เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2558 ซึ่งที่ประชุมมีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเมื่อวันที่ 18 กันยายน 2558 (24 วันนับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล) และ

2) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2559 (28 วันนับจากวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล)

### 1.3 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารได้เปิดเผยประวัติย่อของกรรมการแต่ละคนให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เช่น อายุ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไป วัน เดือน ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ข้อมูลการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยในปีที่ผ่านมา ประเภทของกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการพิจารณาเลือกตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของธนาคาร ทั้งนี้ในกรณีที่เป็นการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระ ธนาคารจะเปิดเผยนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด พร้อมระบุข้อมูลอื่นเพิ่มเติม เช่น การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งในปัจจุบันและในช่วงระยะเวลา 2 ปีก่อนหน้าที่จะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระของธนาคาร

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกปี จะมีกรรมการของธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 6 คน ซึ่งธนาคารได้จัดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และในการประมวลผลการลงคะแนนเสียง ธนาคารได้จัดเก็บเฉพาะบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง เพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่น รวมทั้งได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุมโดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

### 1.4 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ตามข้อบังคับของธนาคารซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการธนาคารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ ซึ่งจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ นอกจากนี้กรรมการยังมีสิทธิได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของธนาคารด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่เทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่น ๆ รวมทั้งยังได้คำนึงถึงแนวโน้มภาวะธุรกิจเป็นปัจจัยประกอบเพิ่มเติมด้วย

## 1.5 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ธนาคารไม่มีนโยบายปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้โดยอิสระ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถขอคัดสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารได้ที่ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารมีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นต่างชาติ ได้รับสิทธิและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ทั้งนี้ หลักการที่ธนาคารใช้ในการปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” “ส่วนที่ 3 สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

### 2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการและคำถามเป็นการล่วงหน้า

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิในการเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมลไปยัง [company\\_secretary@scb.co.th](mailto:company_secretary@scb.co.th) ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณากลับกรองข้อเสนอมอบของผู้ถือหุ้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ โดยในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอจะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และคำถาม เป็นระยะเวลา 3 เดือนก่อนสิ้นสุดบัญชีของธนาคาร คือระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระ ชื่อบุคคล หรือคำถามใดมายังธนาคาร

### 2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะเพื่อเตรียมไว้ให้กับผู้ถือหุ้นเลือกใช้งาน 3 แบบ ซึ่งเป็นแบบที่กำหนดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้แก่ หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. โดยเงื่อนไขและเอกสารที่ธนาคารกำหนดสำหรับการมอบฉันทะมีความชัดเจนและมีได้ก่อให้เกิดความยุ่งยากแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนแต่อย่างใด

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียดชัดเจนแน่นอนไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน โดยการเสนอรายชื่อกรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งธนาคารได้ให้ข้อมูลที่สำคัญของกรรมการอิสระดังกล่าวอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของธนาคารคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควรก็ได้ นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือ แบบ ค. สามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

### 2.3 การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ธนาคารได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง โดยได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบในภายหลังได้

ธนาคารมีการใช้ระบบบาร์โค้ดและเครื่อง PDA เป็นเครื่องมือช่วยในการนับคะแนนและรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและหลักเกณฑ์การนับคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม อีกทั้ง ภายหลังเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว ธนาคารยังได้ขอให้ผู้ถือหุ้นนำส่งบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดคืนให้กับเจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อเก็บรวบรวมไว้เป็นหลักฐาน

### 2.4 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารจัดให้มีการกำกับดูแลและประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี โดยกำหนดกรอบการพิจารณาตามแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ COSO: The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission ซึ่งกำหนดองค์ประกอบหลักที่จำเป็นในการควบคุมภายในไว้ 5 ด้าน ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication) และ (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญเรื่องการควบคุมภายในเพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้ข้อมูลภายใน เพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบ นอกจากนี้ ยังกำหนดแนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงกำหนดให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

เรื่องการควบคุมภายใน ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” “ส่วนที่ 4-การควบคุมภายใน” โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

## 1 การป้องกันการใช้อิทธิพลภายในของกรรมการและพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อให้มีการเปิดเผยข้อมูลและป้องกันการทำการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการใช้อิทธิพลภายในโดยมิชอบหรือขัดต่อกฎหมาย โดยมีสาระสำคัญดังนี้

- จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการธนาคารและจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้อิทธิพลภายใน การเก็บรักษาความลับของธนาคารและของลูกค้า โดยมีการสื่อสารเผยแพร่แก่กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อให้มีการถือปฏิบัติโดยทั่วไป
- จัดทำหลักเกณฑ์เรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อป้องกันไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงพนักงานที่ได้รับอนุมัติให้ปฏิบัติงานร่วมกับหน่วยงานที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวครอบคลุมบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานด้วย
- กำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดการทางการเงิน โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในระยะเวลา 14 วันก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดครึ่งปี และงบการเงินประจำปี รวมถึงกำหนดห้ามกรรมการและผู้บริหารลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร
- เปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ใน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535) โดยกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการมีหน้าที่จัดทำและรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคารภายใน 3 วันทำการหลังจากที่มีการเปลี่ยนแปลงมายังธนาคารและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่รวบรวมรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวเพื่อบรรจุเป็นวาระเพื่อรับทราบในการประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกครั้งที่
- จัดให้มีระเบียบเรื่องการป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน เพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกค้าที่ไม่พึงเปิดเผย และข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยแก่สาธารณชน รวมทั้งเป็นการป้องกันไม่ให้ผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวนำไปแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเองและผู้อื่นได้ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดให้หน่วยงานกำกับและ

ควบคุมมีหน้าที่ในการติดตามดูแลการทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ที่ล่วงรู้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว

## 2 รายการที่เกี่ยวข้องกันและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

2.1 ธนาคารกำหนดระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติในการดำเนินการของรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

- ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด โดยในการประชุมเพื่ออนุมัติรายการดังกล่าว กรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและตัดสินใจในการเข้าทำรายการดังกล่าว พร้อมกันนี้เลขานุการบริษัทจะเป็น ผู้บันทึกรายงานการประชุมและระบุความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารที่มีการเปิดเผยต่อที่ประชุมไว้อย่างชัดเจน
- กำหนดนโยบายการกำหนดราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ ของการทำรายการระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ จะต้องเป็นไปในลักษณะเช่นเดียวกันกับที่ธนาคารมีการทำรายการกับบุคคลทั่วไป (At arm's length) โดยต้องมีการพิจารณาภายใต้หลักการที่สมเหตุสมผล ความเป็นธรรม และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
- กำหนดให้ผู้มีอำนาจในการอนุมัติรายการต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการเข้าทำรายการ โดยการอนุมัติต้องเป็นอำนาจของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ กรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง
- กำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร (โดยไม่รวมกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง) เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ เงินลงทุน การก่อภาระผูกพันหรือการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้เกี่ยวข้อง (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551)
- กำหนดนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เพื่อกำกับดูแลการดำเนินการของบริษัทในกลุ่มให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนาคาร



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

2.2 ธนาคารได้จัดทำนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับกิจการที่ธนาคารถือหุ้นร่วมกับผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมที่เกิดขึ้นภายในกลุ่ม ซึ่งมีการควบคุมการทำธุรกรรมประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญแบ่งเป็นธุรกรรม 2 ประเภท คือ ธุรกรรมประเภทสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน รวมถึงธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ (Credit Transactions) และธุรกรรมใด ๆ ที่ไม่ใช่สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน (Non - Credit Transactions) โดยธนาคารกำหนดแนวทางการทำธุรกรรมดังกล่าวให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของหน่วยงานผู้กำกับดูแล ทั้งธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงเป็นไปตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของประเทศที่ธนาคารมีสาขาหรือสำนักงานผู้แทนอยู่

ทั้งนี้ สาระสำคัญของนโยบายได้กำหนดให้การทำธุรกรรมใดๆ ระหว่างกันภายในกลุ่ม ต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดใด ๆ ที่เป็นนัยสำคัญที่ต่างจากการค้าปกติทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน หรือในกรณีที่ไม่มีธุรกรรมที่คล้ายคลึงให้ใช้หลักเกณฑ์ตามที่ตลาดปฏิบัติ (Market practice) และต้องมีการจัดทำสัญญาที่มีผลบังคับตามกฎหมาย หรือมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานตามธรรมเนียมปฏิบัติ และการกำหนดอำนาจอนุมัติให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงและมีสาระสำคัญในแต่ละธุรกรรม

2.3 สำหรับนโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน และเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย ทั้งนี้ การทำรายการระหว่างกันของธนาคารอาจเกิดขึ้นโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจทั่ว ๆ ไปซึ่งธนาคารมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติภายในที่ชัดเจน และเหมาะสม

2.4 ธนาคารได้ดำเนินนโยบายเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลครอบคลุมถึงข้อมูลที่มีความอ่อนไหวต่อตลาด โดยมุ่งเน้นให้การเปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญเป็นไปอย่างทันการ โปร่งใส และเพียงพอ

รวมทั้งห้ามนำข้อมูลภายในไปใช้ในทางมิชอบทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารในส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงิน ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการรายงานการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งมีการรายงานข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นรายไตรมาสต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ

ในปี 2559 ธนาคารไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

### 3 รายงานการมีส่วนได้เสีย

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขานุการบริษัททุกสิ้นไตรมาส รวมทั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลทุกครั้ง ซึ่งเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บรายงานดังกล่าวและจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไปยังนายกกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 นอกจากนี้ธนาคารได้นำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ

### 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

#### 3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ในฐานะองค์กรที่มีขนาดใหญ่เป็นลำดับต้น ๆ ของประเทศไทยและเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่มีประวัติอันยาวนาน ธนาคารจึงตระหนักเป็นอย่างดีถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ซึ่งรายละเอียดของการแสดงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียสำหรับปี 2559 ปรากฏอยู่ในรายงานการความยั่งยืนประจำปี 2559 โดยสาระสำคัญของการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถสรุปได้ดังนี้

**ลูกค้า** ธนาคารมุ่งให้บริการลูกค้าซึ่งครอบคลุมเกือบทุกส่วนของสังคมไทย ด้วยการนำเสนอสินค้าและบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มได้อย่างครบถ้วนผ่านสาขาของธนาคาร ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และช่องทางการให้บริการโดยตรงอื่น ๆ โดยมีจุดมุ่งหมายหลักคือการทำหน้าที่เป็นคู่คิดด้านการเงินสำหรับลูกค้าผ่านบริการที่น่าเชื่อถือ ผลิตภัณฑ์ที่ล้ำสมัยที่ดีที่สุด และมีคุณภาพเป็นเลิศภายใต้การดำเนินงานตามมาตรฐานที่ดี พร้อมกับการปกป้องข้อมูลและรักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัด จากปณิธานว่าลูกค้าคือหัวใจของการให้บริการ และ “ลูกค้ามาก่อนเสมอที่ธนาคารไทยพาณิชย์” ธนาคารจึงมีการ

สำรวจความคิดเห็นของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งธนาคารได้รับผลคะแนนระดับความพึงพอใจของลูกค้าเป็นลำดับต้น ๆ อย่างต่อเนื่องเสมอมา

**ผู้ถือหุ้น** กิจกรรมของธนาคารตั้งอยู่บนรากฐานของเงินทุนที่แข็งแกร่งจากผู้ถือหุ้น ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสตามหลักมาตรฐานที่ดีและเป็นที่ยอมรับ ส่งเสริมการปฏิบัติที่เท่าเทียมกัน และเพิ่มผลตอบแทนให้ผู้ถือหุ้นให้สูงกว่าอัตราเฉลี่ยของธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งความพยายามดังกล่าวของธนาคารประสบความสำเร็จเป็นอย่างดี ดังสะท้อนให้เห็นได้จากขนาดมูลค่ากิจการในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Market Capitalization) ของธนาคารซึ่งสูงที่สุดในกลุ่มสถาบันการเงินของไทย

**พนักงาน** ธนาคารตระหนักดีว่า บุคลากรคือทรัพยากรที่มีคุณค่าและสำคัญที่สุดต่อองค์กร ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมุ่งสรรหา พัฒนา รวมทั้งดูแลและรักษานักงานที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน เนื่องจากบุคลากรดังกล่าวมีบทบาทสำคัญอย่างมากต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจตามกลยุทธ์ของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อให้บรรลุพันธกิจและวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้ โดยธนาคารเน้นการดูแลผลประโยชน์ของพนักงานให้ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมและอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรม มีการจัดหลักสูตรเพื่อพัฒนาทักษะและความสามารถของพนักงาน สร้างเสริมให้พนักงานมีโอกาสดำเนินงาน จัดให้มีสวัสดิการและผลประโยชน์ต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตและสร้างแรงจูงใจในการทำงาน โดยมีการปรับปรุงให้เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล การให้ทุนการศึกษา การให้เงินช่วยเหลือฉุกเฉิน กองทุนบำเหน็จบำนาญ สินเชื่อต่าง ๆ เช่น ที่อยู่อาศัย รถยนต์ เงินตอบแทนการเกษียณอายุ สหกรณ์ออมทรัพย์นอกจากนี้ ธนาคารยังเคารพในหลักสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เท่าเทียมกันโดยไม่เลือกปฏิบัติ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเพศ อายุ ศาสนา หรือภาวะทุพพลภาพ ตลอดจนให้สิทธิพนักงานเข้าร่วมเป็นสมาชิกสหภาพแรงงาน และส่งเสริมให้พนักงานเสนอแนะความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาองค์กร ทั้งในส่วนของการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงนโยบาย การปรับปรุงหรือพัฒนากระบวนการและขั้นตอนการปฏิบัติงาน การเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ของธนาคาร นอกเหนือจากนั้น ธนาคารได้จัดให้มีการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานโดยผู้เชี่ยวชาญภายนอกว่าธนาคารมีความแข็งแกร่งในการดำเนินงานในปัจจุบันและพร้อมที่จะเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ในอนาคตในระดับใด ซึ่งผลการสำรวจสุขภาพขององค์กร ประจำปี 2559 พบว่าธนาคารจัดอยู่ในกลุ่ม Top quartile ขององค์กรที่ได้คะแนนสูงสุดในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

**สังคม** (รวมถึงพันธมิตร คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ คู่ค้าและเจ้าหน้าที่) ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักบรรษัทภิบาลควบคู่ไปกับการดูแลสิ่งแวดล้อม ส่งเสริม และสนับสนุนสังคมให้เติบโตอย่างยั่งยืน ยึดมั่นในการทำหน้าที่เป็นพลเมืองที่ดีของสังคม โดยปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าและพันธมิตรบนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใส รวมถึงดำเนินการตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อคู่ค้าด้วยความซื่อสัตย์ มีขั้นตอนการจัดซื้อที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริต และงดเว้นการมีส่วนร่วมใน

กิจกรรมใดที่ส่งผลร้ายต่อสังคมและคุณภาพชีวิตของประชากรไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญและส่งเสริมปณิธานสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน และดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการของปณิธานสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน นอกจากนี้ ด้วยเจตนารมณ์ที่จะส่งเสริมหลักการดังกล่าวไปยังคู่ธุรกิจซึ่งเป็นผู้มีส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารได้จัดทำ “จรรยาบรรณสำหรับคู่ค้าธุรกิจ” ขึ้นเพื่อให้ คู่ค้าธุรกิจของธนาคารนำไปใช้เป็นแนวปฏิบัติ โดยธนาคารสนับสนุนให้คู่ค้าธุรกิจดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิเสรีภาพ ดูแลด้านแรงงานและสิทธิมนุษยชน ด้านอาชีวอนามัยความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อม ในส่วนของเจ้าหน้าที่ ธนาคารปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่ให้ไว้กับเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเงื่อนไขค่าประกันและการบริหารเงินทุน รวมถึงการบริหารสภาพคล่องเพื่อให้ธนาคารมีความมั่นคง แข็งแกร่ง และมีความพร้อมที่จะชำระหนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่ หากมีกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารมีนโยบายในการแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบโดยเร็วเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมดุลผลประโยชน์และความรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ โดยธนาคารมุ่งมั่นในการชำระคืนหนี้และจ่ายเงินต่าง ๆ ภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงการรักษาสัมพันธ์ภาพที่ดีกับเจ้าหน้าที่

ธนาคารมีการสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานมีจิตอาสาและเข้าร่วมกิจกรรมดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารยังตระหนักถึงการเคารพและไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน โดยพนักงานทุกคนมีหน้าที่ปกป้อง ดูแลรักษาทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคารให้พ้นจากการนำไปใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต และต้องเคารพสิทธิของเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญานั้น ๆ

**สิ่งแวดล้อม** ธนาคารมุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานสิ่งแวดล้อมโดยปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม มีการดูแลด้านความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อมของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบใด ๆ กับชุมชนใกล้เคียง รวมไปถึงการที่ธนาคารสนับสนุนโครงการที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมผ่านกิจกรรมและโครงการต่าง ๆ ที่เป็นการให้ความรู้แก่พนักงาน คู่ค้าทางธุรกิจ ลูกค้าและภาคส่วนอื่น ๆ ในกิจกรรมอาสาสมัคร นอกจากนี้ ธนาคารสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพผ่านการปรับปรุงระบบไฟฟ้าและแสงสว่าง ลดการใช้กระดาษในขั้นตอนการทำงานทั้งภายในและภายนอก รวมถึงการเข้าร่วมเป็นองค์กรนำร่องและเป็นสถาบันการเงินแห่งแรกในกิจกรรมชดเชยคาร์บอนเพื่อสนับสนุนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศ ร่วมกับศูนย์เชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านกลยุทธ์ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เพื่อวิเคราะห์และคำนวณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการใช้พลังงานและวัสดุสิ้นเปลือง นอกจากนี้ ในปี 2559 ธนาคารได้พัฒนาหลักสูตร “ปลูกจิตสำนึกกริษฐ์พลังงาน” และกำหนดให้เป็นหลักสูตรฝึกอบรมประจำปีของธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อปลูกฝังจิตสำนึก ส่งเสริมความรู้ กระตุ้นบทบาทการมีส่วนร่วมในการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงเพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจในการเลือกซื้อและเลือกใช้เทคโนโลยีเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมและนำความรู้ที่ได้รับไปใช้ปฏิบัติในชีวิตประจำวันด้วย ทั้งนี้ หลักสูตรดังกล่าวได้

จัดขึ้นในเดือนพฤศจิกายน 2559 สำหรับพนักงานจำนวนประมาณ 100 คน นอกเหนือจากนั้น ธนาคารได้มีการจัดให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ เพิ่มเติมด้วย เช่น หลักสูตรจิตวิญญาณใหม่ CSR ขับเคลื่อนสังคมสู่ความยั่งยืน

**การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน** ธนาคารได้มีการประกาศใช้นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยนโยบายดังกล่าวมีการนิยามและระบุถึงรูปแบบของการ “คอร์รัปชันและสินบน” ไว้อย่างชัดเจน และได้กำหนดมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับนำไปใช้ปฏิบัติตาม รวมทั้งได้มีการเผยแพร่ให้เป็นที่ยอมรับและนำไปปฏิบัติในทุกหน่วยงานของธนาคาร โดยนโยบายดังกล่าว จะได้รับการทบทวนและปรับปรุงเป็นประจำปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ เพื่อแสดงออกถึงความตั้งใจในการปฏิบัติตามแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ธนาคารได้ลงนามในปฏิญญาแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเมื่อต้นปี 2558 ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการเผยแพร่เรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนให้แก่พนักงานทุกระดับของธนาคารผ่านช่องทางการสื่อสารของธนาคาร รวมถึงสื่อสารไปยังหน่วยงานและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร พร้อมกันนี้ ธนาคารได้เตรียมพร้อมสำหรับการทำงานร่วมกันระหว่างภาคส่วนต่าง ๆ ในสังคมเพื่อเสริมสร้างแนวปฏิบัติทางธุรกิจที่มีความโปร่งใสและการดำเนินงานอย่างมีคุณธรรม โดยธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ให้พนักงานทุกคนต้องได้รับการอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันที่จัดโดยธนาคาร เช่น การอบรมผ่านระบบ E-Learning เรื่องความรู้เรื่องการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน ซึ่งเป็นหลักสูตรที่พนักงานทุกคนจะต้องเข้าเรียนและผ่านบททดสอบ ทั้งนี้ ธนาคารยังได้กำหนดให้พนักงานต้องทบทวนความรู้ในหัวข้อเหล่านี้อย่างสม่ำเสมอโดยมีกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน รวมไปถึงการสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่จัดโดยหน่วยงานหรือสถาบันต่าง ๆ ดังนี้

1. Thailand's 7<sup>th</sup> National Conference on Collective Action against Corruption จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2. CG Forum 3/2016 “ทุจริตในองค์กร ภัยมืดที่ป้องกันและควบคุมได้” จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. การเสวนาพิเศษ Anti-Corruption Collaboration “กรรมโกงแบบไหน...ใครสนอง” และงานวันต่อต้านคอร์รัปชันแห่งชาติ 2559 จัดโดย Anti-Corruption Organization of Thailand
4. งานเสวนา “มาตรการภาคธุรกิจ ด้านทุจริตการติดสินบน” จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.)

ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดแนวทางในการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันด้วยการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันและสินบนโดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการที่ต้องมีการติดตามดูแลเป็นระยะ ๆ และกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ติดตาม

ดูแลเพื่อให้มีระบบการควบคุมภายในที่ป้องกันความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและสินบนอย่างเพียงพอและรายงานผลการปฏิบัติต่อคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานอย่างทั่วถึง เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในนโยบายดังกล่าวและเพื่อจะได้นำไปปฏิบัติโดยเคร่งครัด

### 3.2 ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรงผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

- **ลูกค้าหรือบุคคลทั่วไป** สามารถติดต่อผ่านพนักงานสาขาหรือเจ้าหน้าที่/ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ที่ดูแล รวมทั้งการติดต่อผ่านศูนย์บริการลูกค้า ทางโทรศัพท์หมายเลข 0-2777-7777 หรือสามารถทำเป็นหนังสือถึงผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ธนาคารมีการบันทึกการติดตามงานและตอบกลับภายในระยะเวลาที่กำหนด

- **พนักงาน** ธนาคารได้เปิดช่องทางการติดต่อ รับเรื่องร้องเรียน และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง โดยนอกจากพนักงานจะสามารถเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนเรื่องที่เห็นว่าไม่เป็นธรรม เหตุการณ์ทุจริต หรือต้องสงสัยว่าทุจริต หรือการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้อง ผ่านผู้บังคับบัญชาของตนได้โดยตรงแล้ว ยังสามารถดำเนินการผ่านช่องทางอื่น ๆ ดังต่อไปนี้ได้อีกด้วย

- Whistleblower Policy ซึ่งจัดเป็นนโยบายสำหรับการรับเรื่องร้องเรียน รับแจ้งข้อมูล หรือเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริต หรือไม่ปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎระเบียบ และจรรยาบรรณของธนาคาร การกระทำที่อาจสร้างความเสียหายให้กับลูกค้าและกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ รวมทั้งกรณีที่พนักงานผู้ร้องเรียนอาจไม่ได้รับความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน เพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลในการบริหารงานของธนาคาร โดยพนักงานสามารถรายงานเรื่องดังกล่าวได้หลายช่องทาง ได้แก่ ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower@scb.co.th) ทางจดหมายส่งไปที่ ตู้ ปณ. 177 ปณศ. จตุจักร 10900 หรือติดต่อทางโทรศัพท์สายตรง (หมายเลข 0-2544-2000) ซึ่งจะมีการรายงานสรุปผลการดำเนินการในเรื่องนี้ให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบทุกไตรมาส
- HR Call Center โทรศัพท์หมายเลข 0-2544-4444 ซึ่งเป็นช่องทางสำหรับพนักงานในการสอบถามเกี่ยวกับการว่าจ้างหรือ ผลประโยชน์ รวมถึงเสนอความคิดเห็นในเรื่องต่าง ๆ เป็นการทั่วไป
- Purple People Talk เป็นช่องทางที่เปิดกว้างในการเสนอความคิดเห็น รายงานปัญหาต่าง ๆ หรือใช้พูดคุยกับผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (purple\_talk@scb.co.th) เพื่อร่วมกันช่วยพัฒนาและปรับปรุงให้ธนาคารเป็นองค์กรที่น่าอยู่ยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายในการรักษาความลับของพนักงานผู้แจ้งหรือผู้ร้องเรียนโดยไม่เปิดเผยว่าผู้ร้องเรียนเป็นใคร เพื่อรักษาความลับและคุ้มครองผู้ร้องเรียนอย่างเคร่งครัด อีกทั้งเพื่อป้องกันการได้รับผลกระทบจากการร้องเรียน ซึ่งธนาคารมีการแต่งตั้งคณะทำงานอิสระอย่างทันทั่วทั้งที่ เพื่อทำหน้าที่สืบสวนเรื่องร้องเรียนหรือพฤติกรรมที่น่าสงสัย เมื่อได้รับแจ้งจากพนักงาน ซึ่งหากพบว่ามีมูลความจริง จะส่งเรื่องดังกล่าวเข้าสู่กระบวนการทางวินัยต่อไป ซึ่งขั้นตอนในการดำเนินการมีดังต่อไปนี้

- พนักงานเสนอความคิดเห็น รายงาน ร้องเรียน หรือชี้ช่องทางการทุจริตผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่ธนาคารกำหนด โดยพนักงานสามารถแสดงความรู้สึกไม่แสดงตนได้ และเรื่องที่เสนอจะถูกเก็บเป็นความลับ
- คณะทำงานรับข้อร้องเรียนและตรวจสอบข้อเท็จจริงในเบื้องต้น จากนั้นจึงแจ้งความลับให้พนักงานผู้แจ้งรับทราบ ในกรณีที่สามารรถระบุผู้ให้ข้อมูลได้
- คณะทำงานรับข้อร้องเรียนส่งต่อเรื่องที่พบว่ามีมูลความจริงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตั้งกรรมการสอบสวนตามระเบียบธนาคาร หรือส่งเรื่องให้หน่วยงานการป้องกันอาชญากรรมทางการเงินและความปลอดภัยดำเนินการต่อไป

กรณีที่ธนาคารได้รับเรื่องร้องเรียนเข้ามา ธนาคารจะไม่เปิดเผยแหล่งข้อมูลหากมีข้อสงสัยว่าจะส่งผลกระทบต่อผู้ให้ข้อมูล ทั้งนี้เพื่อรักษาความลับและคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลอย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีช่องทางสื่อสารอื่น ๆ สำหรับเปิดรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหาร ได้แก่

เลขานุการบริษัท

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งานผู้ถือหุ้นและบรรษัทภิบาล ชั้น 21 โซนเอ

9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์ : 0-2544-7156 โทรสาร : 0-2937-7931

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : [company\\_secretary@scb.co.th](mailto:company_secretary@scb.co.th)

ในการปฏิบัติต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ที่กล่าวข้างต้น ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายและวิธีปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ ข้อมูลที่ร้องเรียนจะถูกเก็บรักษาไว้เป็นความลับ โดยจะมีการตรวจสอบและหาแนวทางแก้ไข 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) ข้อมูลข่าวสารใดที่จะมีผลต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร หรือถือได้ว่ามีความสำคัญต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน หรือจะมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น ธนาคารจะดำเนินการเปิดเผยต่อสาธารณะโดยทันทีผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

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 2559 นั้น ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “รายงานการถือครองหุ้นสามัญของกรรมการและผู้บริหาร” ของรายงานประจำปี

สำหรับปี 2559 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้นักลงทุน ซึ่งสรุปได้ดังนี้



รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
การเข้าพบโดยนักลงทุนและนักวิเคราะห์ หรือการประชุมผ่านโทรศัพท์ (Conference Call)	89
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์	3
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	8
การเดินทางพบนักลงทุนต่างประเทศ (Global Roadshow)	1

นอกเหนือจากกิจกรรมข้างต้นแล้ว ธนาคารได้จัดกิจกรรมแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) และเชิญสื่อมวลชนเพื่อเข้าร่วมกิจกรรมของธนาคาร เพื่อนำเสนอเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่สำคัญของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงได้เผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อมวลชนด้วย

#### 4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

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

ทั้งนี้ จรรยาบรรณของนักลงทุนสัมพันธ์ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “นักลงทุนสัมพันธ์” “จรรยาบรรณของนักลงทุนสัมพันธ์”

ผู้สนใจสามารถติดต่อกับนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

นักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์ : 0-2544-4358

โทรสาร : 0-2937-7721

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : [investor.relations@scb.co.th](mailto:investor.relations@scb.co.th)

เว็บไซต์ : [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th)

#### 4.3 ผู้สอบบัญชี

ธนาคารโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสีย หรือมีการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณา กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

#### 4.4 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธนาคารมุ่งดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานที่ดีทั้งในระดับประเทศและระดับสากล อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว ยังมีหลักเกณฑ์บางประการที่ธนาคารยังไม่สามารถปฏิบัติตามได้หรือยังปฏิบัติได้ไม่ครบถ้วน โดยมีรายละเอียดและคำชี้แจงดังนี้

- ค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบควรได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี – ธนาคารนำเสนอค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินรางวัล ให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำทุกปี สำหรับค่าตอบแทนที่เป็นสิทธิประโยชน์อื่น ธนาคารเห็นว่าเนื่องจากยังประเด็นความไม่ชัดเจนในเรื่องสิทธิประโยชน์อื่นอยู่หลายประการ จึงมีความเป็นไปได้ที่แต่ละองค์กรจะนิยามความหมายไว้แตกต่างกัน ดังนั้น ธนาคารจึงมิได้ระบุเรื่องสิทธิประโยชน์อื่นไว้ในค่าตอบแทนกรรมการที่นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- โครงสร้างผู้ถือหุ้นที่เปิดเผยควรแสดงให้เห็นถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงของธนาคารได้อย่างชัดเจน – ข้อมูลโครงสร้างผู้ถือหุ้นที่ยังคงปรากฏรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีคำว่า “Nominees” อยู่ นั้น เนื่องจากโครงสร้างการถือหุ้นในลักษณะดังกล่าวเป็นไปตามความสนใจของนักลงทุนสถาบันที่มีต่อหุ้นของธนาคาร จึงเป็นเรื่องที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร

- คณะกรรมการควรมีขนาดที่เหมาะสม โดยต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรมากกว่า 12 คน - ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 16 คน โดยธนาคารเห็นว่า เป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจและขนาดของธนาคารที่ขยายตัว มีความซับซ้อนเพิ่มมากขึ้น และด้วยการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่เป็นไปอย่างรวดเร็ว ทำให้มีความจำเป็นที่ธนาคารต้องมีกรรมการที่มีประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลายเพื่อที่จะสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- ธนาคารควรกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อคณะกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของธนาคารที่ตนถืออยู่อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย –

ธนาคารยังไม่มีนโยบายในเรื่องดังกล่าวเนื่องจากธนาคารได้มีการกำหนดระเบียบต่าง ๆ เพื่อเป็นการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในที่ชัดเจนอยู่แล้ว ซึ่งประกอบด้วย จรรยาบรรณของกรรมการและพนักงาน ระเบียบการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ระเบียบเรื่องการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และหลักเกณฑ์การเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงการกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ธนาคาร (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

## 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### 5.1 โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 16 คน จากจำนวนกรรมการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นคือ 17 คน ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนให้มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ เพศ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่น ๆ ที่จำเป็นและสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารทั้ง 16 คนดังกล่าว ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นสุภาพสตรีจำนวน 3 คน และสุภาพบุรุษจำนวน 13 คน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ที่หลากหลายทั้งด้านการธนาคาร การบัญชีและการเงิน การจัดการองค์กร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง การพัฒนาสังคมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี เศรษฐศาสตร์ กฎหมายและกฎระเบียบของสถาบันการเงิน วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีรวมถึงประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่ล้วนเป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร สามารถสรุปได้ดังนี้

- กรรมการอิสระ\* จำนวน 9 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 56.25) ได้แก่ นายอานันท์ ปันยารชุน คุณหญิงฉวี วัฒนศิริธรรม นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช ดร. กุลภัทรา สีโรดม นายเอกกมล คีรีวัฒน์ นายเกริก วัฒนกุล ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล นายวิระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ และนายกานต์ ตระกูลสุน
- กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน จำนวน 3 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 18.73) ได้แก่ ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ และนายอาทิตย์ นันทวิทยา
- กรรมการที่มีผู้บริหาร ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 4 คน ได้แก่ ดร.จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา ม.ร.ว.คสินัดดา คีรีกุล ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ และนายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล

\*“กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการอิสระของธนาคารที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.13/2552 เรื่อง ธรรมชาติของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทอ.39/2559 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และ/หรือประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (หากมี) และกรรมการอิสระจะต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย ซึ่งข้อห้ามกรรมการอิสระไม่ให้ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 0.5 นี้ ถือเป็นเกณฑ์ที่สูงกว่าข้อห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนฯ ซึ่งกำหนดไว้ว่ากรรมการอิสระต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทที่ตนเป็นกรรมการ

## รายนามกรรมการธนาคารและจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งมีรายละเอียดตามตารางที่ 1

## ตารางที่ 1 กรรมการธนาคาร (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ <sup>1)</sup>
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	นายกกรรมการ และกรรมการอิสระ	6 มีนาคม 2527	ครั้งที่ 1: 7 ปี (ปี 2527-2534)
		2 ตุลาคม 2535	ครั้งที่ 2: 24 ปี 3 เดือน (ปี 2535-ปัจจุบัน)
2. ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	10 ธันวาคม 2542	17 ปี 1 เดือน
3. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	กรรมการ และประธานกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	18 กันยายน 2530	29 ปี 3 เดือน
4. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม <sup>2)</sup>	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	2 กุมภาพันธ์ 2542	17 ปี 11 เดือน (กรรมการอิสระ 7 ปี 2 เดือน)
5. นายประสันทน์ เชื้อพานิช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	4 เมษายน 2556	3 ปี 9 เดือน
6. ม.ร.ว. คชินัดดา คีตกุล	กรรมการ	22 พฤศจิกายน 2539	ครั้งที่ 1: 2 ปี 2 เดือน (ปี 2539-2542)
		5 เมษายน 2542	ครั้งที่ 2: 17 ปี 9 เดือน (ปี 2542-ปัจจุบัน)
7. ดร. กุลภัทรา สีโรดม	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	19 มิถุนายน 2552	7 ปี 6 เดือน
8. นายเอกกมล ศิริวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5 เมษายน 2554	5 ปี 9 เดือน
9. นายเกริก วงมิกกุล	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	1 พฤศจิกายน 2558	1 ปี 2 เดือน
10. ดร. ทวีศักดิ์ กออนันตกูล <sup>3)</sup>	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5 เมษายน 2559	9 เดือน
11. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	22 กันยายน 2557	2 ปี 3 เดือน
12. ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	กรรมการ และกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	25 พฤศจิกายน 2558	1 ปี 1 เดือน
13. นายกานต์ ตระกูลฮุน <sup>4)</sup>	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	5 เมษายน 2559	9 เดือน
14. นายจักรกฤษณ์ พราพันธุกุล	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	25 พฤศจิกายน 2558	1 ปี 1 เดือน
15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	21 มกราคม 2545	14 ปี 11 เดือน
16. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	2 เมษายน 2558	1 ปี 9 เดือน

หมายเหตุ:

- ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
- คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระของธนาคารตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2552
- ดร. ทวีศักดิ์ กออนันตกูล ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างลงจากการครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการของศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช
- นายกานต์ ตระกูลฮุน ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างลงจากการครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการของนายชุมพล ณ ลำเลียง

## 5.2 วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการธนาคารจะต้องออกจากตำแหน่งในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดจะเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสามให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีก

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกินกว่า 9 ปี โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ปี 2558 เป็นต้นไป สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดให้กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

## 5.3 การแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ

ธนาคารได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของนายกกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไว้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

**นายกกรรมการ** – นายกกรรมการของธนาคารเป็นกรรมการอิสระและไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารรวมทั้งไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารงาน โดยนายกกรรมการมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการประชุมคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดูแลให้มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน พร้อมให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ นายกกรรมการยังมีหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ เช่น เรื่ององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร การทำหน้าที่ของกรรมการ แผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง

**ประธานกรรมการบริหาร** – คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนา

และดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงนโยบายที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร นอกเหนือจากการมีบทบาทหน้าที่เป็นประธานคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ตลอดจนดูแลการทำงานของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร โดยประธานกรรมการบริหารมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารได้ ทั้งนี้ กฎบัตรของคณะกรรมการบริหารได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “กฎบัตร”

**กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** – ในปี 2559 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนายอาทิตย์ นันทวิทยา ซึ่งเป็นกรรมการของธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (เดิมนายอาทิตย์ นันทวิทยา ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองประธานกรรมการบริหาร) โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักในด้านการกำหนดนโยบายและยุทธศาสตร์ของธนาคาร รวมถึงการบริหารงานของกลุ่มงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนดภายใต้หลักบรรษัทภิบาลเพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุวิสัยทัศน์และเป็นองค์กรที่เติบโตอย่างยั่งยืน

#### 5.4 การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการธนาคาร (รวมถึงผู้บริหารระดับสูง) ไว้อย่างชัดเจน โดยกำหนดให้กรรมการธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนรวมกันได้ไม่เกิน 5 บริษัท ซึ่งสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และยังกำหนดให้กรรมการและ/หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกเหนือจากนโยบายดังกล่าวข้างต้น ธนาคารยังได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในสำหรับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น โดยให้กรรมการธนาคารแจ้งการรับตำแหน่งอื่นใดในบริษัทและองค์กรต่าง ๆ มายังคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ซึ่งจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม และความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการ โดยเลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคน เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารทราบ ทั้งนี้ ข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการธนาคารที่ได้แสดงให้เห็นให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีแสดงให้เห็นว่าไม่มีกรรมการคนใดที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนรวมกันเกิน 5 บริษัท และไม่มีกรรมการ รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร (ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

## 5.5 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมุ่งที่จะปฏิบัติหน้าที่โดยใช้มาตรฐานจริยธรรมที่สูงที่สุดและเป็นไปตาม บทบัญญัติของกฎหมาย โดยคณะกรรมการธนาคารมีภารกิจและความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ใน กฎหมาย รวมทั้งหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคาร ยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจอนุมัติตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร เช่น การกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินสำหรับธนาคาร โดยในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และแผนกลยุทธ์ของธนาคาร ซึ่งได้กำหนดให้มีการพิจารณาเป็นการประจำทุกปี ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารที่จัดขึ้นในช่วง กลางปีและช่วงปลายปี นอกเหนือจากนั้น คณะกรรมการธนาคารยังมีความรับผิดชอบในการพิจารณาอนุมัติ นโยบายและทิศทางการดำเนินงานที่ฝ่ายบริหารเสนอ กำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไป ตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจในระยะยาว ให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วยการคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาทบทวนแผนการสืบทอด ตำแหน่งของประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดย สม่าเสมอ การวางโครงสร้างและกำหนดกระบวนการเพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและ ตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งรวมถึงการพิจารณาทบทวน โครงสร้างและกระบวนการ ดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจอนุมัติของ คณะกรรมการธนาคารได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแล การกำกับดูแลกิจการ” “กฎบัตร” “กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร” (หัวข้อ “อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร”)

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องดังกล่าวข้างต้นแล้ว คณะกรรมการ ธนาคารมุ่งที่จะปฏิบัติตามจรรยาบรรณกรรมการธนาคาร ซึ่งกำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการ ในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ก) ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และคุณธรรม ข) การดำเนินธุรกรรมส่วนตัว ค) การรักษา ความลับ ง) การเปิดเผยเรื่องผลประโยชน์ จ) การยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย และ ฉ) การรับเงิน ของขวัญ สันทนการ และการเดินทาง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งผู้บริหาร และพนักงาน มุ่งมั่นที่จะ ดำเนินการและยึดถือในหลักการในด้านต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธนาคาร จรรยาบรรณ กรรมการธนาคาร และจรรยาบรรณพนักงาน สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับจรรยาบรรณธนาคาร จรรยาบรรณ กรรมการธนาคาร และจรรยาบรรณพนักงาน ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “จรรยาบรรณ”

## 5.6 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกลั่นกรองและกำกับดูแลงานเฉพาะ ด้านต่าง ๆ ดังนี้

### 5.6.1 คณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 4 ชุด เพื่อช่วยพิจารณาและกลั่นกรองงานต่าง ๆ เฉพาะด้านตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการกิจกรรม เพื่อสังคม ซึ่งจะมีการประชุมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะและในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมของแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี ทั้งนี้ หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะปรากฏอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะตามที่แสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “กฎบัตร” สำหรับปี 2559 คณะกรรมการชุดย่อยมีการดำเนินงานสรุปได้ดังนี้

#### • คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารซึ่งจะประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนหนึ่งและอาจประกอบด้วยบุคคลอื่นใดคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารหรือเป็นบุคคลภายนอกอื่นอีกจำนวนหนึ่งก็ได้ โดยกรรมการบริหารที่เป็นกรรมการธนาคารมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริหารมีจำนวน 10 คน ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 3 คน ได้แก่ ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย (ประธานกรรมการบริหาร) นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ และนายอาทิตย์ นันทวิทยา ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส 6 คน และบุคคลภายนอกซึ่งเป็นอดีตผู้บริหารระดับสูงของธนาคารอีก 1 คน ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 15/2559 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2559 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารชุดใหม่ซึ่งประกอบด้วยกรรมการธนาคารทั้งหมดจำนวน 5 คน ได้แก่ ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย (ประธานกรรมการบริหาร) นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ นายเกริก วณิกกุล (กรรมการอิสระ) ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล (กรรมการอิสระ) และนายอาทิตย์ นันทวิทยา โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการบริหารงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร รวมถึงควบคุมดูแลการบริหารกิจการของธนาคาร ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีความรับผิดชอบหลักในการกลั่นกรองเรื่องต่าง ๆ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมถึงพิจารณาอนุมัติเรื่องอื่น ๆ ตามขอบเขตอำนาจที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการธนาคารและในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร ทั้งนี้ ในปี 2559 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 48 ครั้ง

#### • คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2541 เพื่อทำหน้าที่และรับผิดชอบในด้านต่าง ๆ ได้แก่ รายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การปฏิบัติตามหลักจริยธรรม จรรยาบรรณ และการบริหารความเสี่ยง



เช่น การสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ การสอบทานว่าฝ่ายบริหารได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล การสอบทานประสิทธิผลของระบบในการติดตามให้ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การสอบทานประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงเรื่องอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่สำคัญในการเสนอแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชีภายนอก พร้อมทั้งเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีแก่คณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 5 คน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย นายประสัทธ์ เชื้อพานิช (ประธานกรรมการตรวจสอบ) ดร. กุลภัทรา ลิโรตม นายเอกกมล ศิริวัฒน์ นายเกริก วณิกกุล และ ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล โดยกรรมการตรวจสอบทุกคนมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินและมีการตรวจสอบ 2 คนที่จบการศึกษาด้านบัญชี-การเงิน สำหรับการดำเนินงานในปี 2559 ของคณะกรรมการตรวจสอบปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี

ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 15/2559 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2559 ได้มีมติแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบ 2 คน ได้แก่ นายเกริก วณิกกุล และ ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล เป็นกรรมการบริหาร และบุคคลทั้งสองได้ลาออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ดังนั้น ณ ปัจจุบัน คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีจำนวน 3 คน ได้แก่ นายประสัทธ์ เชื้อพานิช (ประธานกรรมการตรวจสอบ) ดร. กุลภัทรา ลิโรตม และนายเอกกมล ศิริวัฒน์

- **คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล**

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่รับผิดชอบหลักใน 3 เรื่อง ได้แก่ 1) สรรหากรรมการและเสนอแนะค่าตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ 2) สรรหาผู้บริหารระดับสูงและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ และ 3) กำหนดนโยบายและกำกับดูแลงานด้านบรรษัทภิบาลของธนาคารเพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมาย โดยมีรายละเอียดเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีจำนวน 5 คน ได้แก่ ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา (ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล) คุณหญิงฉวี วัฒนศิริธรรม (กรรมการอิสระ) นาย วีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ (กรรมการอิสระ) นายกานต์ ตระกูลสุน (กรรมการอิสระ) และ ดร.เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ทั้งนี้ กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และ

บรรษัทภิบาลแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร สำหรับการดำเนินงานในปี 2559 ของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ปรากฏตาม รายงานของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี

- **คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม**

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดทิศทาง กำกับดูแล และวางกรอบการดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติในด้าน เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งเน้นการวางรากฐาน สานต่อ ก่อเครือข่าย และขยายผลใน 3 แนวทางหลัก ได้แก่ 1) การพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้ 2) การสร้างเครือข่ายจิตอาสา และ 3) การ พัฒนาคุณภาพชีวิตและสิ่งแวดล้อม

กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมทุกคนเป็นกรรมการธนาคารและมีวาระการดำรงตำแหน่ง เท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการกิจกรรม เพื่อสังคมมีจำนวน 5 คน ได้แก่ คุณหญิงฉวี วัฒนศิริธรรม (ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งเป็น กรรมการอิสระ) ดร. กุลภัทรา สีโรดม (กรรมการอิสระ) นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ และนายอาทิตย์ นันทวิทยา สำหรับการดำเนินงานในปี 2559 ของคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ปรากฏ ตามรายงานของคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี

#### 5.6.2 คณะกรรมการชุดย่อยที่สำคัญด้านการจัดการ

คณะกรรมการชุดย่อยที่สำคัญด้านการจัดการของธนาคาร (คณะกรรมการฝ่ายจัดการ) มี 4 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และ หนี้สิน และคณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน ทั้งนี้ บทบาทและภาระหน้าที่ของคณะกรรมการชุด ย่อยด้านการจัดการแต่ละชุด มีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

- **คณะกรรมการจัดการ**

คณะกรรมการจัดการมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดทำแผนธุรกิจและแผนงาน ประจำปี ทบทวนผลการดำเนินงานและกำหนดแนวทางการดำเนินธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะการ แข่งขัน รวมถึงติดตามการดำเนินงานและตัดสินใจในโครงการสำคัญของธนาคาร โดยในปี 2559 คณะกรรมการจัดการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 33 ครั้ง

- **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีภารกิจและความรับผิดชอบหลักในการกำกับดูแล ความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในเครือที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อ เสนอต่อคณะกรรมการบริหาร / คณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยง

โดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

3. อนุมัติแบบจำลองความเสี่ยงต่าง ๆ

4. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบ และการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

6. รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 7/2559 เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2559 ได้มีมติอนุมัติโครงสร้างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้บริหารในตำแหน่งดังต่อไปนี้

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. Chief Risk Officer
3. Chief Financial Officer
4. Chief Legal and Control Officer
5. Chief Technology Officer
6. Chief Strategy Officer
7. ผู้บริหารสูงสุด Economic Intelligence Center
8. ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ

ทั้งนี้ ในปี 2559 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 11 ครั้ง

• **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน**

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นส่วนหนึ่งของระบบกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) และด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk) โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการกำหนด นโยบาย และให้ความเห็นชอบกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงของธนาคาร ทั้งในด้านการจัดหาแหล่งเงินทุนและสภาพคล่อง ด้านอัตรา

ดอกเบี้ย และด้านอัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงดูแลความพอเพียงของการดำรงเงินกองทุนที่ต้องมีเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงการมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในระดับที่เหมาะสม ตลอดจนดูแลการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารให้เป็นอย่างดีมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบจากสภาพเศรษฐกิจที่อาจเปลี่ยนแปลงและสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดได้อย่างเหมาะสม โดยในปี 2559 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

- **คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน**

คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการพิจารณา ทบทวน และอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุน หรือการจำหน่ายหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนของธนาคาร รวมถึงกำหนดกระบวนการลงทุน การปฏิบัติงานและการบริหารงานบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน โดยในปี 2559 คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 1 ครั้ง

## 5.7 การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี สำหรับวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดโดยนายกรรมการ โดยที่ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการอื่น สามารถร่วมกำหนดวาระการประชุมผ่านการประสานงานกับเลขานุการบริษัทได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังกำหนดเป็นนโยบายให้มีการประชุมกรรมการธนาคารที่ไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอทุก 6 เดือน ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารแต่ละครั้ง กรรมการจะได้รับเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูล อย่างไรก็ตาม หากกรรมการต้องการรับทราบข้อมูลเพิ่มเติม สามารถขอข้อมูลได้โดยการติดต่อผ่านเลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง ผู้บริหารจะได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับตนเองเพื่อให้ข้อมูลแก่กรรมการโดยละเอียด อีกทั้งยังเป็นโอกาสให้กรรมการได้ทำความรู้จักกับผู้บริหารซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งด้านบริหารต่อไป นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดไว้เป็นนโยบายอย่างชัดเจนว่า หากการประชุมมีวาระที่จะต้องมีการลงมติ จะต้องมีการลงมติไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดอยู่ในที่ประชุม

สำหรับปี 2559 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้นจำนวน 16 ครั้ง (รวมการประชุมนัดพิเศษนอกสถานที่ หรือ Board Retreat จำนวน 1 ครั้ง) และการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง (โดยมีกรรมการอิสระหนึ่งท่านทำหน้าที่เป็นผู้นำการประชุม) ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคนในคณะกรรมการแต่ละคณะในปี 2559 แสดงไว้ในตารางที่ 2

## ตารางที่ 2 การเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคนในคณะกรรมการแต่ละคณะในปี 2559

หน่วย : ครั้ง

รายชื่อ	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ กิจกรรมเพื่อ สังคม	คณะกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	การประชุม สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 193
1. นายอนันต์ ปันยารชุน	16/16	-	-	-	-	1/1
2. ดร. วิจิต สุพงษ์ชัย	15/16	44/48	-	-	-	1/1
3. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา <sup>1)</sup>	16/16	-	-	3/3	8/8	1/1
4. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม <sup>2)</sup>	15/16	-	-	9/9	11/11	1/1
5. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	14/16	-	12/12	-	-	1/1
6. ม.ร.ว. คิสันดะดา คิสกุล	11/16	-	-	-	-	1/1
7. ดร. กุลภัทรา สีโรดม <sup>3)</sup>	14/16	-	12/12	5/6	-	1/1
8. นายเอกกมล ศิริวัฒน์	16/16	-	11/12	-	-	1/1
9. นายเกริก วณิกกุล <sup>4)</sup>	16/16	-	9/9	-	3/3	1/1
10. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล <sup>5)</sup>	8/12	-	6/9	-	-	-
11. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ <sup>6)</sup>	15/16	-	2/3	-	7/8	1/1
12. ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	13/16	-	-	-	8/11	1/1
13. นายกานต์ ตระกูลฮุน <sup>7)</sup>	10/12	-	-	-	8/8	-
14. นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล <sup>8)</sup>	14/16	-	-	3/6	3/3	1/1
15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	15/16	40/48	-	9/9	-	1/1
16. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	15/16	44/48	-	8/9	-	1/1
17. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช <sup>5)</sup>	4/4	-	-	3/3	-	0/1
18. นายชุมพล ณ ลำเลียง <sup>7)</sup>	4/4	-	-	-	3/3	1/1
19. นายอนุทิน ชาญวีรกูล <sup>9)</sup>	12/12	35/39	-	6/7	-	1/1

หมายเหตุ:

- 1) ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา ลาออกจากคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล แทนนายชุมพล ณ ลำเลียง มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- 2) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมแทน ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- 3) ดร. กุลภัทรา สีโรดม ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- 4) นายเกริก วณิกกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- 5) ดร. ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล ได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 193 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร แทนตำแหน่งของศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช ซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559 และ ดร. ทวีศักดิ์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- 6) นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- 7) นายกานต์ ตระกูลฮุน ได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 193 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร แทนตำแหน่งของนายชุมพล ณ ลำเลียง ซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559 และนายกานต์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- 8) นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- 9) นายอนุทิน ชาญวีรกูล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม มีผลตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2559

## 5.8 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง

### 5.8.1 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

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

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีขึ้นทุกปี โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบประเมินให้กรรมการทุกท่านประเมินในทุกสิ้นปี และรวบรวมสรุปผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลก่อนรายงานผลการประเมินและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่ได้รับการประเมินผลให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบและหารือเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการทำงานของทีมงานสนับสนุน

นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารได้จัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในงานด้านการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุก ๆ 3 ปี โดยเริ่มดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2555 ซึ่งการประเมินของที่ปรึกษาภายนอกจะประกอบด้วยหัวข้อการประเมินที่ครอบคลุมการประเมินทั้ง 4 ส่วนดังกล่าวเช่นกัน จากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ประจำปี 2559 พบว่า มีผลคะแนนโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับที่ดี กล่าวคือ การปฏิบัติหน้าที่โดยส่วนใหญ่ของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นไปตามเป้าหมายหรือสูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ กรรมการยังได้ให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมในการพัฒนาต่าง ๆ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้รับทราบผลการประเมินดังกล่าว และเห็นชอบให้มีการปรับปรุงการดำเนินงานตามผลที่ได้รับจากการประเมิน เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

### 5.8.2 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ซึ่งการประเมินผลดังกล่าวจัดให้มีขึ้นเป็นประจำทุกปี

## 5.9 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่ในการสรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงได้โดยมีการใช้ Board Skill Matrix เป็นเครื่องมือในการประเมินคุณสมบัติของกรรมการทั้งหมดเพื่อประกอบการพิจารณา รวมถึงความเป็นอิสระของกรรมการในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ สำหรับกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่ นั้น โดยหลักแล้วผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร โดยคณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และต้องสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารในการจำกัดการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลจะพิจารณารายชื่อบุคคลผู้ที่มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และจากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดโดยกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าวแล้ว ธนาคารจะดำเนินการหารือและขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับแนวทางในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการให้ตรงกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของธนาคารนั้น คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลได้มีการกำหนดคุณลักษณะเฉพาะบุคคลที่ต้องการในกรรมการแต่ละคนและความรู้ความชำนาญที่ต้องการให้มีในคณะกรรมการธนาคาร โดยแบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ (1) ความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ในการบริหารจัดการเชิงมหภาค (2) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์เฉพาะด้านในการบริหารจัดการสถาบันการเงิน และ (3) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ยังได้มีการทบทวน Board Skill Matrix ให้มีความเหมาะสมและเป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การพิจารณาสรรหาบุคคลที่ควรจะได้รับเสนอให้เป็นกรรมการใหม่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ยังมีหน้าที่ในการทบทวนและกลั่นกรองการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร อันได้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ก่อนนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคารต่อไป

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

#### 5.10 แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม รวมถึงการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารเมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้น ๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก หรือเหตุประการอื่น จนส่งผลให้ตำแหน่งนั้น ๆ ว่างลง

นอกเหนือจากนั้น ธนาคารยังได้มีการปรับปรุง Competency Set สำหรับแต่ละระดับและแต่ละตำแหน่งงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อใช้ในการกำหนดเส้นทางอาชีพ (Career Roadmap) และนำมาใช้ในการจัดทำแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานต่าง ๆ ของธนาคารด้วย

#### 5.11 คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

##### 5.11.1 คำตอบแทนของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้คำตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทำให้ธนาคารต้องสรรหากรรมการที่มีประสบการณ์และมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งกำหนดคำตอบแทนที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละคน โดยคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่เสนอแนะคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

สำหรับปี 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติเห็นชอบให้นายกรรมการ ได้รับคำตอบแทนจำนวน 1.8 ล้านบาทต่อปี และกรรมการ ได้รับคำตอบแทนจำนวน 1.2 ล้านบาทต่อคนต่อปี ซึ่งเป็นอัตราที่ใช้มาตั้งแต่ปี 2543 โดยในปี 2559 คำตอบแทนรายปีในตำแหน่งกรรมการธนาคาร รวมทั้งสิ้น 19 คน (โดยนับรวมกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่และที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี) มีจำนวนทั้งสิ้น 20.65 ล้านบาท



นอกจากนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งดังกล่าวยังได้อนุมัติการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณากำหนดจำนวนเงินรางวัลกรรมการที่เหมาะสมภายใต้อัตราที่กำหนด และให้กรรมการพิจารณาจัดสรรตามที่เห็นควร ซึ่งผู้ถือหุ้นได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2558 ในอัตรา 5.50 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินปันผลรวม 18,696 ล้านบาท โดยเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2558 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 54 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.29 ของเงินปันผล

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยในปี 2559 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีรายละเอียดดังนี้

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

หมายเหตุ: ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

โดยค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กับกรรมการแต่ละคน ปรากฏตามที่แสดงในตารางที่ 3

ตารางที่ 3 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการรายบุคคลสำหรับปี 2559

(หน่วย: ล้านบาท)

รายชื่อ	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ กิจกรรมเพื่อ สังคม	คณะกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และ บรรษัทภิบาล	เงินรางวัล กรรมการ สำหรับ ผลการดำเนินงาน ปี 2558
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	1.80	-	-	-	-	5.06
2. ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย	1.20	-	-	-	-	3.38
3. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา <sup>1)</sup>	1.20	-	-	0.12	0.52	3.38
4. คุณหญิงฉวี วัฒนศิริธรรม <sup>2)</sup>	1.20	-	-	0.61	0.47	3.38
5. นายประสัทธ์ เชื้อพานิช	1.20	-	1.10	-	-	3.38

รายชื่อ	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ กิจกรรมเพื่อ สังคม	คณะกรรมการ สรรหา คำตอบแทน และ บรรษัทภิบาล	เงินรางวัล กรรมการ สำหรับ ผลการดำเนินงาน ปี 2558
6. ม.ร.ว. คชินดา คิตุล	1.20	-	-	-	-	3.38
7. ดร. กุลภัทรา ลิโรคม <sup>3)</sup>	1.20	-	0.73	0.32	-	3.38
8. นายเอกกมล ศิริวัฒน์	1.20	-	0.72	-	-	3.38
9. นายเกริก วณิชกุล <sup>4)</sup>	1.20	-	0.53	-	0.12	0.56
10. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล <sup>5)</sup>	0.89	-	0.50	-	-	-
11. นายวิระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ <sup>6)</sup>	1.20	-	0.19	-	0.34	3.38
12. ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	1.20	-	-	-	0.44	0.34
13. นายกานต์ ตระกูลสุน <sup>7)</sup>	0.89	-	-	-	0.35	-
14. นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล <sup>8)</sup>	1.20	-	-	0.30	0.12	0.34
15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	1.20	3.60	-	0.45	-	3.38
16. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	1.20	-	-	-	-	2.53
17. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช <sup>5)</sup>	0.31	-	-	0.19	-	3.38
18. นายชุมพล ณ ลำเลียง <sup>7)</sup>	0.31	-	-	-	0.19	3.38
19. นายณัฐ โกลทรัพย์ <sup>9)</sup>	0.85	0.75	-	0.09	-	2.53
20. นายมาริช สมารัมภ์ <sup>10)</sup>	-	-	-	-	-	0.85
21. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ <sup>11)</sup>	-	-	-	-	-	2.11
22. นายกุลิศ สมบัติศิริ <sup>12)</sup>	-	-	-	-	-	2.53
<b>รวม</b>	<b>20.65</b>	<b>4.35</b>	<b>3.77</b>	<b>2.08</b>	<b>2.55</b>	<b>54.00</b>

หมายเหตุ:

- 1) ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา ลาออกจากคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล แทนนายชุมพล ณ ลำเลียง มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- 2) คุณหญิงชญา วัฒนศิริธรรม ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม แทน ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- 3) ดร. กุลภัทรา ลิโรคม ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- 4) นายเกริก วณิชกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- 5) ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล ได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 193 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร แทนตำแหน่งของศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช ซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559 และ ดร. ทวีศักดิ์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- 6) นายวิระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- 7) นายกานต์ ตระกูลสุน ได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 193 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร แทนตำแหน่งของนายชุมพล ณ ลำเลียง ซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559 และนายกานต์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- 8) นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- 9) นายณัฐ โกลทรัพย์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม มีผลตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2559
- 10) นายมาริช สมารัมภ์ ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558
- 11) นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม 2558
- 12) นายกุลิศ สมบัติศิริ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 2 ตุลาคม 2558

### 5.11.2 ค่าตอบแทนของผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล รับผิดชอบในการนำเสนอ ค่าตอบแทนของผู้บริหาร ซึ่งรวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคาร ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของธนาคาร ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในประเทศไทย

ทั้งนี้ “ผู้บริหาร” ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า โดยในปี 2559 ธนาคารมีผู้บริหารตามนิยามดังกล่าวจำนวน 9 คน ซึ่งได้รับค่าตอบแทนในรูปของ เงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 334.53 ล้านบาท (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกและเปลี่ยนตำแหน่งระหว่างปี จำนวน 2 คน) และ “ผู้บริหาร” ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป โดยในปี 2559 มีผู้บริหารตามนิยามดังกล่าวจำนวน 94 คน ซึ่งได้รับค่าตอบแทนในรูปของ เงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,334.78 ล้านบาท (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปี จำนวน 11 คน)

### 5.11.3 ผลประโยชน์อื่น ๆ ซึ่งเป็นสวัสดิการของกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของธนาคาร โดยกรรมการมีสิทธิได้รับการรักษาพยาบาลและการตรวจสอบสุขภาพเช่นเดียวกับที่ผู้บริหารของธนาคารในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปมีสิทธิได้รับ และธนาคารยังได้จัดให้มีรถประจำตำแหน่งสำหรับนายกกรรมการ ทั้งนี้ในปี 2559 มีกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 3 คน ได้รับผลประโยชน์ในรูปสวัสดิการ (ค่ารักษาพยาบาล) เป็นจำนวนเงิน 15,084.50 บาท ส่วนผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่าง ๆ เช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสอบสุขภาพ ประกันชีวิต และอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ทั้งนี้ ในปี 2559 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารสำหรับผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส จำนวน 7 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 6.05

ล้านบาท และสำหรับผู้บริหารตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 86 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 40.75 ล้านบาท

## 5.12 การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารได้จัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ ในรูปแบบของการบรรยาย เพื่อให้ข้อมูลสรุปเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร รวมถึงวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ การดำเนินการที่สำคัญ และกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งจัดให้มีเอกสารสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการทำหน้าที่กรรมการ ได้แก่ คู่มือกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของธนาคาร รายงานประจำปีของธนาคาร และจรรยาบรรณกรรมการธนาคาร ซึ่งเอกสารเหล่านี้ประกอบด้วยข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เช่น บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร อำนาจอนุมัติ ข้อห้ามการกระทำของกรรมการธนาคารตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน

## 5.13 การพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

### 5.13.1 การพัฒนากรรมการ

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการธนาคาร พัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง และเข้ารับการพัฒนา ฝึกอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้งในฐานะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เป็นประจำ ทั้งที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งหน่วยงานและองค์กรอื่น ๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการเข้ารับการอบรมและสัมมนาในต่างประเทศ ตลอดจนการเข้าร่วมกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมการตระหนักในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยธนาคารมีการแจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่าง ๆ ให้กรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังกำหนดให้ธนาคารจัดหลักสูตรพัฒนาและฝึกอบรมที่เหมาะสมให้กับกรรมการอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการมีทักษะและความรู้ที่เป็นปัจจุบันและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานในคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงการจัดให้มีการบรรยายหรือเสวนาเพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ที่เป็นประโยชน์ต่อกรรมการในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนในหลักสูตรต่าง ๆ ในปี 2559 ได้แสดงไว้ในตารางที่ 4

## ตารางที่ 4 ข้อมูลการเข้ารับการอบรมและพัฒนาความรู้ของกรรมการในปี 2559

รายชื่อกรรมการ	หัวข้อ/เรื่อง	จัดโดย
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	Talk session on “Disruptive Technologies and the Millennials - What they mean for traditional financial services and bricks and mortar businesses”	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
	Executive Talk "China Economic Direction in an Ever-changing World"	สถานเอกอัครราชทูตสาธารณรัฐประชาชนจีนประจำราชอาณาจักรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2. ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย	Talk session on “Disruptive Technologies and the Millennials - What they mean for traditional financial services and bricks and mortar businesses”	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
	EIC Conference 2016 หัวข้อ “จับตาการลงทุนภาครัฐ-เอกชน แรงส่งเศรษฐกิจจะลอกใหม่”	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
	Executive Talk "China Economic Direction in an Ever-changing World"	สถานเอกอัครราชทูตสาธารณรัฐประชาชนจีนประจำราชอาณาจักรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
3. คุณหญิงฉวี วัฒนศิริธรรม	Talk session on “Disruptive Technologies and the Millennials - What they mean for traditional financial services and bricks and mortar businesses”	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
	EIC Conference 2016 หัวข้อ “จับตาการลงทุนภาครัฐ-เอกชน แรงส่งเศรษฐกิจจะลอกใหม่”	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
4. ดร. กุลภัทรา ลิโรดม	Executive Talk "China Economic Direction in an Ever-changing World"	สถานเอกอัครราชทูตสาธารณรัฐประชาชนจีนประจำราชอาณาจักรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
5. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ	EIC Conference 2016 หัวข้อ “จับตาการลงทุนภาครัฐ-เอกชน แรงส่งเศรษฐกิจจะลอกใหม่”	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
6. นายเกริก วณิชกุล	Talk session on “Disruptive Technologies and the Millennials - What they mean for traditional financial services and bricks and mortar businesses”	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
	EIC Conference 2016 หัวข้อ “จับตาการลงทุนภาครัฐ-เอกชน แรงส่งเศรษฐกิจจะลอกใหม่”	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
7. ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	Talk session on “Disruptive Technologies and the Millennials - What they mean for traditional financial services and bricks and mortar businesses”	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
	Role of Nomination and Governance Committee (RNG 8/2016)	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
8. นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล	Talk session on “Disruptive Technologies and the Millennials - What they mean for traditional financial services and bricks and mortar businesses”	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
9. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	Talk session on “Disruptive Technologies and the Millennials - What they mean for traditional financial services and bricks and mortar businesses”	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
10. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	Talk session on “Disruptive Technologies and the Millennials - What they mean for traditional financial services and bricks and mortar businesses”	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
	EIC Conference 2016 หัวข้อ “จับตาการลงทุนภาครัฐ-เอกชน แรงส่งเศรษฐกิจจะลอกใหม่”	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
	Executive Talk "China Economic Direction in an Ever-changing World"	สถานเอกอัครราชทูตสาธารณรัฐประชาชนจีนประจำราชอาณาจักรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

### 5.13.2 การพัฒนาผู้บริหารและพนักงาน

ในการบริหารองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารเชื่อมั่นว่า การพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีคุณภาพอย่างต่อเนื่องในทุก ๆ ระดับถือเป็นหัวใจสำคัญอีกด้านหนึ่งที่จะมีส่วนในการรองรับการเจริญเติบโตทางธุรกิจของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถของพนักงานอย่างเป็นระบบและได้มีการกำหนด Competency Set สำหรับแต่ละระดับและแต่ละตำแหน่งงาน รวมถึงได้กำหนดเส้นทางอาชีพ (Career Roadmap) ของตำแหน่งงานสำคัญ ๆ ในธนาคารตั้งแต่ปี 2557 เพื่อเป็นเครื่องมือในการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถที่ตอบสนองความต้องการทางธุรกิจในปัจจุบัน และสอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์ขององค์กรในอนาคต รวมทั้งเพื่อรองรับการเติบโตในหน้าที่การงานตามความสนใจและความถนัดของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร ทั้งนี้ สำหรับรูปแบบการพัฒนาบุคลากร ธนาคารยังคงสานต่อเจตนารมณ์ในการสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้แบบผสมผสาน (Blended Learning & Development) ที่เน้นความสำคัญในการส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้ นอกเหนือจากการฝึกอบรมในห้องเรียน โดยมีการดำเนินการโครงการต่าง ๆ ในรูปแบบบูรณาการภายในหน่วยงานอย่างต่อเนื่องมากขึ้น ซึ่งโครงการเรียนรู้ที่สำคัญ ได้แก่ Coaching Program การส่งเสริมการเรียนรู้ในรูปแบบการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Learning) การพัฒนาผู้บริหารรุ่นใหม่ผ่านหลักสูตร Management Associate Program การพัฒนาผู้นำระดับสูงผ่านหลักสูตร Leadership Development Program และการสนับสนุนทุนการศึกษาแก่พนักงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนการเผยแพร่สื่อการเรียนรู้รูปแบบใหม่ที่ทั้งให้ความรู้และความเพลิดเพลินอย่างหลากหลายภายใต้โครงการ i-Plearn

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานในปี 2559 ได้แสดงไว้ในรายงานการพัฒนายั่งยืนประจำปี 2559

### 5.14 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม

ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ดำเนินธุรกิจไปในทิศทางที่สอดคล้องกับนโยบายและการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้การประกอบธุรกิจและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารของธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารที่มีความสามารถและมีความเชี่ยวชาญในธุรกิจแต่ละด้านเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตัวแทนธนาคารในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารตามความเหมาะสม เพื่อร่วมกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร และมีการจัดทำคู่มือกรรมการตัวแทนเพื่อกำหนดบทบาทและกรอบแนวทางในการปฏิบัติ

หน้าที่ให้กับกรรมการตัวแทนของธนาคาร ซึ่งเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการทำหน้าที่ปกป้องสิทธิและรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร รวมถึงผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วย

นอกจากการดำเนินการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เพื่อสร้างกระบวนการทำงานที่โปร่งใส อีกทั้งเพื่อเป็นการป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ได้จัดทำนโยบายและระเบียบการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีการกำหนดหลักเกณฑ์ที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงาน

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่ควบคุม ติดตาม ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกบริษัทดำเนินงานตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อเป็นแนวปฏิบัติมาตรฐานในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความเสี่ยงในการดำเนินกิจการของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

#### 5.15 หน่วยงานสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารให้การสนับสนุนและให้ความสำคัญแก่หน่วยงานและบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ได้อย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน่วยงานและบุคลากรที่เกี่ยวข้องดังนี้

##### 5.15.1 ตรวจสอบ

เป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระและเป็นกลาง ได้รับการจัดตั้งขึ้นเพื่อพัฒนาและยกระดับการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงนโยบาย และการปฏิบัติงานของกลุ่มธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มเป็นไปตามกฎระเบียบ อีกทั้งยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการตรวจสอบตามปกติ ช่วยระบุถึงเรื่องที่จะต้องได้รับการพิจารณา ให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงแนวทางดำเนินการตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนายเกรียง วงศ์หนองเตย รองผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการดำเนินงานของตรวจสอบให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น ทั้งนี้ผู้บริหารสูงสุดดังกล่าวจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามหน้าที่ที่รับผิดชอบอย่างเป็นอิสระ โดยที่คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และพิจารณาความดีความชอบของผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบ

### 5.15.2 กำกับและควบคุม

เป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการให้คำแนะนำและให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์และข้อกำหนดของทางการ รวมถึงนโยบาย กฎระเบียบ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายในของธนาคาร ตลอดจนเป็นศูนย์กลางของธนาคารในการติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแล นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ในการกำหนดแนวนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานภายในเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานนำไปปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีหน้าที่ในการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในเครือเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแล โดยมีนายพดล มังกรชัย ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้บริหารสูงสุดกำกับและควบคุม

### 5.15.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีเลขานุการบริษัทเพื่อทำหน้าที่ตามบทบัญญัติของกฎหมายและตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยในปัจจุบัน นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Legal and Control Officer ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท มีหน้าที่หลักในการสนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้เลขานุการบริษัทมีบทบาทหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “บทบาทหน้าที่เลขานุการบริษัท”

สำหรับข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการศึกษาอบรมที่เกี่ยวข้องของผู้ทำหน้าที่สนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารดังที่กล่าวมาข้างต้น ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีภายใต้หัวข้อ “รายละเอียดและประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร”

### รายนามผู้บริหาร (ตามนิยาม ก.ล.ต.)

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| 1. นายอาทิตย์ นันทวิทยา     | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร         |
| 2. นางกิตติยา ไตรณะเกษม     | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Financial Officer         |
| 3. นายคอลิน ริชาร์ด ดินน์   | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Technology Officer        |
| 4. นายอนุชา เหล่าขวัญสถิตย์ | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Risk Officer              |
| 5. นายศรัณย์ทร ชูติมา       | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจพิเศษ      |
| 6. ดร. เย็น ลอทเนอร์        | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Transformation Officer    |
| 7. นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง  | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Legal and Control Officer |
| 8. นายธนา เชียรอัจฉริยะ     | รักษาการ Chief Marketing Officer                       |



## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

### รายงานความยั่งยืนของธนาคารไทยพาณิชย์

ธนาคารไทยพาณิชย์ในฐานะสถาบันการเงินไทยแห่งแรกของประเทศ ขอน้อมรำลึกในพระมหากรุณาธิคุณหาที่สุดมิได้ และจะร่วมสานต่อพระราชปณิธานของพระองค์ที่ได้ทรงวางรากฐานของความเจริญในทุก ๆ ด้าน ครอบคลุมมิติทางด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม และด้วยตระหนักถึงบทบาทสำคัญของธนาคารในการร่วมสร้างความเจริญเติบโตและความมั่นคงทางเศรษฐกิจของประเทศ ธนาคารจะน้อมนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง อันประกอบด้วย ความมีเหตุมีผลในการบริหารจัดการธุรกิจ ความพอประมาณในการดำเนินธุรกิจ การบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี ตลอดจนความเชี่ยวชาญและความซื่อสัตย์ อันเป็นภูมิคุ้มกันให้กับธุรกิจมาเป็นแนวทางในการกำหนดนโยบายและหลักการดำเนินธุรกิจของธนาคารควบคู่ไปกับการดูแลรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม บนพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เกิดผลในการพัฒนาสังคมและประเทศชาติอย่างยั่งยืนสืบต่อไป

ในปี 2559 การดำเนินธุรกิจของธนาคารต้องเผชิญกับความท้าทายหลายด้าน ไม่ว่าจะเป็นสถานะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวและมีความผันผวนสูง ซึ่งส่งผลให้การส่งออกและเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศไทยได้รับผลกระทบเชิงลบอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ความเจริญก้าวหน้าอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีทางการเงินหรือที่เรียกกันสั้นๆ ว่า “ฟินเทค” (FinTech) ซึ่งก่อให้เกิดนวัตกรรมในการให้บริการธุรกรรมทางการเงินและการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค อันจะส่งผลให้เกิดการพลิกโฉมของธุรกรรมทางการเงินในอนาคตอันใกล้ รวมถึงนโยบายของภาครัฐในการผลักดันให้ประเทศไทยเข้าสู่สังคมดิจิทัลมากขึ้น และมุ่งเน้นการขับเคลื่อนเศรษฐกิจด้วยนวัตกรรมภายใต้โมเดล “ประเทศไทย 4.0” หรือ “Thailand 4.0” เพื่อให้สามารถรับมือกับความเปลี่ยนแปลงของโลกที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว

ภายใต้สถานการณ์ที่ท้าทายดังกล่าว ธนาคารมีความเชื่อว่า ธุรกิจที่สามารถเติบโตอย่างยั่งยืนนั้นมิใช่ธุรกิจที่มุ่งเน้นเพียงผลประโยชน์เฉพาะหน้าเท่านั้น หากแต่เป็นธุรกิจที่มีความสามารถในการปรับตัวภายใต้บริบทของความเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ได้อย่างรวดเร็ว อีกทั้งยังคำนึงถึงความสมดุลที่จะสร้างประโยชน์ที่ยั่งยืนและเป็นธรรมให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน อันนำมาซึ่งเสียงชื่นชม ตลอดจนการสนับสนุนธุรกิจให้เติบโตต่อไปอย่างมั่นคง สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ใหม่ของธนาคารในการก้าวสู่การเป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” หรือ The Most Admired Bank

ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงได้มีการปรับยุทธศาสตร์และแนวทางการดำเนินธุรกิจขององค์กรครั้งใหญ่ในปีที่ผ่านมา ภายใต้โครงการ “SCB Transformation” เพื่อปรับรากฐานที่สำคัญของธนาคารใน 4 ด้าน ได้แก่ ทรัพยากรบุคคล กระบวนการทำงาน ผลิตภัณฑ์ และเทคโนโลยี โดยมีเป้าหมายเพื่อพัฒนาขีดความสามารถของธนาคารให้สามารถสร้างความแตกต่างและสร้างคุณค่าให้แก่ลูกค้าได้อย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ธนาคารจะมุ่งเน้นกลยุทธ์ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีในการส่งมอบประสบการณ์ที่ดียิ่งขึ้นแก่

ลูกค้าเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าแบบเฉพาะเจาะจงมากขึ้น รวมทั้งธนาคารได้ปรับรูปแบบการดำเนินธุรกิจของสาขา โดยแยกการขายผลิตภัณฑ์ออกจากการให้บริการลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการของธนาคารได้รับประสบการณ์ที่ดีขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้เพิ่มบทบาทในการสร้างพันธมิตรเชื่อมโยงทางธุรกิจ เพื่อสร้างสรรค์ธุรกิจรูปแบบใหม่ๆ บนแพลตฟอร์มที่สามารถไปเชื่อมต่อกับพันธมิตรอื่น ๆ และเป็นคำตอบด้านการเงิน (Financial Solutions) ให้กับธุรกิจที่หลากหลายตลอดทั้งห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) รวมถึงควบคุมดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีวินัย และรักษาสถานะทางการเงินให้มีความแข็งแกร่งพร้อมรองรับความผันผวนที่อาจเกิดขึ้น (สำหรับรายละเอียด ได้แสดงไว้ในรายงานความยั่งยืน)

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารจัดให้มีการกำกับดูแลและประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี โดยกำหนดกรอบการพิจารณาตามแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ COSO: The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission ซึ่งกำหนดองค์ประกอบหลักที่จำเป็นในการควบคุมภายในไว้ 5 ด้าน ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication) และ (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities) โดยธนาคารมีกิจกรรมดำเนินงานภายใต้แต่ละองค์ประกอบ ดังนี้

### (1) การควบคุมภายในองค์กร

ธนาคารมีความมุ่งมั่นให้หน่วยงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีวัฒนธรรมและสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิผลโดยพนักงานทุกระดับต้องยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องชอบธรรมและโปร่งใส ธนาคารตระหนักเป็นอย่างดีว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีเป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างยั่งยืน

ธนาคารกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน โดยมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และจัดให้มีโครงสร้างการควบคุมภายในที่ดี ประกอบด้วย การกำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีสายการบังคับบัญชาชัดเจน อำนาจ หน้าที่ในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) การพัฒนาและการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2559 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างองค์กรโดยมุ่งเน้นความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ (customer centricity) เพิ่มประสิทธิภาพในการประสานงานระหว่างหน่วยงาน และเพิ่มอำนาจในการ

ตัดสินใจ โดยโครงสร้างองค์กรแบ่งออกเป็น 14 กลุ่มงาน ได้แก่ Segment, Product, Channel, Support, Technology, Risk, Strategy, Marketing, Transformation, Legal and Control, Finance, People, ตรวจสอบ, และศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ (Economic Intelligence Center (EIC)) อีกทั้ง ธนาคารได้พิจารณาปรับปรุงโครงสร้างและการดำเนินงานของหน่วยงานกำกับและควบคุม โดยนอกจากการรายงานแผนงาน ผลการปฏิบัติงาน และข้อตรวจพบให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบแล้ว การประเมินผลการปฏิบัติงานต้องผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบด้วย ทั้งนี้ เพื่อเป็นการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและส่งเสริมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารได้พัฒนาความรู้ความสามารถและทักษะใหม่ ๆ แก่พนักงาน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และในปี 2559 ธนาคารมีการปรับปรุงจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติอย่างมีคุณธรรม ซื่อสัตย์สุจริต รับผิดชอบทุกการกระทำตามนโยบายธนาคาร โดยมีการสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบและพร้อมจะนำไปใช้เป็นแนวทางปฏิบัติในการทำงานอย่างเคร่งครัดผ่านทาง E-Learning อีกทั้ง มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตต่าง ๆ ที่เป็นอิสระ (Whistle Blower) หลากหลายช่องทางคือ การรับเรื่องร้องเรียนผ่านทางโทรศัพท์ (Whistleblower hotline) ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower@scb.co.th) และทางหนังสือส่งถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้บริหารสูงสุดของตรวจสอบ หรือผู้บริหารสูงสุดของทรัพยากรบุคคล ซึ่งเรื่องร้องเรียนเหล่านั้นจะถูกพิจารณาโดยหน่วยงานทรัพยากรบุคคลและหน่วยงานตรวจสอบเพื่อดำเนินการต่อไป ทั้งนี้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานและผู้บริหารมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส ยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรม ยุติธรรม รับผิดชอบ สามารถตรวจสอบได้และได้รับความเชื่อมั่นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

## (2) การประเมินความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการตรวจสอบและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร โดยได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อย 3 คณะมีบทบาทหน้าที่หลักที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงแต่ละประเภทเป็นการเฉพาะด้าน โดยยึดหลักการในการกระจายอำนาจ ให้มีความเหมาะสมเป็นไปตามระดับความเสี่ยงและภายใต้กรอบอำนาจอนุมัติที่กำหนดไว้

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Function) ซึ่งรายงานตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อทำหน้าที่กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง เสนอแนะแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามและรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ และผลักดันให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีคุณภาพตามมาตรฐานสากล และมีกรอบการปฏิบัติสอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กร

ในการวางแผนเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการจะพิจารณาทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โอกาสที่จะเกิดทุจริต หรือความผิดพลาดจากการดำเนินงาน โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานผลการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและต้องมีความเชื่อมโยงกันในทุกระดับ ธนาคารจึงได้มีการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงและขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการควบคุมและติดตามระดับความเสี่ยงและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร ตลอดจนมีการประเมินถึงความเสี่ยงของการตั้งสำรองและการดำรงเงินกองทุนเพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติของธนาคารสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง และสามารถรองรับความเสี่ยงที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้

### (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีการจัดทำนโยบายด้านการควบคุมการปฏิบัติงาน ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งรวมถึงการควบคุมทั่วไปสำหรับระบบข้อมูล ครอบคลุมการดำเนินงานของศูนย์ข้อมูล รวมถึงเครือข่ายข้อมูล การพัฒนาและการทดสอบระบบ การบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยี การจัดซื้อและการจัดการด้านความปลอดภัย

นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งเน้นให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในกระบวนการปฏิบัติงานต่างๆ อย่างชัดเจนซึ่งถือเป็นการควบคุมที่สำคัญ เพื่อให้มีการควบคุมอย่างเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการปฏิบัติงานในทุกระดับขององค์กร และสามารถถ่วงดุลและสอบทานระหว่างกันได้ โดยเฉพาะกิจกรรมที่อาจมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

จากการที่ธนาคารได้แจ้งที่ปรึกษาภายนอกมาทบทวนระบบการควบคุมทั้งหมดของกลุ่มธนาคารนั้น ธนาคารได้นำข้อเสนอแนะดังกล่าวมาปรับปรุงเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน และให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติสากล

### (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารมีการสร้างนวัตกรรมเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารให้มีประสิทธิภาพทันกับทิศทางธุรกิจและพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป

อีกทั้ง ธนาคารยังได้มีการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อการสื่อสารข้อมูลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารธนาคาร รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ตลอดจนหน่วยงานที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแลธนาคาร ได้รับทราบข้อมูลสำคัญอย่างถูกต้องครบถ้วน เชื่อถือได้ ภายในเวลาที่เหมาะสม อีกทั้งธนาคารยังให้ความสำคัญกับความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศในการทำธุรกรรมต่าง ๆ และเก็บรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีมาตรการรักษาความปลอดภัยที่ดีและเหมาะสม

ธนาคารจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารภายในธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อเป็นช่องทางในการเผยแพร่นโยบาย ระเบียบ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติงาน ตลอดจนข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานสามารถรับทราบและนำไปใช้ปฏิบัติได้อย่างถูกต้องและทันเหตุการณ์ นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษเพื่อให้บุคคลต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร สามารถแจ้งข้อมูลใด ๆ ได้อย่างปลอดภัย

#### (5) ระบบติดตาม

ธนาคารจัดให้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในยังคงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถติดตามและประเมินผลได้อย่างครบถ้วนและเหมาะสม ตามที่ได้ออกแบบไว้และสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้

ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานกำกับและควบคุม เพื่อทำหน้าที่สอบทานและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับทางการที่สำคัญ และหน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการให้ความเชื่อมั่น (Assurance) และให้คำปรึกษา (Consulting) เพื่อให้กระบวนการทำงานภายในองค์กรมีการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี รวมทั้งพิจารณาหาสาเหตุที่แท้จริงของปัญหาที่เกิดขึ้นจากข้อสังเกตและความเสี่ยงต่าง ๆ ที่พบจากการตรวจสอบ ซึ่งจะมีการรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน รวมถึงมีการติดตามผลเพื่อให้แน่ใจว่าปัญหาต่าง ๆ ได้รับการแก้ไข

คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการหารือกับฝ่ายบริหารของธนาคารเกี่ยวกับการดำเนินการตามข้อเสนอแนะเพื่อการพัฒนาการควบคุมภายใน และมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีของธนาคาร

**รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน ที่แต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2559 มีดังนี้

- |                            |                      |
|----------------------------|----------------------|
| 1. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. รศ.ดร. กุลภัทรา ลีโรดม  | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นายเอกกมล คีรีวัฒน์     | กรรมการตรวจสอบ       |
| 4. นายเกริก วนิกกุล        | กรรมการตรวจสอบ       |
| 5. นายทวีศักดิ์ กอนันต์กุล | กรรมการตรวจสอบ       |

ในวันที่ 15 ธันวาคม 2559 นายเกริก วนิกกุลและนายทวีศักดิ์ กอนันต์กุล ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบเนื่องจากการได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ตามมติคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 15/2559 ให้เป็นกรรมการบริหารโดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

โดยมีนายเกรียง วงศ์หนองเตย รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2559 เป็นต้นไป ต่อจากนางกรรณิการ์ งามโสภิ์ ซึ่งเกษียณอายุเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2559

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ในระหว่างปี 2559 มีการจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้บริหารระดับสูงจากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง นอกเหนือจากการประชุมในวาระปกติกับหน่วยงานตรวจสอบ ตลอดจนการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารหรือประชุมกับเฉพาะผู้สอบบัญชีโดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วม โดยจะมีการรายงานผลการประชุมและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งเพื่อรับทราบหรือขอแนวทางแก้ไขในบางประเด็น

สรุปสาระสำคัญของปี 2559 มีดังนี้

- **รายงานทางการเงิน**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยประจำไตรมาส ประจำงวดครึ่งปี และประจำปี รวมทั้งงบการเงินรวมของกลุ่มธนาคารซึ่งได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standards - TFRS) ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยคณะกรรมการตรวจสอบประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบหน่วยงานการเงินอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งในการประชุมได้มีการสอบทานประเด็นที่เป็นสาระสำคัญ เช่น การปรับปรุงรายการบัญชี การประมาณการทางบัญชี ความเหมาะสมของวิธีการบันทึกบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบ

ได้รับคำชี้แจงจากผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบหน่วยงานการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่างบการเงินของธนาคารสะท้อนธุรกรรมทางการเงินและเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเพื่อปรึกษาหารือกันอย่างอิสระถึงการได้รับข้อมูล การตรวจสอบ โดยเฉพาะเรื่องที่มีสาระสำคัญในการจัดทำงบการเงิน รวมถึงพฤติกรรมอันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริต หรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารตามมาตรา 89/25 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 โดยในปี 2559 ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญและไม่พบพฤติกรรมอันควรสงสัยดังกล่าว

- **ผู้สอบบัญชี**

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเห็นชอบกับความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2559 โดยผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้ง บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ยกเว้นในบางประเทศที่ธนาคารมีสำนักงานผู้แทนอยู่แต่มีความจำเป็นต้องแต่งตั้งผู้สอบบัญชีบริษัทอื่นตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ การเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชื่อนั้นได้พิจารณาทั้งจากคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจในกลุ่มธนาคาร ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีตามจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีและตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคุณภาพงานสอบบัญชีในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา รวมถึงค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม

- **ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ**

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาดูตามการประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาตามกรอบ COSO ซึ่งครอบคลุมรายละเอียดทั้ง 5 ด้าน ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication) และ (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities) โดยสาระสำคัญของการพิจารณาตามรายละเอียดด้านต่าง ๆ ได้สรุปไว้ในหัวข้อที่เกี่ยวข้องในรายงานนี้

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและการบริหารจัดการตามแนวคิด Three Lines of Defense โดยได้พิจารณารายงานตรวจสอบที่หน่วยงานตรวจสอบได้รายงานเป็นรายเดือนและสอบทานผลการประเมินความเสี่ยงพหุของระบบ

การควบคุมภายในโดยฝ่ายบริหาร ผู้สอบบัญชี ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานทางการอื่น ๆ ที่กำกับดูแลธนาคารและบริษัทย่อย โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการติดตามให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหาร ได้ปฏิบัติตามแนวทางแก้ไขครบถ้วน และได้แก้ไขที่ต้นเหตุเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ซ้ำขึ้นอีก โดยเฉพาะประเด็นที่มีความเสี่ยงสูง หรือกรณีทุจริตหรือการปฏิบัติงานผิดพลาดที่ร้ายแรง นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกันกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยที่สำคัญ เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่สำคัญได้รับการตรวจสอบและกำกับดูแล

จากปี 2558 ที่ธนาคารได้จ้างที่ปรึกษาภายนอกเพื่อสอบทานระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของกลุ่มธนาคารและให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงให้เป็นไปตามมาตรฐานปฏิบัติสากลนั้น ในปี 2559 นี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบและติดตามความคืบหน้าของโครงการดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เป็นระยะ ๆ เพื่อให้ทราบถึงภาพรวมของระบบการควบคุมภายใน และแนวทางปรับปรุงแก้ไขของฝ่ายจัดการ โดยเฉพาะในประเด็นที่มีความเสี่ยงสูง

เนื่องจากระบบสารสนเทศในยุค Digitization นั้นสำคัญมากสำหรับธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ จึงให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก โดยได้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหารที่รับผิดชอบหน่วยงานด้าน IT เพื่อรับทราบและติดตามสอบถามประเด็นเกี่ยวกับระบบการดำเนินการด้าน IT เป็นประจำ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความพร้อมทั้งในด้าน hardware, software, การพัฒนาและสรรหาบุคลากรเพื่อรองรับยุค Digitization

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน อนุมัติการ ทบทวนกฎบัตรการตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี ติดตามการปฏิบัติงานตาม แผนและผลการตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบ ตลอดจนให้คำแนะนำเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและ ประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานตรวจสอบ ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบการจัดจ้างที่ ปรึกษาภายนอกเพื่อสอบทานคุณภาพการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบ (Quality Assurance Review) ซึ่งจัดให้มีการสอบทานทุก ๆ 5 ปี จากผลการสอบทานนอกจากคุณภาพการปฏิบัติงาน ตรวจสอบ ยังทำให้ทราบถึงแนวทางการปรับปรุงการปฏิบัติงานและพัฒนาบุคลากรในอนาคต

คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบสรุปข้อร้องเรียนซึ่งส่วนใหญ่ได้รับผ่านช่องทางการรับเรื่อง ร้องเรียนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตต่าง ๆ ที่เป็นอิสระ (Whistle Blower) เพื่อประเมินว่าข้อ ร้องเรียนดังกล่าวเป็นพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริต ประพฤติมิชอบ หรือการคอร์รัปชันหรือไม่ นอกจากนั้นยังติดตามกระบวนการจัดการข้อร้องเรียนเพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการข้อร้องเรียนอย่าง เหมาะสมและโปร่งใส

จากการพิจารณาการดำเนินการต่าง ๆ ข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบสามารถสรุปได้ว่า สภาพแวดล้อมการควบคุมภายในโดยรวมมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของ ธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีของธนาคาร คณะกรรมการ



ตรวจสอบมีความเห็นว่ารองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบ ทำหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิผล การพิจารณาความดีความชอบประจำปีของรองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบ เป็นไปตามการประเมินผลการปฏิบัติงาน (รายละเอียดประวัติและข้อมูลต่าง ๆ ของรองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบแสดงไว้ในเอกสารแนบ 3)

- **การปฏิบัติตามกฎหมาย**

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบผลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎหมายต่าง ๆ ของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งกฎระเบียบและข้อบังคับของหน่วยงานราชการ เช่น ธปท. ปปง. และ กต. โดยเฉพาะนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน (Anti Corruption and Bribery Policy) และการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT) โดยพิจารณาจากรายงานของหน่วยงานกำกับและควบคุม รวมถึงได้มีการประชุมรับทราบและสอบถามประเด็นต่าง ๆ กับผู้บริหารที่รับผิดชอบหน่วยงานกำกับและควบคุมเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจถึงความมีประสิทธิภาพในการติดตามและควบคุมของหน่วยงานต่าง ๆ ในประเด็นที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย เพื่อรับทราบแนวทางการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและการป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดที่ส่งผลกระทบต่อธนาคารในภาพรวม

คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบถึงประเด็นและการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายต่าง ๆ ที่สำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นชอบรายงานการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี (Annual Compliance Report) ก่อนนำเสนอธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- **การบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณานโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้บริหารที่รับผิดชอบด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เพื่อรับทราบและติดตามประเด็นที่อาจมีความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุง คณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายบริหารหารือเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกและประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและกลุ่มธนาคารมีแนวทางและมาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพียงพอในการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานทั้งในปัจจุบันและแผนการในอนาคต รวมถึงความเพียงพอของกระบวนการและระบบบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทาน กำกับดูแลและให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ โดยเฉพาะอย่างยิ่งรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามกฎหมายเกณฑ์ทางการก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารและ/หรือ ผู้ถือหุ้นตามที่กำหนด ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นมีความโปร่งใส สมเหตุสมผล และปกป้องผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยในปี 2559 ธนาคารไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

- **อื่น ๆ**

ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

- เพิ่มเติมอำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบในการเสนอเลิกจ้างผู้สอบบัญชี ให้สอดคล้องกับเกณฑ์การประเมินด้านกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ปรับปรุงอำนาจในเรื่องการให้ความเห็นชอบการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบ และผู้บริหารสูงสุดกำกับและควบคุม ให้สอดคล้องกับการปรับโครงสร้างองค์กร และหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ปรับปรุงขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยง โดยเป็นการเปลี่ยนแปลงให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ต. และมีความชัดเจนมากขึ้น และเช่นเดียวกันกับปีที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำแบบประเมินตนเองเพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้ดียิ่งขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และเป็นไปตามความรับผิดชอบที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบยึดมั่นบนหลักการของความถูกต้องและชอบธรรม ระมัดระวังรอบคอบ โปร่งใส ความเป็นอิสระ ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างสร้างสรรค์ เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน และถือประโยชน์สูงสุดของธนาคารเป็นสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำโดยถูกต้องและครบถ้วน มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีที่ทำหน้าที่ตรวจสอบรายงานทางการเงินของธนาคารมีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่อย่างผู้ประกอบวิชาชีพ ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในรวมถึงนโยบาย ระเบียบปฏิบัติและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งธนาคารยังมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ เพื่อเตรียมความพร้อมที่จะเผชิญกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

## 12. รายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการป้องกันไม่ให้เกิดการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารเพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบโดยกรรมการและพนักงาน โดยได้กำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน แนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการเปิดเผยข้อมูล เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีการจัดการด้วยความโปร่งใสและยุติธรรมหากเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ขึ้น

ธนาคารกำหนดระเบียบปฏิบัติ และขั้นตอนการอนุมัติในการดำเนินการรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

- ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมกันนี้เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้บันทึกความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารในประเด็นที่พิจารณาเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม
- กำหนดนโยบายการกำหนดราคา และเงื่อนไขต่าง ๆ ของการทำรายการระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันโดยราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ จะต้องเป็นแนวทางเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอกที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
- คณะกรรมการธนาคาร (โดยไม่รวมกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง) เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติ ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551)
- นอกจากนั้น ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เพื่อกำกับดูแลการดำเนินการของบริษัทในกลุ่มให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนาคาร

## การเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

### การกำกับดูแลความเสี่ยงการทำธุรกรรมภายในกลุ่ม

เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับกิจการที่ธนาคารถือหุ้นร่วมกับผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ ธนาคารได้จัดทำนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมที่เกิดขึ้นภายในกลุ่ม ซึ่งมีการควบคุมการทำธุรกรรมประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ แบ่งเป็นธุรกรรม 2 ประเภท คือ ธุรกรรมประเภทสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน รวมถึงธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ (Credit Transactions) และธุรกรรมใด ๆ ที่ไม่ใช่สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน (Non-Credit Transactions) โดยธนาคารกำหนดแนวทางการทำธุรกรรมดังกล่าวให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานผู้กำกับดูแล ทั้งธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงเป็นไปตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของประเทศที่ธนาคารมีสาขาหรือสำนักงานผู้แทนอยู่

ทั้งนี้ สาระสำคัญของนโยบายได้กำหนดให้การทำธุรกรรมใด ๆ ระหว่างกันภายในกลุ่ม ต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดใด ๆ ที่เป็นนัยสำคัญที่ต่างจากการค้าปกติทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน หรือในกรณีที่ไม่มีธุรกรรมที่คล้ายคลึงให้ใช้หลักเกณฑ์ตามที่ตลาดปฏิบัติ (Market practice) และต้องมีการจัดทำสัญญาที่มีผลบังคับตามกฎหมาย หรือมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานตามธรรมเนียมปฏิบัติ และการกำหนดอำนาจอนุมัติให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงและมีสาระสำคัญในแต่ละธุรกรรม

### นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน และเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

การทำรายการระหว่างกันของธนาคารอาจเกิดขึ้นโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจทั่วไปซึ่งธนาคารมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติภายในที่ชัดเจน และเหมาะสม

### การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารได้ดำเนินนโยบายเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลครอบคลุมถึงข้อมูลที่มีความอ่อนไหวต่อตลาด โดยมุ่งเน้นให้การเปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญเป็นไปอย่างทันการ โปร่งใส และเพียงพอ รวมทั้งห้ามนำข้อมูลภายในไปใช้ในทางมิชอบทั้งทางตรงและทางอ้อม

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารในส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงินตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการรายงานการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งมีการรายงานข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นรายไตรมาสต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ

ในปี 2559 ธนาคารไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน