

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

ตราสารทุน

หลักทรัพย์ของบริษัท

ทุนจดทะเบียนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 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 2560 จำนวน 33,992 ล้านบาท ประกอบด้วย

หุ้นสามัญ	จำนวน	3,395,407,226 หุ้น	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน	3,784,972 หุ้น	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10 บาท

รายละเอียดเกี่ยวกับหลักทรัพย์ของธนาคาร

หลักทรัพย์ของธนาคารที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปัจจุบัน มี ดังนี้

1. หุ้นสามัญ
2. หุ้นบุริมสิทธิ

1. หุ้นสามัญ

จำนวน	3,395,407,226 หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
ผู้ออก	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
การซื้อขาย	มีการซื้อขายทั้งบนกระดานหลัก และกระดานต่างประเทศ โดย <ul style="list-style-type: none"> -การซื้อขายบนกระดานหลักใช้อักษรย่อ SCB -การซื้อขายบนกระดานต่างประเทศใช้อักษรย่อ SCB-F

2. หุ้นบุริมสิทธิ

จำนวน	3,784,972 หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
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 โดยที่ผู้ถือหุ้นสามารถ ใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ตามกำหนดเวลาการใช้สิทธิและ วิธีการใช้สิทธิตามที่ธนาคารกำหนด
อัตราการใช้สิทธิ	หุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น
ราคาใช้สิทธิ	ไม่มี
กำหนดเวลาการใช้สิทธิ	ทุก ๆ 3 เดือน คือ วันที่ 31 มีนาคม 30 มิถุนายน 30 กันยายน 31 ธันวาคม ของทุก ปี โดย <ul style="list-style-type: none"> - การใช้สิทธิวันที่ 31 มีนาคม ให้แสดงความจำนงวันที่ 16 - 30 มีนาคม - การใช้สิทธิวันที่ 30 มิถุนายน ให้แสดงความจำนงวันที่ 15 - 29 มิถุนายน - การใช้สิทธิวันที่ 30 กันยายน ให้แสดงความจำนงวันที่ 15 - 29 กันยายน - การใช้สิทธิวันที่ 31 ธันวาคม ให้แสดงความจำนงวันที่ 16 - 30 ธันวาคม ถ้าวันใช้สิทธิตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้เลื่อนวันใช้สิทธิไปเป็นวัน ทำการก่อนวันหยุดนั้น
วิธีการใช้สิทธิ	(1) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถขอรับใบคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ได้ที่ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือบริษัทหลักทรัพย์ ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (BROKER) (2) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถยื่นคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญต่อ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือ บริษัทหลักทรัพย์ที่ เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (BROKER) ภายในเวลาทำการ (3) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่ประสงค์จะแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ต้องยื่น เอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1. ใบคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญตามแบบที่ธนาคารกำหนด 2. ใบหุ้นบุริมสิทธิหรือใบแทนใบหุ้นบุริมสิทธิ (ตามแบบที่ตลาด หลักทรัพย์ฯ กำหนด) 3. กรณีบุคคลธรรมดา ต้องแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือ สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาบัตรประจำตัวคนต่างด้าว หรือ หนังสือเดินทางที่ลงลายมือชื่อ รับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของบัตร กรณีนิติบุคคล ต้องแนบสำเนาหนังสือรับรองการเป็นนิติบุคคลที่ออกโดย กระทรวงพาณิชย์ไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันยื่นเอกสาร พร้อมกับสำเนาบัตร

ประจำตัวประชาชนของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ลงลายมือ
ชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของบัตร

สถานที่ใช้สิทธิ

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

พันธะผูกพันของธนาคารในการออกหุ้นในอนาคต

ธนาคารไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

การถือหุ้นโดย บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (NVDR)

ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว จำนวน 3,399,192,198 หุ้น และมีการถือหุ้นธนาคารผ่าน บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด รวมจำนวนทั้งสิ้น 287,206,657 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 8.45 ของหุ้นทั้งหมด โดยถือเฉพาะหุ้นสามัญ จำนวน 287,206,657 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 8.45 ของจำนวนหุ้นสามัญ และไม่ได้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ทั้งนี้ NVDR ได้ออกประกาศแจ้งว่า NVDR จะไม่เข้าประชุมและไม่ใช้สิทธิออกเสียงในฐานะผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน เว้นแต่เป็นการเข้าประชุมและออกเสียงเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากความเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อนึ่ง ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นของธนาคารที่เป็น NVDR ได้จากตลาดหลักทรัพย์ฯ ผ่าน Web Site: www.set.or.th/nvdr

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

นโยบายการออกหุ้นเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

ปัจจุบันธนาคารยังไม่มีแผนที่จะออกหุ้นเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 8 มีนาคม 2561)

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	ยอดรวม	คิดเป็นร้อยละ
1	กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง	785,298,200	-	785,298,200	23.10
2	สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ และกลุ่ม	666,734,185	-	666,734,185	19.61
3	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	309,696,605	-	309,696,605	9.11
4	STATE STREET EUROPE LIMITED	176,257,665	-	176,257,665	5.19
5	สมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร	113,274,873	-	113,274,873	3.33
6	สำนักงานประกันสังคม	71,970,200	-	71,970,200	2.12
7	CHASE NOMINEES LIMITED	64,083,748	-	64,083,748	1.89
8	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	58,908,533	-	58,908,533	1.73
9	THE BANK OF NEW YORK MELLON	55,868,325	-	55,868,325	1.64
10	NORTRUST NOMINEES LTD-CL AC	39,634,564	-	39,634,564	1.17
11	ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	1,053,684,698	3,780,602	1,057,465,300	31.11
	ยอดรวมทุนชำระแล้ว	3,395,411,596	3,780,602	3,399,192,198	100.00
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	2,437,808,893	3,565,312	2,441,374,205	71.82
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	957,602,703	215,290	957,817,993	28.18

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

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 30-50 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม และเงินปันผลจะจ่ายในปีใดก็ตามที่ธนาคารมีกำไรหลังจากการหักสำรองตามกฎหมายและการหักสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้อย่างเพียงพอตามกฎหมาย

ในปี 2560 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของธนาคารปี 2559 ให้กับผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 5.50 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงินรวม 18,696 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.3 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมประจำปี 2559 ทั้งนี้ ธนาคารจะเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของธนาคารปี 2560 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่จะจัดขึ้นในเดือนเมษายน 2561

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

กรณีที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมบริษัทย่อยนั้น ๆ อย่างเต็มที่และมิได้เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้กำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้มากที่สุดจากกำไรสุทธิหลังจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายหรือตามความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจ

กรณีบริษัทย่อยเป็น บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่ธนาคารมิได้มีอำนาจควบคุมอย่างเต็มที่ การกำหนดนโยบายจ่ายเงินปันผลขึ้นกับนโยบายของบริษัทย่อยที่ประกาศไว้ และต้องสอดคล้องกับกฎหมาย กฎและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ตารางหนี้

วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตารางหนี้ที่ออกโดยธนาคารมีดังนี้

	จำนวน	อัตราดอกเบี้ย	ครบกำหนด
หุ้นกู้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	750 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	3.50%	เมษายน 2562
หุ้นกู้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	400 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	3.20%	กรกฎาคม 2565
หุ้นกู้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	500 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	2.75%	พฤษภาคม 2566
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2555*	20,000 ล้านบาท	4.65%	2567

* ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

8. โครงสร้างการจัดการ

การกำกับดูแล



สำหรับรายละเอียดคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท และคำตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารจะแสดงอยู่ในหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ สำหรับรายละเอียดบุคลากรจะแสดงอยู่ในรายงานความยั่งยืน

9. การกำกับดูแลกิจการ

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2560

คณะกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยธนาคารมีระบบและกระบวนการในการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความน่าเชื่อถือและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน ภายใต้กรอบจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้ธนาคารและสังคมเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน ทั้งยังเป็นการเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า และสังคม เป็นต้น โดยเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยสร้างเสถียรภาพในการเติบโตของตลาดทุนและเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารได้ดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งในระดับประเทศและระดับสากล โดยได้มีการยกระดับคุณภาพการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เป็นผลให้ธนาคารได้รับรางวัลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหลายรางวัล ดังนี้

- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2560 ต่อเนื่องเป็นเวลา 13 ปี ตั้งแต่ปี 2548 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ได้รับคะแนนประเมินในระดับ 99-100 คะแนน จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย เป็นปีที่ 9 ต่อเนื่องกันมาตั้งแต่ปี 2552

ทั้งนี้ในปี 2560 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ CG Code ที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร และเห็นควรพิจารณาทบทวนความเหมาะสมของการนำ CG Code มาปรับใช้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และบันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการธนาคารแล้ว

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และดำเนินการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการกำกับดูแลธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์และบริษัทจดทะเบียน โดยมีเป้าหมายที่จะมุ่ง

ไปสู่มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการในระดับสากล ซึ่งนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้กำหนดหลักการต่าง ๆ ที่สำคัญไว้ดังนี้

- 1) วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณของทั้งธนาคาร กรรมการธนาคาร และพนักงาน ซึ่งปลายปี 2559 คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนวิสัยทัศน์ของธนาคาร และเห็นชอบให้กำหนดวิสัยทัศน์ของธนาคาร คือ **“ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด”** หรือ **“The Most Admired Bank”** โดยกำหนดเป้าหมายที่จะบรรลุวิสัยทัศน์ดังกล่าวภายในปี 2563 ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายให้กับผู้มีส่วนได้เสียไว้อย่างชัดเจน ดังนี้ ลูกค้า (Customers) ธนาคารเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ลูกค้าเลือก (Most PREFERRED Partner) พนักงาน (Employees) ธนาคารเป็นองค์กรที่ห่วงใยพนักงาน (Most CARING Employer) ผู้ถือหุ้น (Shareholders) ธนาคารเป็นองค์กรที่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างยั่งยืน (Most SUSTAINABLE RETURN Company) สังคม (Society) ธนาคารเป็นองค์กรที่รับผิดชอบต่อสังคมมากที่สุด (Most RESPONSIBLE Corporate Citizen) และองค์กรผู้กำกับดูแล (Regulators) ธนาคารเป็นองค์กรที่ดำเนินธุรกิจอย่างรัดกุม (Most PRUDENT Bank)
- 2) โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีการกำหนดถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคารและ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย การประชุมของคณะกรรมการธนาคาร การสรรหาและเลือกตั้งกรรมการ การปฏิบัติต่อกรรมการใหม่ การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง การแยกตำแหน่งและบทบาทหน้าที่ระหว่างนายกกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ การวางแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานที่มีความสำคัญ และบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทไว้อย่างชัดเจน
- 3) สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผล การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
- 4) การควบคุมภายใน ได้แก่ การป้องกันการใช้อำนาจภายในของกรรมการและพนักงาน รายการที่เกี่ยวข้องกัน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ให้สาธารณชนรับทราบผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” รวมถึงธนาคารได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบและถือปฏิบัติ โดยมุ่งหวังให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ ยึดมั่น และยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็น วัฒนธรรมองค์กร

การกำกับดูแลกิจการปี 2560

ในปี 2560 ธนาคารได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สามารถสรุปได้ในแต่ละหัวข้อดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสมและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน เช่น การซื้อขายหรือโอนหุ้น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างรวดเร็ว ครบถ้วน และเพียงพอ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคาร เช่น การจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับธนาคารและหนังสือบริคณห์สนธิ การอนุมัติรายการพิเศษ (เช่น การเพิ่มทุนหรือลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น) โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละเรื่องตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนภายใต้ข้อกำหนดอย่างเต็มที่ โดยจะไม่ดำเนินการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่ธนาคารใช้ปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏบนเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” “ส่วนที่ 3 สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

1.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2560 ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 194 ในวันที่ 11 เมษายน 2560 และในระหว่างปีธนาคารไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1) ธนาคารมีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาแต่ละเรื่องตามระเบียบวาระการประชุม รวมถึงสามารถเข้าถึงรายละเอียดของหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบวาระการประชุมได้โดยง่าย โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 30 วัน โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นผู้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งรายงานประจำปี 2559 (ในรูปแบบ CD ROM) ให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม ซึ่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประกอบด้วย วัน เวลา สถานที่ประชุม (พร้อมแผนที่และวิธีการเดินทาง) รายละเอียดวาระการประชุมพร้อม

ด้วยข้อเท็จจริง วัตถุประสงค์และเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น รวมถึงได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทย เป็นระยะเวลาติดต่อกัน 3 วัน และได้ดำเนินการอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด อีกทั้งธนาคารยังเปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับรายงานประจำปี 2559 ที่เป็นรูปเล่มก่อนการประชุม โดยติดต่อขอรับที่เลขานุการบริษัท

2) ธนาคารให้สิทธิกับผู้ถือหุ้นได้รับรู้และเข้าถึงข้อมูลข่าวสารอย่างไม่ปิดกั้น ด้วยการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามหรือข้อสงสัยได้ล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีผ่านช่องทางต่าง ๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดตามที่แจ้งไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมลไปยัง 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 และกำหนดสถานที่จัดประชุมที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารเพื่อความสะดวกในการเดินทาง ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมกับจัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุม และมีการจัดเตรียมอาหารแถมปีสำหรับปิดหนังสือมอบฉันทะไว้บริการให้แก่ผู้รับมอบฉันทะที่มาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม และจัดจุดลงทะเบียนแยกตามประเภทของผู้ที่มาเข้าร่วมประชุม โดยแบ่งเป็น ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นบุคคลธรรมดา ผู้ถือหุ้นนิติบุคคล และผู้ถือหุ้นที่เป็นบริษัทจัดการกองทุน หรือ Custodian โดยมีการลงทะเบียนด้วยระบบบาร์โค้ด เพื่อความสะดวกรวดเร็ว พร้อมทั้งจัดทำและส่งมอบบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมที่มีบาร์โค้ดเดียวกันกับบาร์โค้ดของผู้ถือหุ้นที่ใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อใช้ลงคะแนนเสียงในห้องประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่มีการลงมติได้

5) ระหว่างการประชุม นายกรรมการ (ประธานกรรมการ) ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบ 16 คน ซึ่งรวมถึงประธานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ คณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และผู้สอบบัญชี เพื่อร่วมกันให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามระเบียบ

วาระการประชุม ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่าง ๆ ให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ รวมถึงผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมต่างมีสิทธิออกเสียง 1 หุ้นต่อ 1 เสียง และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ธนาคารจึงเก็บบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะบัตรของผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเท่านั้น โดยการลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้กระทำอย่างเปิดเผยโดยใช้ระบบบาร์โค้ดเพื่อประมวลผลและรายงานคะแนนเสียง และธนาคารได้จัดให้มีตัวแทนของสำนักงานกฎหมายอิสระ ได้แก่ บริษัท เบเกอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับคะแนนและการรายงานคะแนนเสียงในการประชุม ส่งผลให้ธนาคารสามารถรายงานผลคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส และมีการเก็บบัตรลงคะแนนไว้เป็นหลักฐานเพื่อตรวจสอบในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง

6) ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารมีการนำเสนอข้อมูลผ่านระบบสื่อหลายประเภทร่วมกันซึ่งมีทั้งข้อความ ภาพ และเสียงประกอบ รวมทั้งมีการนำเสนอผลการดำเนินงานที่สำคัญของธนาคารในรอบปี 2559 และยุทธศาสตร์การดำเนินงานปี 2560 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ทั้งนี้ ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม แสดงความคิดเห็น รวมถึงเสนอแนะเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสมและเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน โดยกรรมการและผู้บริหารได้ร่วมกันชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยมีเลขานุการบริษัททำหน้าที่จดบันทึกรายงานการประชุมและผลการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ การดำเนินการประชุมเป็นไปตามระเบียบวาระที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า โดยไม่มีการสลับ เพิ่ม แก้ไขวาระการประชุม และเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุม รวมถึงไม่มีการเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นที่นอกเหนือไปจากที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

7) ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ให้สาธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ (ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ) ผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารภายในวันประชุม นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็วและทั่วถึง และได้จัดส่งรายงานการประชุมให้กระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกการซื้อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม ขั้นตอนและวิธีการออกเสียงลงคะแนน สารสำคัญของคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ซักถามในที่ประชุม และคำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติ

1.2 การจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 30-50 ของกำไรสุทธิประจำปีตามงบการเงินรวม โดยธนาคารจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ จะมีการพิจารณาจ่ายเงินปันผลในปีใดก็ตามที่ธนาคารมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งธนาคารต้องไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามที่กฎหมายกำหนดและเพียงพอสำหรับความจำเป็นทางธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและเงินปันผลประจำปีภายใน 30 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล โดยในการเสนออนุมัติจ่ายเงินปันผล ธนาคารมีการเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราและจำนวนเงินที่เสนอจ่าย พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาอย่างเหมาะสม

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานปี 2559 ให้กับผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 5.50 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 18,696 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 39.3 ของกำไรสุทธิปี 2559 ตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยรายละเอียดการจ่ายเงินปันผล สรุปได้ดังนี้

1) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2559 เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2559 ซึ่งที่ประชุมมีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเมื่อวันที่ 16 กันยายน 2559 (24 วันนับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล) และ

2) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2560 (28 วันนับจากวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล)

1.3 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารได้เปิดเผยประวัติย่อของกรรมการแต่ละคนให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เช่น อายุ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไป วันเดือนปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ข้อมูลการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยในปีที่ผ่านมา ประเภทของกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการพิจารณาเลือกตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของธนาคาร ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระ ธนาคารได้เปิดเผยนิยามกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนดไว้ พร้อมระบุข้อมูลอื่นเพิ่มเติม เช่น การมี

ความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งในปัจจุบันและในช่วงระยะเวลา 2 ปีก่อนหน้าที่จะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระของธนาคาร

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกปี จะมีกรรมการของธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 5 คน ซึ่งธนาคารได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกกรรมการที่ต้องการได้โดยอิสระไม่จำเป็นต้องเลือกทั้งหมด และในการประมวลผลการลงคะแนนเสียง ธนาคารได้จัดเก็บเฉพาะบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและออกเสียงเพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่น รวมทั้งได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุมโดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

1.4 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ตามข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการธนาคารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ ซึ่งจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ นอกจากนี้กรรมการยังมีสิทธิได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของธนาคารด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย และเงินรางวัลกรรมการ และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย โดยมีหลักเกณฑ์ที่เทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่น ๆ รวมทั้งยังได้คำนึงถึงแนวโน้มภาวะธุรกิจเป็นปัจจัยประกอบเพิ่มเติมด้วย

1.5 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ธนาคารไม่มีการกระทำใดที่เป็นการปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระ ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นสามารถขอคัดสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารได้ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการและคำถามเป็นการล่วงหน้า

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิในการเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการและคำถามเป็นการล่วงหน้าผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้แก่จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมลไปยัง company_secretary@scb.co.th ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาลั่นกรองข้อเสนอของผู้ถือหุ้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ โดยในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับเรื่องของผู้ถือหุ้นเสนอจะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และคำถามเป็นระยะเวลา 3 เดือนก่อนสิ้นงวดบัญชีของธนาคาร คือระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระ ชื่อบุคคล หรือคำถามใดมายังธนาคาร

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

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

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียดชัดเจนแนบออกไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน ธนาคารได้เสนอรายชื่อกรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความ

ขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น ซึ่งธนาคารได้ให้ข้อมูลที่สำคัญของการอภิปรายดังกล่าวอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของธนาคารคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือ แบบ ค. สามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

2.3 การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ธนาคารได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ทุกวาระและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง โดยได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบในภายหลังได้

ธนาคารมีการใช้ระบบบาร์โค้ดและเครื่อง PDA เป็นเครื่องมือช่วยในการนับคะแนนและรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและหลักเกณฑ์การนับคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม อีกทั้ง ภายหลังเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว ธนาคารยังได้ขอให้ผู้ถือหุ้น นำส่งบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดคืนให้กับเจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อเก็บรวบรวมไว้เป็นหลักฐาน

2.4 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารจัดให้มีการกำกับดูแลระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงและ มีการประเมินความเพียงพอของระบบดังกล่าวเป็นประจำทุกปี ซึ่งรวมถึงการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดกรอบการพิจารณาตามแนวทาง ปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ 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) โดยมีรายละเอียดเป็นไปตามหัวข้อ 11 “การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง”

2.5 รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ส่งให้เลขานุการบริษัททุกสิ้นไตรมาส รวมทั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลทุกครั้ง ซึ่งเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บรายงานดังกล่าวและจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไปยังนายกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 นอกจากนี้

ธนาคารได้นำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ

2.6 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ในการดำเนินการเรื่องการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยเข้าร่วมเป็นสมาชิก “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” เพื่อแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในการไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Zero Tolerance of Corruption and Bribery) ซึ่งการเข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตนี้จะต้องได้ไปรับรองการเข้าร่วมเป็นสมาชิกและมีการต่ออายุไปรับรองทุก 3 ปี ซึ่งการต่ออายุในแต่ละครั้งต้องมีการจัดทำแบบประเมินตนเองในเรื่องมาตรฐานการต่อต้านคอร์รัปชันซึ่งถือเป็นมาตรฐานที่เข้มงวดมาก และเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2560 ธนาคารได้รับการรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตออกไปอีก 3 ปี โดยธนาคารได้ประกาศใช้นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อเป็นแนวทางในการต่อต้านคอร์รัปชัน และสื่อสารให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ทราบและตระหนักถึงในหน้าที่ความรับผิดชอบและนำแนวทางไปใช้ในการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด พนักงานทุกคนจะถูกกำหนดให้ต้องรับการอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันที่จัดโดยธนาคาร เช่น การอบรมผ่านระบบ E-Learning เรื่องการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน เป็นต้น ซึ่งเป็นหลักสูตรที่พนักงานทุกคนจะต้องเข้าเรียนและผ่านบททดสอบ ทั้งนี้ ธนาคารยังได้กำหนดให้พนักงานต้องทบทวนความรู้ในหัวข้อเหล่านี้อย่างสม่ำเสมอโดยมีกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน รวมไปถึงการสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่จัดโดยหน่วยงานหรือสถาบันต่าง ๆ ดังนี้

1. Thailand's 8th National Conference on Collective Action against Corruption “Bright Spots: Lighting the way to a corruption free society” จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการ บริษัทไทย (IOD)
2. โครงการขยายผลความร่วมมือด้านการป้องกันและปราบปรามการทุจริตระหว่างสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) กับสมาคมอุตสาหกรรมก่อสร้างไทยในพระบรมราชูปถัมภ์
3. งานวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย) “คนไทยไม่ทนต่อการทุจริต”

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการสื่อสารกับหน่วยงานภายนอก และผู้มีส่วนได้เสียให้ทราบถึงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนของธนาคารผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น ทางเว็บไซต์ ใบแจ้งยอดรายการบัตรเครดิต เป็นต้น รวมทั้งได้ส่งเสริมหลักการนี้ไปยังคู่ธุรกิจ ซึ่งเป็นผู้มีส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ให้

ร่วมนำหลักการและแนวคิดดังกล่าวไปปฏิบัติ เพื่อการขยายผลออกสู่สังคม โดยธนาคารได้จัดทำ “จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ SCB (SCB Supplier Code of Conduct)” ขึ้นเพื่อให้คู่ธุรกิจของธนาคารนำไปใช้เป็นแนวปฏิบัติต่อไป

ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนและรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องหรือมีความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันและสินบน เช่น Whistleblower เป็นต้น พร้อมทั้งได้กำหนดแนวทางในการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันด้วยการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันและสินบน โดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการที่ต้องมีการติดตามดูแลเป็นระยะ ๆ และกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ติดตามดูแลเพื่อให้มีระบบการควบคุมภายในที่ป้องกันความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและสินบนอย่างเพียงพอและรายงานผลการปฏิบัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ในฐานะองค์กรที่มีขนาดใหญ่เป็นลำดับต้น ๆ ของประเทศไทยและเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่มีประวัติอันยาวนาน ธนาคารจึงตระหนักเป็นอย่างดีถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ซึ่งรายละเอียดของการแสดงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ปรากฏอยู่ในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2560 โดยสาระสำคัญของการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถสรุปได้ดังนี้

ลูกค้า ธนาคารมุ่งให้บริการลูกค้าซึ่งครอบคลุมเกือบทุกส่วนของสังคมไทย ด้วยการนำเสนอสินค้าและบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มได้อย่างครบถ้วนผ่านสาขาของธนาคาร ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และช่องทางการให้บริการโดยตรงอื่น ๆ อาทิ ศูนย์ธุรกิจเอสเอ็มอี ศูนย์บริหารความมั่งคั่ง ศูนย์บริการลูกค้า เป็นต้น โดยมีจุดมุ่งหมายหลักคือการทำหน้าที่เป็นคู่คิดด้านการเงินสำหรับลูกค้าผ่านบริการที่น่าเชื่อถือ ผลลัพธ์ที่ล้ำสมัยที่ดีที่สุด และมีคุณภาพเป็นเลิศภายใต้การดำเนินงานตามมาตรฐานที่ดี พร้อมกับการปกป้องรักษาความปลอดภัย รวมทั้งรักษาความลับของข้อมูลลูกค้าอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ มาตรฐานที่ดีแล้ว ธนาคารยังปลูกจิตสำนึกในเรื่องดังกล่าวให้แก่พนักงาน โดยการกำหนดไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน รวมทั้งมีการสื่อสารให้พนักงานรับรู้และตระหนักถึงความสำคัญของการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและนำมาปฏิบัติจริงในการทำงาน ธนาคารได้มีการสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ โดยธนาคารได้รับผลคะแนนระดับความพึงพอใจของลูกค้าเป็นลำดับต้น ๆ อย่างต่อเนื่องเสมอมา

พนักงาน ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาบุคลากรทุกระดับอย่างต่อเนื่อง โดยบุคลากรคือทรัพยากรที่มีคุณค่าและสำคัญที่สุดต่อองค์กร ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมุ่งสรรหา พัฒนารวมทั้งดูแลและรักษาพนักงานที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน เนื่องจากบุคลากรดังกล่าวมีบทบาทสำคัญอย่างมากต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจตามกลยุทธ์ของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อให้บรรลุพันธกิจและวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้ ธนาคารมีการจัดหลักสูตร การฝึกอบรมที่หลากหลายเพื่อพัฒนาทักษะและ

ความสามารถของพนักงาน สร้างเสริมให้พนักงานมีโอกาสดำเนินงานและมีความพร้อมที่จะรับมือกับความท้าทายต่าง ๆ มีความเชี่ยวชาญในงานของตนเอง และมีทัศนคติเชิงบวกต่อการเปลี่ยนแปลง

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายค่าตอบแทนของพนักงานที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยเน้นการดูแลผลประโยชน์ของพนักงานให้ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมและอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรม ธนาคารได้ประยุกต์ใช้หลักการของ Balance Scorecard เพื่อเป็นกรอบในการกำหนดเป้าหมายและการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงาน โดยพิจารณามุมมอง 3 ด้าน คือ ด้านกลยุทธ์ ด้านสุขภาพองค์กร และด้านผลการดำเนินงานทางธุรกิจ ซึ่งผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีหน้าที่ร่วมกันรับผิดชอบเป้าหมายของธนาคาร (Bank KPIs) รวมถึงต้องบรรลุเป้าหมายของหน่วยงาน (Business Unit KPIs) ที่อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบและเชื่อมโยงมาเป็นตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและเหมาะสมสำหรับพนักงาน (Individual KPIs) พร้อมกันนี้ผู้บริหารและพนักงาน ต้องร่วมกันจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล เพื่อส่งเสริมให้เกิดความสำเร็จในงานที่มอบหมาย และธนาคารได้มีนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่พนักงานตามผลการปฏิบัติงานจริง โดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของความถูกต้อง และเป็นธรรม ทั้งนี้ในปี 2560 ธนาคารได้ทบทวนโครงสร้างค่าตอบแทนโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาค่างานมาบริหารจัดการ อีกทั้งยังมีการสำรวจค่าตอบแทนเทียบกับสถาบันการเงินชั้นนำและอุตสาหกรรมอื่น ๆ เพื่อนำมาเป็นแนวทางในการบริหารจัดการค่าจ้าง ค่าตอบแทนของพนักงาน อีกทั้งธนาคารได้จัดให้มีสวัสดิการและผลประโยชน์ต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีและสร้างแรงจูงใจในการทำงานโดยมีการปรับปรุงให้เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล การให้ทุนการศึกษา การให้เงินช่วยเหลือฉุกเฉิน กองทุนบำเหน็จบำนาญ สินเชื่อต่าง ๆ เช่น ที่อยู่อาศัย รถยนต์ เงินตอบแทนการเกษียณอายุ สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นต้น

ธนาคารเคารพในหลักสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เท่าเทียมกันโดยไม่เลือกปฏิบัติ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเพศ อายุ ศาสนา หรือภาวะทุพพลภาพ ตลอดจนให้สิทธิพนักงานเข้าร่วมเป็นสมาชิกสหภาพแรงงาน และส่งเสริมให้พนักงานเสนอแนะความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาองค์กร ทั้งในส่วนของการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงนโยบาย การปรับปรุงหรือพัฒนากระบวนการและขั้นตอน การปฏิบัติงาน การเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ของธนาคาร อีกทั้งธนาคารยังตระหนักถึงการเคารพและไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน โดยพนักงานทุกคนมีหน้าที่ปกป้อง ดูแลรักษาทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคารให้พ้นจากการนำไปใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต อีกทั้งต้องไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของบุคคลอื่น ด้วย นอกเหนือจากนั้น ธนาคารได้จัดให้มีการสำรวจความคิดเห็นของพนักงาน โดยผู้เชี่ยวชาญภายนอกว่าธนาคารมีความแข็งแกร่งในการดำเนินงานในปัจจุบันและพร้อมที่จะเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ในอนาคตในระดับใด ซึ่งผลการสำรวจสุขภาพขององค์กร ประจำปี 2560 พบว่าธนาคารจัดอยู่ในกลุ่ม Top decile ขององค์กรที่ได้คะแนนสูงสุดในเรื่องความยั่งยืน ธนาคารเชื่อว่าการดูแลพนักงานให้มีความสุข มีคุณภาพชีวิตที่ดี และสร้างสมดุลในชีวิตการทำงานจะเป็นรากฐานที่ช่วยเกื้อหนุนให้องค์กรเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

ผู้ถือหุ้น กิจการของธนาคารตั้งอยู่บนรากฐานของเงินทุนที่แข็งแกร่งจากผู้ถือหุ้น ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่าง โปร่งใสตามหลักมาตรฐานที่ดีและเป็นที่ยอมรับ ส่งเสริมการปฏิบัติที่เท่าเทียมกัน และเพิ่มผลตอบแทนผู้ถือหุ้นให้สูงกว่าอัตราเฉลี่ยของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยอย่างสม่ำเสมอ

สังคมและสิ่งแวดล้อม ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักบรรษัทภิบาล ควบคู่ไปกับการยึดมั่นในการทำหน้าที่เป็นพลเมืองที่ดีของสังคม โดยมุ่งเน้นการส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีของคนในสังคม และการดูแลสิ่งแวดล้อม เพื่อให้สังคมไทยเติบโตอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ธนาคารได้สนับสนุนและดำเนินกิจกรรมที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มเยาวชนในชุมชนท้องถิ่น ซึ่งถือเป็นรากฐานและกำลังสำคัญในการผลักดันให้เกิดความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของประเทศ จึงมุ่งดำเนินกิจกรรมเพื่อสร้างการมีส่วนร่วมของชุมชน และสนับสนุนการพัฒนาสังคมไทยอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานของหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานมีจิตอาสา และเข้าร่วมกิจกรรมดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ ขณะเดียวกันธนาคารยังมุ่งส่งเสริมให้ผู้ประกอบการและประชาชนทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างทั่วถึง โดยมุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอย่างมีความรับผิดชอบต่อควบคู่ไปกับการเสริมสร้างความรู้ทางการเงินที่ถูกต้อง อีกทั้ง

ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานสิ่งแวดล้อมที่ดี โดยปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม ดูแลด้านความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อมในสถานปฏิบัติงาน สนับสนุนโครงการที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมผ่านกิจกรรมและโครงการต่าง ๆ ที่เป็นการให้ความรู้แก่พนักงาน คู่ค้าทางธุรกิจ ลูกค้าและภาคส่วนอื่น ๆ ในกิจกรรมอาสาสมัคร สนับสนุนการใช้พลังงานอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพผ่านการปรับปรุงระบบไฟฟ้าและแสงสว่าง ลดการใช้กระดาษในขั้นตอนการทำงานทั้งภายในและภายนอก รวมถึงการปลูกจิตสำนึกภายในธนาคารโดยจัดให้มีการจัดอบรมหลักสูตร “ใช้ชีวิตให้เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม” การรณรงค์ลดขยะจากขวดพลาสติก ผ่านสื่อภายในรวมถึงการจัดกิจกรรมต่าง ๆ

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เข้าร่วมเป็นองค์กรนำร่องและเป็นสถาบันการเงินแห่งแรกในกิจกรรมชดเชยคาร์บอนเพื่อสนับสนุนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศ ร่วมกับศูนย์เชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านกลยุทธ์ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เพื่อวิเคราะห์และคำนวณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการใช้พลังงานและวัสดุสิ้นเปลือง

หน่วยงานกำกับดูแล ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในหลักบรรษัทภิบาล มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และ โปร่งใส ดำเนินงานสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงิน ทั้งในด้านแนวปฏิบัติกรให้บริการ (Market Conduct) และนโยบายของภาครัฐที่มุ่งส่งเสริมให้เกิดสังคมไร้เงินสด นอกจากนี้ธนาคารให้ความสำคัญกับดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงในระยะยาว มีการพัฒนาขีดความสามารถโดยรวมขององค์กรให้รู้เท่าทันความเสี่ยงและพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลง เพื่อสร้างการเติบโตและผลตอบแทนที่ยั่งยืน

ลูกค้า ธนาคารมีการดำเนินการตามเงื่อนไขที่ให้ไว้ต่อลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์สุจริตมีขั้นตอนการจัดซื้อที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริต โดยได้ประกาศใช้ “จรรยาบรรณสำหรับลูกค้าธุรกิจ (SCB Supplier Code of Conduct)” เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารนำไปใช้เป็นแนวปฏิบัติ โดยธนาคารสนับสนุนให้ลูกค้าดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิเสรีภาพ ดูแลด้านแรงงานและสิทธิมนุษยชน ด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการสื่อสารแนวปฏิบัติดังกล่าวแก่ลูกค้าผ่านกิจกรรม Vendor Communication Day ซึ่งจัดขึ้นเป็นประจำทุกปี และกำหนดให้ลูกค้าทุกรายลงนามรับทราบและนำแนวทางดังกล่าวไปปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

คู่แข่งทางการค้า ธนาคารปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าบนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใสรวมถึงการดำเนินการตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อคู่แข่งทางการค้าด้วยความซื่อสัตย์ ความรับผิดชอบ ให้เคารพต่อผลประโยชน์ต่อคู่แข่ง และไม่ปฏิบัติตนในลักษณะขัดขวางการแข่งขันราคาอย่างเป็นธรรม รวมถึงเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น และระมัดระวังไม่ให้มีการละเมิดสิทธิ ดังกล่าวเพื่อให้ทุกฝ่ายได้รับการปฏิบัติที่เป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ

เจ้าหนี้ ธนาคารปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่ให้ไว้กับเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเงื่อนไขค่าประกันและการบริหารเงินทุน รวมถึงการบริหารสภาพคล่องเพื่อให้ธนาคารมีความมั่นคงแข็งแรง และมีความพร้อมที่จะชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ หากมีกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารมีนโยบายในการแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็วเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผลและความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้ โดยธนาคารมุ่งมั่นในการชำระคืนหนี้และจ่ายเงินต่าง ๆ ภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงการรักษาสัมพันธภาพที่ดีกับเจ้าหนี้

3.2 ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรงผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

- **ลูกค้าหรือบุคคลทั่วไป** สามารถติดต่อผ่านพนักงานสาขาหรือเจ้าหน้าที่/ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ที่ดูแล รวมทั้งการติดต่อผ่านศูนย์บริการลูกค้า ทางโทรศัพท์หมายเลข 0-2777-7777 หรือสามารถทำเป็นหนังสือถึงผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ธนาคารมีการบันทึกการติดตามงานและตอบกลับภายในระยะเวลาที่กำหนด นอกจากนี้ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการจัดการเรื่องร้องเรียน ซึ่งมีบทบาทสำคัญในการกำหนดมาตรการแก้ไขและกำกับดูแลให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขเรื่องร้องเรียนของลูกค้าให้แล้วเสร็จตามกรอบเวลาที่กำหนดอย่างเหมาะสม โดยธนาคารมีการสื่อสารกรอบเวลาในการดำเนินงานบริการ (Service Level Agreement หรือ SLA) ให้ลูกค้ารับทราบผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร

- **พนักงาน** ธนาคารได้เปิดช่องทางในการติดต่อรับเรื่องร้องเรียน และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง โดยนอกจากพนักงานจะสามารถเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือ

ร้องเรียนเรื่องที่ไม่เป็นธรรม 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 ซึ่งเป็นช่องทางสำหรับพนักงานในการสอบถามเกี่ยวกับการว่าจ้างหรือผลประโยชน์ รวมถึงเสนอความคิดเห็นในเรื่องต่าง ๆ เป็นการทั่วไป

ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายในการรักษาความลับของพนักงานผู้แจ้งหรือผู้ร้องเรียนอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันการได้รับผลกระทบจากการร้องเรียน โดยธนาคารจะมีการแต่งตั้งคณะทำงานอิสระเพื่อทำหน้าที่สืบสวนเรื่องร้องเรียนหรือพฤติกรรมที่น่าสงสัย ซึ่งหากพบว่ามีมูลความจริง จะส่งเรื่องดังกล่าวเข้าสู่กระบวนการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียน โดยมีขั้นตอนในการดำเนินการดังนี้

- พนักงานเสนอความคิดเห็น รายงาน ร้องเรียน หรือชี้ช่องทางการทุจริตผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่ธนาคารกำหนด โดยพนักงานสามารถแสดงความประสงค์ไม่แสดงตนได้ และเรื่องที่เสนอจะถูกเก็บเป็นความลับ
- คณะทำงานรับข้อร้องเรียนและตรวจสอบข้อเท็จจริงในเบื้องต้น จากนั้นจึงแจ้งความลับหน้าให้กับพนักงานผู้แจ้งรับทราบในกรณีที่สามารถระบุผู้ให้ข้อมูลได้
- คณะทำงานรับข้อร้องเรียน ส่งต่อเรื่องที่มีมูลความจริงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตั้งกรรมการสอบสวนตามระเบียบธนาคาร หรือส่งเรื่องให้หน่วยงานการป้องกันอาชญากรรมทางการเงินและความปลอดภัยดำเนินการต่อไป

กรณีที่ธนาคารได้รับเรื่องร้องเรียนเข้ามา ธนาคารจะไม่เปิดเผยแหล่งข้อมูลหากมีข้อสงสัยว่าจะส่งผลกระทบต่อผู้ให้ข้อมูล ทั้งนี้เพื่อรักษาความลับและคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลอย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีช่องทางสื่อสารอื่น ๆ สำหรับเปิดรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการธนาคาร และฝ่ายบริหาร ได้แก่

เลขานุการบริษัท

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งานผู้ถือหุ้นและบรรษัทภิบาล ชั้น 21 โชนเอ

9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์: 0-2544-6309 โทรสาร: 0-2937-7931

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์: 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 ธนาคารจะดำเนินการเปิดเผยต่อสาธารณะโดยทันที ผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธนาคารได้กำหนดตัวบุคคลที่จะเป็นผู้เปิดเผยข้อมูลของธนาคารต่อหน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น และสาธารณชน รวมถึงได้มีการกำหนดช่วงเวลาของการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ เช่น การเปิดเผยงบการเงินประจำปี ที่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 60 วัน นับจากวันสิ้นรอบปีบัญชีของธนาคาร การเปิดเผยงบการเงินแต่ละไตรมาสที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 45 วัน นับจากวันสิ้นรอบไตรมาส โดยธนาคารได้มีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) ประกอบด้วยเพื่อให้ให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน และสามารถเข้าใจในผลประกอบการได้ดียิ่งขึ้น

นอกเหนือจากการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินต่อหน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น และสาธารณชนดังที่กล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารยังได้จัดกิจกรรมแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) และเชิญสื่อมวลชนเพื่อเข้าร่วมกิจกรรมของธนาคาร เพื่อนำเสนอเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่สำคัญของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงได้เผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อมวลชนด้วย

นอกจากนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารโดยกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งข้อมูลสรุปการเปลี่ยนแปลงในการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารโดยกรรมการและผู้บริหารในปี 2560 นั้น ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “รายงานการถือครองหุ้นสามัญของกรรมการและผู้บริหาร” ของรายงานประจำปี

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

สำหรับปี 2560 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้นักลงทุน ซึ่งสรุปได้ดังนี้

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
การเข้าพบโดยนักลงทุนและนักวิเคราะห์ หรือการประชุมผ่านโทรศัพท์ (Conference Call)	148
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์	4
การเข้าร่วมประชมนักลงทุน (Investor Conference)	7
การเดินทางพบนักลงทุนต่างประเทศ (Global Roadshow)	3

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

นักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์ : 0-2544-4358

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : investor.relations@scb.co.th

เว็บไซต์ : www.scb.co.th

4.3 ผู้สอบบัญชี

ธนาคารโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสีย หรือมีการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชีให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

4.4 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารมุ่งดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานที่ดีทั้งในระดับประเทศและระดับสากล อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG code) ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว ยังมีหลักเกณฑ์บางประการที่ธนาคารยังไม่สามารถปฏิบัติตามได้หรือยังปฏิบัติได้ไม่ครบถ้วน โดยมีรายละเอียดและคำชี้แจงดังนี้

- 1) คณะกรรมการควรมีขนาดที่เหมาะสม โดยต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรมากกว่า 12 คน - ณ สิ้นปี 2560 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 16 คน โดยธนาคารเห็นว่า เป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจและขนาดของธนาคารที่ขยายตัว มีความซับซ้อนเพิ่มมากขึ้น และด้วยการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่เป็นไปอย่างรวดเร็ว ทำให้มีความจำเป็นที่ธนาคารต้องมีการทบทวนที่มีประสิทธิภาพ ความรู้ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลายเพื่อที่จะสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 2) ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ควรเป็นกรรมการอิสระ - ปัจจุบันประธานคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลของธนาคาร

ไม่ใช่กรรมการอิสระ โดยในปัจจุบันคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลของธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 5 คน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นกรรมการอิสระ อีกทั้งประธานคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร รวมถึงการพิจารณาลงมติใด ๆ กระทำในรูปแบบองค์คณะ โดยถือเสียงข้างมากเป็นสำคัญ

- 3) โครงสร้างผู้ถือหุ้นที่เปิดเผยมควแสดงให้เห็นถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงของธนาคารได้อย่างชัดเจน - รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารที่ใช้คำว่า Nominees นั้น เป็น Custodian ของนักลงทุนต่างประเทศ ซึ่งโดยทั่วไปนักลงทุนต่างประเทศจะตั้งตัวแทนทำหน้าที่เป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้แก่ตน ซึ่งเป็นการดำเนินการที่เป็นปกติ จึงเป็นเรื่องที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร
- 4) ควรกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อคณะกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อหุ้นของธนาคารที่ตนถืออยู่อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย - ธนาคารยังไม่มีนโยบายในเรื่องดังกล่าว แต่อย่างไรก็ดีธนาคารได้มีการกำหนดระเบียบต่าง ๆ เพื่อเป็นการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในที่ชัดเจนอยู่แล้ว ซึ่งประกอบด้วยจรรยาบรรณของกรรมการและพนักงาน ระเบียบการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ระเบียบเรื่องการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน และหลักเกณฑ์การเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงการกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ธนาคาร (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

ณ สิ้นปี 2560 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 การพัฒนาสังคม การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีรวมถึงประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่ล้วนเป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร สามารถสรุปได้ดังนี้

- กรรมการอิสระ* จำนวน 9 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 56.25) ได้แก่ นายอานันท์ ปันยารชุน คุณหญิงฉวี วัฒนศิริธรรม นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช ดร. กุลภัทรา ลิโรดม นายเอกกมล คีรีวัฒน์ นายเกริก วัฒนกุล ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ และนายกานต์ตระกูลสุน
- กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน จำนวน 2 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.5) ได้แก่ ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย และนายอาทิตย์ นันทวิทยา
- กรรมการที่มีผู้บริหาร จำนวน 5 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 31.25) ได้แก่ ดร.จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา ม.ร.ว.ดิศนัดดา ดิศกุล ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล และนางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์

รายนามกรรมการธนาคารและจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งมีรายละเอียดตามตารางที่ 1

ตารางที่ 1 กรรมการธนาคาร (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	นายกกรรมการ และกรรมการอิสระ	6 มีนาคม 2527	ครั้งที่ 1: 7 ปี (ปี 2527-2534)
		2 ตุลาคม 2535	ครั้งที่ 2: 25 ปี 3 เดือน (ปี 2535 – ปัจจุบัน)
2. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	กรรมการ และ ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	18 กันยายน 2530	30 ปี 3 เดือน
3. ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	10 ธันวาคม 2542	18 ปี 1 เดือน
4. คุณหญิงฉวี วัฒนศิริธรรม ¹⁾	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อ สังคม และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และ บรรษัทภิบาล	2 กุมภาพันธ์ 2542	18 ปี 11 เดือน (กรรมการอิสระ 8 ปี 2 เดือน)
5. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ ตรวจสอบ	4 เมษายน 2556	4 ปี 9 เดือน
6. ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล ²⁾	กรรมการ	22 พฤศจิกายน 2539	ครั้งที่ 1: 2 ปี 2 เดือน (ปี 2539-2542)
		5 เมษายน 2542	ครั้งที่ 2: 18 ปี 9 เดือน (ปี 2542- ปัจจุบัน)
7. ดร. กุลภัทรา ลิโรดม	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	19 มิถุนายน 2552	8 ปี 6 เดือน
8. นายเอกกมล คีรีวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5 เมษายน 2554	6 ปี 9 เดือน
9. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรม เพื่อสังคม	21 มกราคม 2545	15 ปี 11 เดือน

* “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการอิสระของธนาคารที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทค.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

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
10. นายเกริก วณิกกุล	กรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร	1 พฤศจิกายน 2558	2 ปี 2 เดือน
11. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล	กรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร	5 เมษายน 2559	1 ปี 9 เดือน
12. นายวิระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	22 กันยายน 2557	3 ปี 3 เดือน
13. ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	25 พฤศจิกายน 2558	2 ปี 1 เดือน
14. นายกานต์ ตระกูลสุน	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	5 เมษายน 2559	1 ปี 9 เดือน
15. นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	25 พฤศจิกายน 2558	2 ปี 1 เดือน
16. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรม เพื่อสังคม	2 เมษายน 2558	2 ปี 9 เดือน

หมายเหตุ:

- 1) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระของธนาคารตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2552
- 2) มร.ว. ศิษย์คณาธิกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 31 มกราคม 2561

5.2 วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการธนาคารจะต้องออกจากตำแหน่งในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดจะเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสามให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีก

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งไม่ควรเกินกว่า 9 ปี สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม กำหนดให้มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

5.3 การแบ่งแยกบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

ธนาคารได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของนายกกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไว้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

นายกกรรมการ – นายกกรรมการของธนาคารเป็นกรรมการอิสระและ ไม่เป็นบุคคลเดียวกับ ประธานกรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างกำหนดยกเว้นการ

กำกับดูแลกิจการและการบริหารงาน โดยนายกรรมการมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการประชุมคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดูแลให้มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน พร้อมให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ นายกรรมการยังมีหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ เช่น เรื่ององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร การทำหน้าที่ของกรรมการ แผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง

ประธานกรรมการบริหาร – คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร เพื่อกำกับดูแลงานของคณะกรรมการบริหาร ซึ่งมีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการดูแลให้การดำเนินการของธนาคารเป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงระเบียบของธนาคาร ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย เพื่อให้บรรลุซึ่งวิสัยทัศน์ของธนาคาร และสอดคล้องกับพันธกิจของธนาคาร รวมทั้งมีหน้าที่ส่งเสริมให้มีการบริหารจัดการให้เป็นไปตามค่านิยมหลักของธนาคาร โดยประธานกรรมการบริหารได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร – คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนายอาทิตย์ นันทวิทยา ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักในการบริหารกิจการของธนาคาร ให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และเป็นไปตามกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องภายใต้หลักบรรษัทภิบาล โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคาร

5.4 การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการธนาคาร (รวมถึงผู้บริหารระดับสูง) ไว้อย่างชัดเจน โดยกำหนดให้กรรมการธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนรวมกันได้ไม่เกิน 5 บริษัท ซึ่งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) ปี 2560 และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และยังกำหนดให้กรรมการและ/หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์เรื่อง ธรรมชาติของสถาบันการเงินที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกเหนือจากนโยบายดังกล่าวข้างต้น ธนาคารยังได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในสำหรับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น โดยให้กรรมการธนาคารแจ้งการรับตำแหน่งอื่นใดในบริษัทและองค์กรต่าง ๆ มายังคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ซึ่งจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม และความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการ โดยเลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคน เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารทราบ ทั้งนี้ ข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ของกรรมการธนาคารที่ได้แสดงให้เห็นผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีฉบับนี้แสดงให้เห็นว่าไม่มีกรรมการคนใดที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนรวมกันเกิน 5 บริษัท และไม่มีกรรมการ รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร (ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

5.5 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมุ่งที่จะปฏิบัติหน้าที่โดยใช้มาตรฐานจริยธรรมที่สูงที่สุดและเป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมาย โดยคณะกรรมการธนาคารมีภารกิจและความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย รวมทั้งหนังสือบริษัทสนธิ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจอนุมัติตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร เช่น การกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินสำหรับธนาคาร โดยในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และแผนกลยุทธ์ของธนาคาร ซึ่งได้กำหนดให้มีการพิจารณาเป็นประจำทุกปี นอกเหนือจากนั้น คณะกรรมการธนาคารยังมีความรับผิดชอบในการพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานที่ฝ่ายบริหารเสนอ กำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายกลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วยการคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยสม่ำเสมอ การวางโครงสร้างและกำหนดกระบวนการเพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งรวมถึงการพิจารณาทบทวนโครงสร้างและกระบวนการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องดังกล่าวข้างต้นแล้ว คณะกรรมการธนาคารมุ่งที่จะปฏิบัติตามจรรยาบรรณกรรมการธนาคาร ซึ่งกำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ก) ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และคุณธรรม ข) การดำเนินธุรกรรมส่วนตัว ค) การรักษาความลับ ง) การเปิดเผยเรื่องผลประโยชน์ จ) การยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย และ ฉ) การรับเงิน ของขวัญ สันทนการ และการเดินทาง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งผู้บริหาร และพนักงาน มุ่งมั่นที่จะดำเนินการและยึดถือในหลักการในด้านต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธนาคาร จรรยาบรรณ

กรรมการธนาคาร และจรรยาบรรณพนักงาน สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับจรรยาบรรณธนาคาร จรรยาบรรณกรรมการธนาคาร และจรรยาบรรณพนักงาน ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อจรรยาบรรณ

5.6 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกลั่นกรองและกำกับดูแลงานเฉพาะด้านต่าง ๆ ดังนี้

5.6.1 คณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 4 ชุด เพื่อช่วยพิจารณาและกลั่นกรองงานต่าง ๆ เฉพาะด้านตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งจะมีการประชุมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะและในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมของแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี ทั้งนี้ หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะปรากฏอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะตามที่แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อกฎบัตร สรุปได้ดังนี้

- **คณะกรรมการบริหาร**

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 5 คน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ได้แก่ ดร.วิจิต สุรพงษ์ชัย (ประธานกรรมการบริหาร) นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ นายเกริก วณิกกุล ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล และนายอาทิตย์ นันทวิทยา

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการดูแลให้การดำเนินการของธนาคารเป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงระเบียบของธนาคาร ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีความรับผิดชอบหลักในการพิจารณากลั่นกรองงานทุกประเภทที่เสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา ยกเว้น งานที่อยู่ภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบ และ/หรือ เป็นอำนาจของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นของธนาคารที่จะเป็นผู้พิจารณากลั่นกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารโดยตรง รวมถึงพิจารณาอนุมัติเรื่องอื่น ๆ ตามขอบเขตอำนาจที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการธนาคารและในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร ทั้งนี้ ในปี 2560 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 38 ครั้ง สำหรับการดำเนินงานในปี 2560 ของคณะกรรมการบริหารปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการบริหารที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี

- **คณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2541 เพื่อทำหน้าที่และรับผิดชอบในด้านต่าง ๆ ได้แก่ รายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การปฏิบัติตามหลักจริยธรรม จรรยาบรรณ และการบริหารความเสี่ยง เช่น การสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ การสอบทานว่าฝ่ายบริหารได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล การสอบทานประสิทธิผลของระบบในการติดตามให้ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การสอบทานประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงเรื่องอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่สำคัญในการเสนอแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชีภายนอก พร้อมทั้งเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีแก่คณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย นายประสัทธ์ เชื้อพานิช (ประธานกรรมการตรวจสอบ) ดร. กุลภัทรา ลิโรตม และนายเอกกมล ศิริวัฒน์ โดยกรรมการตรวจสอบทุกคนมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินและมีกรรมการตรวจสอบ 2 คนที่จบการศึกษาด้านบัญชี-การเงิน สำหรับการดำเนินงานในปี 2560 ของคณะกรรมการตรวจสอบปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี

- **คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล**

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีจำนวน 5 คน ได้แก่ ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา (ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม (กรรมการอิสระ) นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ (กรรมการอิสระ) นายกานต์ ตระกูลสุน (กรรมการอิสระ) และ ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ทั้งนี้ กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

สำหรับการดำเนินงานในปี 2560 ของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี

- **คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม**

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

กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมทุกคนเป็นกรรมการธนาคารและมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีจำนวน 5 คน ได้แก่ คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม (ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) ดร. กุลภัทรา สีโรดม นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ และนายอาทิตย์ นันทวิทยา สำหรับการดำเนินงานในปี 2560 ของคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี

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

คณะกรรมการชุดย่อยที่สำคัญด้านการจัดการของธนาคาร (คณะกรรมการฝ่ายจัดการ) มี 4 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน ทั้งนี้ บทบาทและภาระหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยด้านการจัดการแต่ละชุด มีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

- **คณะกรรมการจัดการ**

คณะกรรมการจัดการมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดทำแผนธุรกิจและแผนงานประจำปี รวมถึงเป้าหมายการดำเนินงาน ตลอดจนทบทวนผลการดำเนินงานและกำหนดแนวทางการดำเนินธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะการแข่งขัน นอกจากนี้มีหน้าที่รวมถึงกำหนดแนวทาง ติดตามการดำเนินงานและตัดสินใจในโครงการสำคัญของธนาคาร โดยในปี 2560 คณะกรรมการจัดการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 59 ครั้ง

- **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีภารกิจและความรับผิดชอบหลักในการกำกับดูแลกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง ติดตามและดูแลปริมาณความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อนุมัติแบบจำลองความเสี่ยงต่าง ๆ ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนดต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ในปี 2560 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 11 ครั้ง

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน**

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นส่วนหนึ่งของระบบกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) และด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk) โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการกำหนดนโยบาย และให้ความเห็นชอบกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงของธนาคารทั้งในด้านการจัดหาแหล่งเงินทุนและสภาพคล่อง ด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านอัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงดูแลความพอเพียงของการดำรงเงินกองทุนที่ต้องมีเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงการมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในระดับที่เหมาะสม ตลอดจนดูแลการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบจากสภาพเศรษฐกิจที่อาจเปลี่ยนแปลงและสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดได้อย่างเหมาะสม โดยในปี 2560 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 10 ครั้ง

- **คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน**

คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการพิจารณา ทบทวน และอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุน รวมถึงนโยบายการลงทุน สถานะความเสี่ยง กระบวนการ และบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน โดยในปี 2560 คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 2 ครั้ง

5.7 การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี สำหรับวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดโดยนายกรรมการ โดยที่กรรมการธนาคารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถร่วมกำหนดวาระการประชุมผ่าน

การประสานงานกับเลขานุการบริษัทได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังกำหนดเป็นนโยบายให้มีการประชุมกรรมการธนาคารที่ไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอทุก 6 เดือน ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารแต่ละครั้ง ธนาคารจะส่งหนังสือนัดประชุมคณะกรรมการธนาคารให้แก่กรรมการธนาคารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีมีเหตุผลความจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร และกรรมการธนาคารจะได้รับเอกสารที่เกี่ยวข้องอื่น ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในกรณีมีเหตุผลความจำเป็นรีบด่วน หากกรรมการต้องการรับทราบข้อมูลอื่น ๆ เพิ่มเติม สามารถขอข้อมูลได้โดยการติดต่อผ่านเลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง ผู้บริหารจะได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับตนเองเพื่อให้ข้อมูลแก่กรรมการโดยละเอียด นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคารว่า ในขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ควรจะมีการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดอยู่ในที่ประชุม

สำหรับปี 2560 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้นจำนวน 17 ครั้ง เป็นการประชุมที่กำหนดไว้ล่วงหน้าทั้งปี 12 ครั้ง และเรียกประชุมพิเศษ 5 ครั้ง โดยกรรมการธนาคารทั้งคณะเข้าประชุมร้อยละ 89.71 และกรรมการบริษัทแต่ละคนเข้าประชุมมากกว่าร้อยละ 75 นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง (โดยมีกรรมการอิสระหนึ่งท่านทำหน้าที่เป็นผู้นำการประชุม) เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้แสดงความคิดเห็นหรืออภิปรายประเด็นต่าง ๆ ที่อยู่ในความสนใจ ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคนในคณะกรรมการแต่ละคณะ ในปี 2560 แสดงไว้ในตารางที่ 2

ตารางที่ 2 การเข้าประชุมของกรรมการรายบุคคลในปี 2560

หน่วย: ครั้ง

รายชื่อ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการธนาคาร (เพิ่มเติม)*	กรรมการบริหาร	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 194
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	12/12	5/5	-	-	-	-	1/1
2. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	12/12	3/5	-	-	-	12/12	1/1
3. ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย	12/12	5/5	35/38	-	-	-	1/1
4. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม	11/12	3/5	-	-	8/8	11/12	1/1
5. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	11/12	3/5	-	11/12	-	-	1/1
6. ม.ร.ว. คชินดดา คีตกุล	11/12	3/5	-	-	-	-	1/1
7. ดร. กุลภัทรา สิริโคม	11/12	2/5	-	12/12	7/8	-	1/1
8. นายเอกกมล ศิริวัฒน์	12/12	5/5	-	11/12	-	-	1/1
9. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	12/12	4/5	33/38	-	7/8	-	1/1

รายชื่อ	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ ธนาคาร (เพิ่มเติม)*	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ กิจกรรม เพื่อสังคม	คณะกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	การประชุม สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 194
10. นายเกริก วัฒนกุล	12/12	5/5	38/38	-	-	-	1/1
11. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล	10/12	4/5	36/38	-	-	-	1/1
12. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ	10/12	3/5	-	-	-	10/12	1/1
13. ดร. เอกนิติ นิติพัฒนาปกรณ์	11/12	3/5	-	-	-	12/12	1/1
14. นายกานต์ ตระกูลสุน	11/12	5/5	-	-	-	11/12	1/1
15. นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล	11/12	5/5	-	-	6/8	-	1/1
16. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	12/12	5/5	36/38	-	7/8	-	1/1

หมายเหตุ * เป็นการเรียกประชุมเพิ่มเติมจากการประชุมที่กำหนดไว้ล่วงหน้าทั้งปี

5.8 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง

5.8.1 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีขึ้นทุกปี โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบประเมินให้กรรมการทุกท่านประเมินในทุกสิ้นปี และรวบรวมสรุปผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลก่อนรายงานผลการประเมินและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่ได้รับจากการประเมินผลให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบและหารือเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพของการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร แบ่งออกเป็น 4 ส่วน คือ 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล และ 4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของนายกกรรมการ โดยในแต่ละส่วนประกอบด้วยหลักเกณฑ์การประเมิน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) การประเมินคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อของการประเมินประกอบด้วย 8 หัวข้อหลัก ได้แก่ โครงสร้างของคณะกรรมการ การบริหารจัดการข้อมูล กระบวนการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร การปฏิบัติในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้นและความรับผิดชอบต่อสังคม การบริหารองค์กร ผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการและแผนสืบทอดงาน การบริหารและพัฒนากรรมการธนาคาร และการบริหารความเสี่ยง

2) การประเมินคณะกรรมการชุดย่อย หัวข้อหลักของการประเมินประกอบด้วย ความเหมาะสมของจำนวนกรรมการชุดย่อย องค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย ความรู้และประสบการณ์ของกรรมการเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการชุดย่อยเข้าใจบทบาทและหน้าที่ของตนเอง เป็นต้น โดยในปี 2560 ได้มีการปรับปรุงแบบประเมินในส่วนของการประเมิน

คณะกรรมการชุดย่อย โดยให้กรรมการทุกท่านประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการชุดย่อยทุกคณะ เพื่อสะท้อนภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะได้อย่างชัดเจนยิ่งขึ้น

3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล หัวข้อหลักของการประเมินประกอบด้วย การมีส่วนร่วม ความรู้และความสามารถ การทำงานเป็นทีม ความสุจริต และการสนับสนุนที่เป็นประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

4) การประเมินนายกรรมการ เป็นการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของนายกรรมการในมิติต่าง ๆ เช่น การดูแลให้การประชุมคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ การส่งเสริมให้กรรมการทุกท่านมีส่วนร่วมและแสดงความคิดเห็น การสรุปผลการประชุมได้อย่างมีประสิทธิภาพ และความสามารถเหมาะสมกับการเป็นผู้นำ เป็นต้น

จากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ประจำปี 2560 ทั้ง 4 ส่วนพบว่า มีผลคะแนนโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก กล่าวคือ ผลการปฏิบัติหน้าที่โดยส่วนใหญ่ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย กรรมการรายบุคคล และนายกรรมการ เป็นไปตามความคาดหวังหรือเกินความคาดหวัง นอกจากนี้ กรรมการยังได้ให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมในการพัฒนาด้านต่าง ๆ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้รับทราบผลการประเมินดังกล่าวและเห็นชอบให้มีการปรับปรุงการดำเนินงานตามผลที่ได้รับจากการการประเมิน เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2555 ธนาคารได้จัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในงานด้านการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการที่ครอบคลุมการประเมิน ทั้ง 4 ส่วน เป็นประจำทุก ๆ 3 ปี

5.8.2 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ซึ่งการประเมินผลดังกล่าวจัดให้มีขึ้นเป็นประจำทุกปี

5.9 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่ในการสรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์การทำงาน

ในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงได้โดยมีการใช้ Board Skill Matrix เป็นเครื่องมือในการประเมินคุณสมบัติของกรรมการทั้งหมดเพื่อประกอบการพิจารณา รวมถึงความเป็นอิสระของกรรมการในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ โดยธนาคารจะตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และต้องสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารในการจำกัดการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น โดยคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทกิตติบาลจะพิจารณารายชื่อบุคคลผู้ที่มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และจากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดโดยกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งภายหลังจากที่คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกกรรมการที่เสนอชื่อแล้ว ธนาคารจะดำเนินการหารือและขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับแนวทางในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการให้ตรงกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของธนาคารนั้น คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทกิตติบาลได้มีการกำหนดคุณลักษณะเฉพาะบุคคลที่ต้องการในกรรมการแต่ละคนและความรู้ความชำนาญที่ต้องการให้มีในคณะกรรมการธนาคารโดยแบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ (1) ความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ในการบริหารจัดการเชิงมหภาค (2) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์เฉพาะด้านในการบริหารจัดการสถาบันการเงิน และ (3) ความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่จะประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทกิตติบาล ยังได้มีการทบทวน Board Skill Matrix ให้มีความเหมาะสมและเป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การพิจารณาสรรหาบุคคลที่ควรจะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการใหม่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทกิตติบาล ยังมีหน้าที่ในการทบทวนและกลั่นกรองการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร อันได้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ก่อนนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคารต่อไป

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

5.10 แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทกิตติบาลเป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม รวมถึงการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทน

ตำแหน่งงาน (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 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

5.11.1 ค่าตอบแทนของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทำให้ธนาคารต้องสรรหากรรมการที่มีประสบการณ์และมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละคน โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่เสนอแนะค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

สำหรับปี 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติเห็นชอบให้นายกรรมการ ได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.8 ล้านบาทต่อปี และกรรมการ ได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.2 ล้านบาทต่อคนต่อปี ซึ่งเป็นอัตราที่ใช้มาตั้งแต่ปี 2543 โดยในปี 2560 ค่าตอบแทนรายปีในตำแหน่งกรรมการธนาคาร รวมทั้งสิ้น 16 คน มีจำนวนทั้งสิ้น 19.8 ล้านบาท

นอกจากนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งดังกล่าวยังได้อนุมัติการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณากำหนดจำนวนเงินรางวัลกรรมการที่เหมาะสมภายใต้อัตราที่กำหนด และให้กรรมการพิจารณาจัดสรรตามที่เห็นควร ซึ่งผู้ถือหุ้นได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2559 ในอัตรา 5.50 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินปันผลรวม 18,696 ล้านบาท โดยเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2559 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 54 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.29 ของเงินปันผล

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยในปี 2560 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 มีรายละเอียดดังนี้

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

หมายเหตุ: ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

โดยค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กับกรรมการแต่ละคน ปรากฏตามที่แสดงในตารางที่ 3

ตารางที่ 3 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการรายบุคคลสำหรับปี 2560

(หน่วย: ล้านบาท)

รายชื่อ	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ กิจกรรมเพื่อ สังคม	คณะกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	เงินรางวัลกรรมการ สำหรับผลการ ดำเนินงานปี 2559
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	1.80	-	-	-	-	4.70
2. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	1.20	-	-	-	0.72	3.14
3. ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย	1.20	-	-	-	-	3.14
4. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม ¹⁾	1.20	-	-	0.66	0.47	3.14
5. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	1.20	-	1.07	-	-	3.14
6. ม.ร.ว. คึกฤทธิ์ ปราโมช	1.20	-	-	-	-	3.14
7. ดร. กุลภัทรา สิริโรดม	1.20	-	0.72	0.43	-	3.14
8. นายเอกกมล ศิริวัฒน์	1.20	-	0.71	-	-	3.14
9. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	1.20	3.60	-	0.43	-	3.14
10. นายเกริก วณิชกุล	1.20	3.60	-	-	-	3.14
11. ดร. ทวีศักดิ์ กออนันตกูล ²⁾	1.20	3.60	-	-	-	2.32
12. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ¹⁾	1.20	-	-	-	0.46	3.14
13. ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	1.20	-	-	-	0.48	3.14
14. นายกานต์ ตระกูลสุน ³⁾	1.20	-	-	-	0.47	2.32

รายชื่อ	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ กิจกรรมเพื่อ สังคม	คณะกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	เงินรางวัลกรรมการ สำหรับผลการ ดำเนินงานปี 2559
15. นายจักรกฤต พารพันชกุล	1.20	-	-	0.42	-	3.14
16. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	1.20	-	-	-	-	3.14
17. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช ²⁾	-	-	-	-	-	0.82
18. นายชุมพล ณ ลำเลียง ³⁾	-	-	-	-	-	0.82
19. นายณัฐ โกลทรัพย์ ⁴⁾	-	-	-	-	-	2.20
รวม	19.80	10.80	2.50	1.94	2.60	54.00

หมายเหตุ:

- 1) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม และนายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ได้รับค่าตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทย่อยของธนาคารในปี 2560 เป็นจำนวนเงิน 1.03 ล้านบาท และ 0.76 ล้านบาท ตามลำดับ
- 2) ดร. ทวีศักดิ์ กออนันตกูล ได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 193 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร แทนตำแหน่งของศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช ซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- 3) นายกานต์ ตระกูลสุน ได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 193 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร แทนตำแหน่งของนายชุมพล ณ ลำเลียง ซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559 และนายกานต์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- 4) นายณัฐ โกลทรัพย์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2559

5.11.2 ค่าตอบแทนของผู้บริหาร

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

ทั้งนี้ “ผู้บริหาร” ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า โดยในปี 2560 ธนาคารมีผู้บริหารตามนิยามดังกล่าวจำนวน 16 คน ซึ่งได้รับค่าตอบแทนในรูปของ เงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 304.65 ล้านบาท (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกและเปลี่ยนตำแหน่งระหว่างปีจำนวน 8 คน) และ “ผู้บริหาร” ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการ

ใหญ่ขึ้นไป โดยในปี 2559 มีผู้บริหารตามนิยามดังกล่าวจำนวน 95 คน ซึ่งได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,358.47 ล้านบาท (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปี จำนวน 8 คน)

5.11.3 ผลประโยชน์อื่นๆของกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของธนาคาร โดยกรรมการมีสิทธิได้รับการรักษาพยาบาลและการตรวจสอบสุขภาพเช่นเดียวกับที่ผู้บริหารของธนาคารในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปมีสิทธิได้รับ และธนาคารยังได้จัดให้มีรถประจำตำแหน่งสำหรับนายกกรรมการ ทั้งนี้ในปี 2560 มีกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 4 คน ได้รับผลประโยชน์ในรูปสวัสดิการ (ค่ารักษาพยาบาล) เป็นจำนวนเงิน 35,880 บาท ส่วนผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่างๆ เช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสอบสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ทั้งนี้ ในปี 2560 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารสำหรับผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส จำนวน 16 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 9.81 ล้านบาท และสำหรับผู้บริหารตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 95 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 44.67 ล้านบาท

5.12 การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารได้จัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ ในรูปแบบของการบรรยายเพื่อให้ข้อมูลสรุปเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร 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 ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้งในฐานะ

กรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เป็นประจำ ทั้งที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งหน่วยงานและองค์กรอื่น ๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการเข้ารับการอบรมและสัมมนาในต่างประเทศ ตลอดจนการเข้าร่วมกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมการตระหนักในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยธนาคารมีการแจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่าง ๆ ให้กรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังกำหนดให้ธนาคารจัดหลักสูตรพัฒนาและฝึกอบรมที่เหมาะสมให้กับกรรมการอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการมีทักษะและความรู้ที่เป็นปัจจุบันและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานในคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงการจัดให้มีการบรรยายหรือเสวนาเพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ที่เป็นประโยชน์ต่อกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนในปี 2560 ได้แสดงไว้ในตารางที่ 4

ตารางที่ 4 ข้อมูลการเข้ารับการอบรมและพัฒนาความรู้ของกรรมการในปี 2560

รายชื่อกรรมการ	หัวข้อ/เรื่อง	จัดโดย
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	The Amartya Sen Lecture Series on Sustainable Development หัวข้อ “Globalisation, Inequality and Thailand 4.0”	สมาคม Cambridge Society of Thailand
2. ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย	The Amartya Sen Lecture Series on Sustainable Development หัวข้อ “Globalisation, Inequality and Thailand 4.0”	สมาคม Cambridge Society of Thailand
3. คุณหญิงชญา วัฒนศิริธรรม	National Director Conference 2017 หัวข้อ “Steering Governance in A Changing World”	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	Nomination Director Event 1/2017 หัวข้อ “Nomination Committee Best Practice Guideline”	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	วิธีปฏิบัติสำหรับบอร์ด ในการกำกับดูแลการป้องกันและรับมือภัยไซเบอร์	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ร่วมกับกลุ่มพันธมิตรธุรกิจซอฟต์แวร์
	The Amartya Sen Lecture Series on Sustainable Development หัวข้อ “Globalisation, Inequality and Thailand 4.0”	สมาคม Cambridge Society of Thailand
	สัมมนาสร้างความรู้ด้าน Cyber Resilience	ธนาคารแห่งประเทศไทย
	Trends in Corporate Governance	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
4. นายประสันท์ เชื้อพานิช	Ethical Leadership Program (ELP)	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	Strategy Board Master Class (SBM)	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	IOD Annual General Meeting & Dinner Talk 1/2017 หัวข้อ “Board of directors and their roles in driving Thailand forward”	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	National Director Conference 2017 หัวข้อ “Steering Governance in A Changing World”	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	Board Matters and Trends (BMT)	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	วิธีปฏิบัติสำหรับบอร์ด ในการกำกับดูแลการป้องกันและรับมือภัยไซเบอร์	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ร่วมกับกลุ่มพันธมิตรธุรกิจซอฟต์แวร์
	สัมมนาสร้างความรู้ด้าน Cyber Resilience	ธนาคารแห่งประเทศไทย
	Trends in Corporate Governance	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

รายชื่อกรรมการ	หัวข้อ/เรื่อง	จัดโดย
5. ดร. กุลภัทรา สิริโคม	บทบาทของคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียนในการลดความเสี่ยงองค์กรด้านภัยไซเบอร์ ความท้าทายและทางออก	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ร่วมกับกลุ่มพันธมิตรธุรกิจซอฟต์แวร์
	The Amartya Sen Lecture Series on Sustainable Development หัวข้อ “Globalisation, Inequality and Thailand 4.0”	สมาคม Cambridge Society of Thailand
	สัมมนาสร้างความรู้ด้าน Cyber Resilience	ธนาคารแห่งประเทศไทย
	Trends in Corporate Governance	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
6. นางกรรณิกา ชิตดอภรณ์	Trends in Corporate Governance	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
7. นายเกริก วณิชกุล	The Amartya Sen Lecture Series on Sustainable Development หัวข้อ “Globalisation, Inequality and Thailand 4.0”	สมาคม Cambridge Society of Thailand
	สัมมนาสร้างความรู้ด้าน Cyber Resilience	ธนาคารแห่งประเทศไทย
	Trends in Corporate Governance	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
8. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล	National Director Conference 2017 หัวข้อ “Steering Governance in A Changing World”	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	Board Matters and Trends (BMT)	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	สัมมนาสร้างความรู้ด้าน Cyber Resilience	ธนาคารแห่งประเทศไทย
9. ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	Board Matters and Trends (BMT)	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	เศรษฐกิจดิจิทัลสำหรับผู้บริหาร (DE4M)	มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ
	The Amartya Sen Lecture Series on Sustainable Development หัวข้อ “Globalisation, Inequality and Thailand 4.0”	สมาคม Cambridge Society of Thailand
	Trends in Corporate Governance	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
10. นายกานต์ ตระกูลสุน	Chairman Forum 2017 หัวข้อ "The Role of Chairman in Leading Strategic Risk Oversight"	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	สัมมนาสร้างความรู้ด้าน Cyber Resilience	ธนาคารแห่งประเทศไทย
11. นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล	Ethical Leadership Program (ELP)	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	Board Matters and Trends (BMT)	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
12. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	The Amartya Sen Lecture Series on Sustainable Development หัวข้อ “Globalisation, Inequality and Thailand 4.0”	สมาคม Cambridge Society of Thailand
	การดูงานพัฒนาการด้านเทคโนโลยีดิจิทัลในต่างประเทศ	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

5.13.2 การพัฒนาผู้บริหารและพนักงาน

ในการบริหารองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารเชื่อมั่นว่า การพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีคุณภาพอย่างต่อเนื่องในทุก ๆ ระดับ ถือเป็นหัวใจสำคัญอีกด้านหนึ่งที่จะมีส่วนในการรองรับการเจริญเติบโตทางธุรกิจของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถของพนักงานอย่างเป็นระบบและได้มีการกำหนด Competency Set สำหรับแต่ละระดับและแต่ละตำแหน่งงาน รวมถึงได้กำหนดเส้นทางอาชีพ (Career Roadmap) ของตำแหน่งงานสำคัญ ๆ ในธนาคาร ตั้งแต่ปี 2557 เพื่อเป็นเครื่องมือในการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถที่ตอบสนองความต้องการทางธุรกิจในปัจจุบัน และสอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์ขององค์กรในอนาคต รวมทั้งเพื่อรองรับการเติบโต

ในหน้าที่การงานตามความสนใจและความถนัดของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร ทั้งนี้ สำหรับรูปแบบการพัฒนาบุคลากร ธนาคารยังคงสานต่อเจตนารมณ์ในการสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้แบบผสมผสาน (Blended Learning & Development) ที่เน้นความสำคัญในการส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้นอกเหนือจากการฝึกอบรมในห้องเรียน โดยมีการดำเนินการโครงการต่าง ๆ ในรูปแบบบูรณาการภายในหน่วยงานอย่างต่อเนื่องมากขึ้น ซึ่งโครงการเรียนรู้ที่สำคัญ ได้แก่ Coaching Program การส่งเสริมการเรียนรู้ในรูปแบบการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Learning) การพัฒนาผู้บริหารรุ่นใหม่ผ่านหลักสูตร Management Associate Program การพัฒนาผู้นำระดับสูงผ่านหลักสูตร Leadership Development Program และการสนับสนุนทุนการศึกษาแก่พนักงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนการเผยแพร่สื่อการเรียนรู้รูปแบบใหม่ทั้งที่ให้ความรู้และความเพลิดเพลินอย่างหลากหลายภายใต้โครงการ I-Plearn

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานในปี 2560 ได้แสดงไว้ในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2560

5.14 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม

ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ดำเนินธุรกิจไปในทิศทางที่สอดคล้องกับนโยบายและการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้การประกอบธุรกิจและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารของธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารที่มีความสามารถและมีความเชี่ยวชาญในธุรกิจแต่ละด้านเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตัวแทนธนาคารในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารตามความเหมาะสม เพื่อร่วมกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร และมีการจัดทำคู่มือกรรมการตัวแทนเพื่อกำหนดบทบาทและกรอบแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับกรรมการตัวแทนของธนาคาร ซึ่งเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการทำหน้าที่ปกป้องสิทธิและรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร รวมถึงผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วย

นอกจากการดำเนินการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เพื่อสร้างกระบวนการทำงานที่โปร่งใส อีกทั้งเพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ได้จัดทำนโยบายและระเบียบการทำงานธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีการกำหนดหลักเกณฑ์ที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงาน

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่ควบคุม ติดตาม ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกบริษัทดำเนินงานตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีการจัดทำนโยบายการบริหาร ความ

เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อเป็นแนวปฏิบัติมาตรฐานในการระบุ 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 ตลอดจนมีหน้าที่ในการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารและ บริษัทในเครือเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแล โดยมีนายพนพล มังกรชัย ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้บริหารสูงสุดกำกับและควบคุม

5.15.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีเลขานุการบริษัทเพื่อทำหน้าที่ตามบทบัญญัติของกฎหมาย และตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยในปัจจุบัน นายอาร์กย์ สุธีวงศ์ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Strategy Officer ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท มีหน้าที่หลักในการสนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในทุกด้านที่เกี่ยวข้อง รวมถึงเรื่องและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้เลขานุการบริษัทมีบทบาทหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ บทบาทหน้าที่เลขานุการบริษัท

สำหรับข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการศึกษาฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องของผู้ทำหน้าที่สนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารดังที่กล่าวมาข้างต้น ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีภายใต้หัวข้อ “รายละเอียดและประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร”

รายนามผู้บริหาร (ตามนิยาม ก.ล.ต.)

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. นายอาทิตย์ นันทวิทยา | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นางกิตติยา ไตรณะเกษม | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Financial Officer |
| 3. นายอนุชา เหล่าขวัญสถิตย์ | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Risk Officer |
| 4. นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Legal and Control Officer |
| 5. นายคอลิน ริชาร์ด ดินน์ | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Technology Officer |
| 6. ดร. เย็น ลอทเนอร์ | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Transformation Officer |
| 7. นายธนา เขียวอัจฉริยะ | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Marketing Officer |
| 8. นายศรัณย์ทร ชุตินา | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจพิเศษ |
| 9. นางสาว พรพรรณ คงยิ่งยง | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief People Officer |
| 10. ดร. อาร์กย์ สุธีวงศ์ | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Strategy Officer และเลขานุการบริษัท |
| 11. นาย สาริษฐ์ รัตนภรณ์ | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุดลูกค้าบุคคลและ
ผู้บริหารสูงสุดเครือข่ายสาขา |
| 12. นาย ณรงค์ ศรีจักรรินทร์ | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด Wealth Segment และ
ผู้บริหารสูงสุด Wealth Products |
| 13. นาง พิกุล ศรีมหันต์ | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด SME Segment |
| 14. นาย วสิน ไสยวรรณ | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด Multi-Corporate Segment
และผู้บริหารสูงสุด Corporate Segment |

- | | |
|-------------------------------|--|
| 15. นาง ภิมลภา สันติโชค | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด Commercial Banking Solutions |
| 16. นาง อภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์ | รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุดปฏิบัติการ ผู้บริหารสูงสุด Retail Products และ Retail Payments |

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

รายงานความยั่งยืนของธนาคารไทยพาณิชย์

ด้วยตระหนักดีว่าการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาลและจริยธรรม บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร ธนาคารไทยพาณิชย์จึงให้ความสำคัญและยึดมั่นต่อการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส ตรวจสอบได้ โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อมุ่งสู่วิสัยทัศน์ในการเป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” (The Most Admired Bank) ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย 5 กลุ่มหลัก ได้แก่ ลูกค้า พนักงาน สังคม ผู้ถือหุ้น และหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารสามารถสร้างประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างสมดุลและเป็นธรรม

ในส่วนของลูกค้า ธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจที่ให้ความสำคัญกับการเข้าใจความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงใจ โดยมุ่งเน้นให้คำปรึกษาเพื่อการบริหารจัดการด้านการเงินและคำแนะนำในการสร้างโอกาสใหม่ทางธุรกิจ ตลอดจนเป็นธนาคารที่อำนวยความสะดวกสอดคล้องกับไลฟ์สไตล์ของลูกค้า รวมถึงส่งเสริมให้ลูกค้ามีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น เพื่อสร้างความผูกพันและประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้าให้มีความพึงพอใจสูงสุดและใช้บริการของไทยพาณิชย์เป็นธนาคารหลัก

ด้านการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล ธนาคารตั้งเป้าหมายสู่การเป็นองค์กรที่สร้างคุณค่า ส่งเสริมความก้าวหน้าในการทำงานและคุณภาพชีวิตที่ดี ให้ความสำคัญเสมอภาคกับพนักงานทุกคน รวมถึงการเสริมสร้างวัฒนธรรมขององค์กรที่เน้นความคล่องตัว สามารถตัดสินใจได้อย่างรวดเร็ว โดยเริ่มต้นจากผู้บริหารและส่งผ่านคุณลักษณะที่พึงประสงค์ลงไปสู่พนักงาน เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ของธนาคาร

ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและ โปร่งใส ดำเนินงานสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงิน ทั้งในด้านการกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และนโยบายของภาครัฐที่มุ่งส่งเสริมให้เกิดสังคมไร้เงินสด นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงในระยะยาว มีการพัฒนาขีดความสามารถโดยรวม

ขององค์กรให้รู้เท่าทันความเสี่ยงและพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลง ตลอดเวลาเพื่อสร้างการเติบโตและผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น

ในด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ธนาคารมีการปรับกลยุทธ์ด้านการส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพของชุมชนและสังคม โดยมุ่งเน้นการส่งเสริมความรู้ความเข้าใจด้านการออมและวินัยทางการเงินที่ดี (Financial Literacy) แก่ผู้บริโภคทุกช่วงวัย ผ่านช่องทางการให้บริการและการสื่อสารของธนาคาร ควบคู่ไปกับการพัฒนาช่องทางเพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion) ที่หลากหลายและสะดวกมากยิ่งขึ้น อันเป็นการวางรากฐานความยั่งยืนทางเศรษฐกิจให้แก่ประเทศ ขณะเดียวกัน ธนาคารยังได้ดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อพัฒนาการศึกษา และยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคมเพื่อสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนอีกด้วย

ทั้งนี้ รายละเอียดทั้งหมดเกี่ยวกับการดำเนินด้านความยั่งยืนของธนาคาร สามารถศึกษาเพิ่มเติมได้ที่ รายงานความยั่งยืนประจำปี 2560

การดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคารไทยพาณิชย์				
มุ่งสู่การเป็นธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด คือเส้นทางสู่ความยั่งยืนของธนาคารไทยพาณิชย์				
ลูกค้า	พนักงาน	ผู้ถือหุ้น	สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม	หน่วยงานกำกับดูแล
เป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ลูกค้าเลือก	เป็นองค์กรที่ห่วงใยพนักงาน	เป็นองค์กรที่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างยั่งยืน	เป็นองค์กรที่รับผิดชอบต่อสังคม	เป็นธนาคารที่ดำเนินธุรกิจด้วยหลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

ธนาคารมีความมุ่งมั่นให้หน่วยงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีวัฒนธรรมและสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพโดยพนักงานทุกระดับต้องยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องชอบธรรมและโปร่งใส ธนาคารตระหนักเป็นอย่างดีว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีเป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างยั่งยืน

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

ในปี 2560 ธนาคารได้มีนโยบายที่จะเสริมสร้างและพัฒนาขีดความสามารถของผู้บริหารในทุกระดับ โดยหนึ่งในแนวทางที่สำคัญ คือ การให้ผู้บริหารได้มีโอกาสหมุนเวียนงานในด้านอื่น ๆ ธนาคารจึงได้เริ่มนโยบายนี้กับผู้บริหารระดับสูง ซึ่งจะเป็นประโยชน์ระยะยาวต่อธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน นอกจากนี้ธนาคารยังได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในการพัฒนาขีดความสามารถของพนักงานของธนาคาร ให้มีความรู้ที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยีที่เข้ามามีบทบาทสำคัญ และเพื่อให้พนักงานมีองค์ความรู้พื้นฐานและองค์ความรู้ใหม่ ๆ มีทักษะในการคิดวิเคราะห์อย่างเป็นระบบในการทำงานและการตัดสินใจ จึงได้จัดตั้งหน่วยงาน SCB Academy ขึ้น เพื่อเริ่มสร้างการปรับตัวแก่พนักงานให้ไม่หยุดนิ่งในการพัฒนาตนเองให้พร้อมรับการเปลี่ยนแปลง ซึ่งธนาคารให้ความสำคัญกับแผนงานพัฒนาความพร้อมของพนักงาน โดยเริ่มจากการสร้าง Module การเรียนรู้ใน 4 เนื้อหาโปรแกรมสำคัญพื้นฐานที่จำเป็นผ่าน E-Learning course เพื่อให้พนักงานได้ขยายขอบเขตความสามารถให้รอบด้าน และสร้างโอกาสความก้าวหน้าในสายงานที่จะเป็นธุรกิจหลักที่สำคัญในอนาคตของธนาคาร

ธนาคารมีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตต่าง ๆ ที่เป็นอิสระ (Whistle Blower) หลากหลายช่องทางคือ การรับเรื่องร้องเรียนผ่านทางโทรศัพท์ (Whistleblower hotline) ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower @scb.co.th) และทางหนังสือส่งถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้บริหารสูงสุดของตรวจสอบ หรือผู้บริหารสูงสุดของทรัพยากรบุคคล ซึ่งเรื่องร้องเรียนเหล่านั้นจะถูกส่งไปยังผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ได้รับการแก้ไขและมีการรายงานผลและการดำเนินการให้คณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส อีกทั้งยังสามารถส่งข้อเสนอแนะเพื่อการเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้นมายังกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ceo@scb.co.th) ทั้งนี้เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานและผู้บริหารมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส ยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรม ยุติธรรม รับผิดชอบ สามารถตรวจสอบได้ และได้รับความเชื่อมั่นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ธนาคารมีการทบทวนนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (KPI & Incentive) ที่ผลักดันให้พนักงานทุกระดับปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม มีวิธีการสนับสนุนหรือจูงใจ การกำหนดตัวชี้วัดหรือประเมินผลงาน และวิธีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน โดยมีการทบทวนความเหมาะสมของนโยบายอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการสื่อสารที่ชัดเจนเรื่องการทำงานอย่างมีความสุข การปลูกฝังวัฒนธรรมการทำงานที่มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีการปฏิรูประบบงานใหม่เพื่อรับทราบจรรยาบรรณพนักงาน ส่วนพนักงานปัจจุบันต้องรับการอบรมจรรยาบรรณพนักงานทุก 2 ปี ทั้งนี้ยังมีการสื่อสารให้พนักงานได้ตระหนักถึงความสำคัญและส่งเสริมความรู้ความเข้าใจผ่าน VDO clips เรื่องต่าง ๆ เช่น จรรยาบรรณการรักษาความลับและการเปิดเผยข้อมูลลูกค้า จรรยาบรรณการขายประกันชีวิต และจรรยาบรรณการขายกองทุน เป็นต้น เพื่อเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติอย่างมีคุณธรรม ซื่อสัตย์สุจริต รับผิดชอบต่อทุกการกระทำตามนโยบายธนาคาร

(2) การประเมินความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการตรวจสอบและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร โดยมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อย 3 คณะ มีบทบาทหน้าที่หลักที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงแต่ละประเภทเป็นการเฉพาะด้าน โดยยึดหลักการในการกระจายอำนาจ ให้มีความเหมาะสมเป็นไปตามระดับความเสี่ยงและภายใต้กรอบอำนาจอนุมัติที่ได้กำหนดไว้

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โอกาสที่จะเกิดทุจริต หรือความผิดพลาดจากการดำเนินงาน อีกทั้งพิจารณาถึงผลกระทบโดยตรงและโดยอ้อม ที่มีหรืออาจมีผลต่อธนาคาร โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ รวมถึงการรายงานต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการบริหารความ

เสี่ยงจะรายงานผลการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติของธนาคารสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง และสามารถรองรับความเสี่ยงที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ในด้านต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นอกจากนั้น ธนาคารยังได้สนับสนุนและผลักดันแนวทาง “ความรับผิดชอบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมที่ดีตามแนวทางป้องกัน 3 ระดับ (Three Lines of Defense)” อย่างต่อเนื่อง โดยให้ผู้ปฏิบัติงานและหัวหน้างานในแต่ละหน่วยงาน (First Line) ทำหน้าที่รับผิดชอบให้มีการประเมินความเสี่ยง และกำหนดการควบคุมภายใน ส่วนหน่วยงานสนับสนุน (Second Line) ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาให้คำแนะนำ และหน่วยงานตรวจสอบ (Third Line) ทำหน้าที่ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการควบคุมภายในนั้น ๆ มีการประยุกต์ใช้แนวทางดังกล่าวในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่การประเมินความเสี่ยง กำหนดการควบคุม ติดตามและประเมินผล โดยธนาคารเสริมสร้างความตระหนักรู้ในหลากหลายรูปแบบ เช่น ให้นำหน่วยงาน Operational Risk Management และ Compliance ร่วมกับหน่วยงาน First Line เป็นผู้สื่อสารกับพนักงาน และจัดประชุมเชิงปฏิบัติการ (Workshop) เพื่อนำแนวทางไปใช้ในการปฏิบัติจริง (Execution) รวมถึงการจัดทำ Technology Risk Management เพื่อให้ธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีที่เป็นมาตรฐาน

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มฯ กำหนดให้ผู้บริหารทำการบริหารและติดตามความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงการรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อผู้บริหารระดับสูง/คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง สำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน มีการจัดทำ RCSA ภายในหน่วยงานของธนาคาร โดยใช้เครื่องมือมาตรฐานที่เข้าใจง่ายในการสื่อสารวิธีการบริหารจัดการความเสี่ยง เรียกว่า Bowtie Analysis ใช้ในการสื่อสารเหตุการณ์ความเสี่ยงด้วยรูปภาพ แสดงให้เห็นองค์ประกอบของความเสี่ยงที่เกิด มีสาเหตุจากอะไร และทำให้เกิดผลที่ตามมาอย่างไร นอกจากนี้ยังอธิบายถึงเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง และความสำคัญในการประเมินและทดสอบเครื่องมือควบคุมความเสี่ยง ให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงให้กับธนาคารมากที่สุด โดยในปี 2560 ที่ผ่านมา หน่วยงานในธนาคารกว่า 80% ได้ประเมิน RCSA แล้วเสร็จ ผลของ RCSA มีการลงนามรับรองโดยผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานนั้น ๆ

ธนาคารมีการพิจารณาปัจจัยภายนอกต่าง ๆ อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจ เพื่อใช้ประกอบการกำหนดกลยุทธ์ในภาพใหญ่ของธนาคาร หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะมีการกำหนดแผนเพื่อสนับสนุนเป้าหมายหลักของธนาคาร โดยคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงเป็นหลัก ธนาคารได้พัฒนากระบวนการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ (Risk Materiality Assessment) ที่ครอบคลุมทุกความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ Strategic Risk, Credit Risk, Market Risk, IRRBB, Liquidity Risk, Operational Risk, Reputational Risk, People Risk, Technology Risk และ

Concentration Risk ซึ่งกระบวนการนี้มีการทบทวนทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการดังกล่าวถูกนำมาใช้อย่างสม่ำเสมอ ต่อเนื่อง มีการบริหาร ความคุม และติดตามดูแลความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

(3) การควบคุมการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีการจัดทำนโยบายด้านการควบคุมการปฏิบัติงาน ระเบียบวิธีปฏิบัติ และคู่มือการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงการควบคุมทั่วไปสำหรับระบบข้อมูล ครอบคลุมการดำเนินงานของศูนย์ข้อมูล รวมถึงเครือข่ายข้อมูล การพัฒนาและการทดสอบระบบ การบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยี การจัดซื้อ และการจัดการด้านความปลอดภัย

นอกจากนี้ ธนาคารมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ และอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับไว้ในระเบียบปฏิบัติงาน เช่น ระเบียบการจัดซื้อจัดจ้าง ระเบียบค่าใช้จ่ายในการบริหารและงบประมาณ ระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อ และการลงทุนของธนาคาร โดยมุ่งเน้นให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในกระบวนการปฏิบัติงานต่างๆ อย่างชัดเจนซึ่งถือเป็นการควบคุมที่สำคัญ เพื่อให้มีการควบคุมอย่างเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการปฏิบัติงานในทุกระดับขององค์กร และสามารถถ่วงดุลและสอบทานระหว่างกันได้ โดยเฉพาะกิจกรรมที่อาจมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารได้กำหนดความเกี่ยวข้องกันระหว่างการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศมีการจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงและการควบคุมโดยได้ครอบคลุมงานหลัก เช่น Technology Operation, Testing & Platforms, Technology Security & Risk และ Project Delivery, Persistent Teams and Solutioning เป็นต้น เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงและประสิทธิภาพการควบคุมอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ธนาคารกำหนดการควบคุมกระบวนการได้มา การพัฒนา การบำรุงรักษา การควบคุมของโครงสร้างพื้นฐาน และการควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม

จากการที่ธนาคารได้จ้างที่ปรึกษาภายนอกเพื่อสอบทานระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงให้เป็นไปตามมาตรฐานปฏิบัติสากลนั้น โครงการดังกล่าวได้เสร็จสิ้นเมื่อต้นปี 2560 จากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบและติดตามความคืบหน้าของการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะโดยฝ่ายจัดการเป็นระยะ ๆ โดยเฉพาะในประเด็นที่มีความเสี่ยงสูง

(4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารมีการสร้างนวัตกรรมเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารให้มีประสิทธิภาพทันกับความท้าทายใหม่ๆ ที่เกิดขึ้นทั่วโลก ทั้งจากเทคโนโลยีทางการเงิน สภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนไป รวมถึงพฤติกรรมของผู้บริโภคที่ตอบรับกระแสดิจิทัลอย่างรวดเร็ว รวมทั้งมีการพัฒนาระบบ

สารสนเทศเพื่อการสื่อสารข้อมูลอย่างต่อเนื่อง 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 ทั้งภายในและภายนอกธนาคารสามารถแจ้งข้อมูลใด ๆ ได้อย่างปลอดภัย

อีกทั้งในปี 2560 ธนาคารได้มีการจัดกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ตัวอย่างเช่น VDO Clips เกี่ยวกับจรรยาบรรณด้านต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการรักษาความลับและการเปิดเผยข้อมูลของลูกค้า “7 Operational Risks (7 OR) มีอะไรก็บอก” โดยการเพิ่มช่องทางการรายงานความเสี่ยงที่พบผ่านทาง Application LINE เพื่อให้สามารถแจ้งเหตุการณ์ความเสี่ยงได้อย่างสะดวกรวดเร็ว ทันต่อเหตุการณ์ไม่ว่าจะอยู่ที่ไหน เวลาใด

(5) ระบบติดตาม

ธนาคารจัดให้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในยังคงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถติดตามและประเมินผลได้อย่างครบถ้วนและเหมาะสมตามที่ได้ออกแบบไว้ และสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้

หน่วยงานกำกับและควบคุม มีหน้าที่สอบทานและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร 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 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|----------------------------|----------------------|
| 1. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. รศ.ดร. กุลภัทรา ลิโรดม | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายเอกกมล ศิริวัฒน์ | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมีนายเกรียง วงศ์หนองเตย รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตามแนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์โดยสอบทานและผลักดันให้ธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยให้ความสำคัญกับการกำหนดโครงสร้างและกระบวนการทำงานที่เป็นระบบ และยกระดับคุณภาพการตรวจสอบภายในของธนาคาร เพื่อพัฒนาหน่วยงานตรวจสอบภายในให้มุ่งสู่การเป็น Trusted Advisor เพื่อพัฒนาและสร้างมูลค่าเพิ่มในระยะยาวอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ในระหว่างปี 2560 มีการจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้บริหารระดับสูงจากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง นอกเหนือจากการประชุมในวาระปกติกับหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับและควบคุม ตลอดจนการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหาร หรือประชุมกับเฉพาะผู้สอบบัญชีโดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วม โดยจะมีการรายงานผลการประชุมและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งเพื่อรับทราบหรือขอแนวทางแก้ไขในบางประเด็น

สรุปสาระสำคัญของปี 2560 มีดังนี้

- การสอบทานรายงานทางการเงิน**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยประจำไตรมาส ประจำปี งบครึ่งปี และประจำปี รวมทั้งงบการเงินรวม รายการระหว่างกัน รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของ ไทย (Thai Financial Reporting Standards - TFRS) ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยคณะกรรมการตรวจสอบประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบหน่วยงานการเงินอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งในการ

ประชุมได้มีการสอบทานประเด็นที่เป็นสาระสำคัญ เช่น ความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ การประมาณการทางบัญชี ความเหมาะสมของนโยบายการบัญชี และขอบเขตการตรวจสอบ การเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนเพียงพอ ความมีอิสระของผู้สอบบัญชี และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี โดยให้ความสำคัญกับการนำเสนอข้อมูลเพิ่มเติมในรายงานของผู้สอบบัญชีตามมาตรฐานใหม่ (Key Audit Matters: KAMs) โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รับคำชี้แจงจากผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบหน่วยงานการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่างบการเงินของธนาคารสะท้อนธุรกรรมทางการเงินและเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อการเงินของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย มีความเชื่อถือได้และทันเวลา รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ การได้รับข้อมูล การตรวจสอบ โดยเฉพาะเรื่องที่มีสาระสำคัญในการจัดทำงบการเงิน และประเด็นเรื่องการควบคุมและบริหารความเสี่ยงจากโครงการ Transformation ของธนาคาร รวมถึงพฤติกรรมอันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริต หรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารตามมาตรา 89/25 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2559 โดยในปี 2560 ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญและไม่พบพฤติกรรมอันควรสงสัยดังกล่าว

- **การสอบทานการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานประสิทธิภาพและความเหมาะสมของนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้บริหารที่รับผิดชอบด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เพื่อรับทราบแผนงานและแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และติดตามประเด็นที่อาจมีความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะเพื่อการพัฒนาปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายบริหารหารือเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกและประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญ โดยเฉพาะประเด็นความเสี่ยงด้านเครดิต ความเพียงพอของการกักเงินสำรอง กระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อในโครงการ/กิจการขนาดใหญ่ของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีแนวทางและมาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพียงพอในการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานทั้งในปัจจุบันและแผนการในอนาคต รวมถึงความเพียงพอของกระบวนการและระบบบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้เกิดความพร้อมรองรับกรณีที่ไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้

- ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาติดตามการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน 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 รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และการบริหารจัดการตามแนวคิด Three Lines of Defense โดยได้พิจารณารายงานตรวจสอบที่หน่วยงานตรวจสอบได้รายงานเป็นรายเดือนและสอบทานผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในโดยฝ่ายบริหาร ผู้สอบบัญชี ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานทางอื่น ๆ ที่กำกับดูแลธนาคารและบริษัทย่อย โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการติดตามให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ปฏิบัติตามแนวทางแก้ไขครบถ้วน และได้แก้ไขที่ต้นเหตุเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ซ้ำขึ้นอีกโดยเฉพาะประเด็นที่มีความเสี่ยงสูง หรือกรณีทุจริตหรือการปฏิบัติงานผิดพลาดที่ร้ายแรง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกันกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยที่สำคัญ เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่สำคัญได้รับการตรวจสอบและกำกับดูแล

จากที่ธนาคารได้จ้างที่ปรึกษาภายนอกเพื่อสอบทานระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงให้เป็นไปตามมาตรฐานปฏิบัติสากลตั้งแต่ปี 2559 นั้น โครงการดังกล่าวได้เสร็จเมื่อต้นปี 2560 และคณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบและติดตามความคืบหน้าของการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะโดยฝ่ายจัดการเป็นระยะ ๆ โดยเฉพาะในประเด็นที่มีความเสี่ยงสูง

เนื่องจากระบบสารสนเทศในยุค Digitization นั้นสำคัญมากสำหรับธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบจึงให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก โดยได้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหารที่รับผิดชอบหน่วยงานด้าน IT เพื่อรับทราบและติดตามสอบถามประเด็นเกี่ยวกับระบบการดำเนินการด้าน IT เป็นประจำ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความพร้อมทั้งในด้านฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ การพัฒนาและสรรหาบุคลากรเพื่อรองรับยุค Digitization และในปี 2560 ธนาคารได้จ้างที่ปรึกษาภายนอกจัดทำโครงการกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Technology Risk Management Framework) เพื่อให้ธนาคารมีแนวทางการทำงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เป็นมาตรฐาน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน อนุมัติการทบทวนกฎบัตรการตรวจสอบภายใน รวมทั้งได้สอบทานแผนกลยุทธ์แผนการตรวจสอบประจำปี

โดยให้ข้อเสนอแนะและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามการปฏิบัติงานตามแผนและผลการตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบเป็นรายเดือน ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่มีนัยสำคัญ เพื่อก่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ติดตามแนวทางการปรับปรุงการปฏิบัติงาน รวมทั้งสอบถามถึงแผนการพัฒนาและฝึกอบรมรวมทั้งการสรรหาบุคลากรในหน่วยงานตรวจสอบ การประเมินความเพียงพอและเหมาะสมของทรัพยากรเพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างมากในยุค Digitization อย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้อนุมัติให้มีการวัดผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารหน่วยงาน เรียกว่า Management Control Awareness (MCA) เป็นเครื่องมือที่หน่วยงานตรวจสอบพิจารณาการบริหารความเสี่ยงและการกำหนดการควบคุมของผู้บริหารหน่วยงานนั้น ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารหน่วยงานสามารถบรรเทาความเสี่ยงของธนาคารได้อย่างเหมาะสม ซึ่งจะเป็นผลดีในการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อธนาคาร และเป็นการสร้างความตระหนักในเรื่องนี้ในระดับบริหาร เพื่อส่งเสริมให้การควบคุมภายในมีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบสรุปข้อร้องเรียนเป็นรายไตรมาส ซึ่งส่วนใหญ่ได้รับผ่านช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตต่าง ๆ ที่เป็นอิสระ (Whistle Blower) เพื่อประเมินว่าข้อร้องเรียนดังกล่าวเป็นพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริต ประพฤติมิชอบ หรือการคอร์รัปชันหรือไม่ นอกจากนี้ยังมีการประชุมร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดการข้อร้องเรียนเพื่อให้มั่นใจว่ามีกระบวนการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสมและโปร่งใส เหมาะกับพฤติกรรมลูกค้าและการให้บริการที่เปลี่ยนแปลงไป

จากการพิจารณาการดำเนินการต่าง ๆ ข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบสามารถสรุปได้ว่าสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในโดยรวมมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบ ทำหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิผล การพิจารณาความดีความชอบประจำปีของรองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบ เป็นไปตามการประเมินผลการปฏิบัติงาน (รายละเอียดประวัติและข้อมูลต่าง ๆ ของรองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบ แสดงไว้ในเอกสารแนบ 3)

- **การปฏิบัติตามกฎหมาย**

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบผลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งกฎระเบียบและข้อบังคับของหน่วยงานราชการ เช่น ธปท. ปปง. และ กคต.

โดยเฉพาะการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน (Anti Corruption and Bribery Policy) และการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT) โดยได้มีการประชุมรับทราบและสอบถามประเด็นต่าง ๆ กับผู้บริหารที่รับผิดชอบหน่วยงานกำกับและควบคุมเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจถึงความมีประสิทธิภาพในการติดตามและควบคุมของหน่วยงานต่าง ๆ ในประเด็นที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยเพื่อรับทราบแนวทางการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและการป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดที่อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารในภาพรวม

ในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถามความถูกต้องของข้อมูลซึ่งใช้ประกอบการยื่นขอต่ออายุการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยอีก 2 แห่ง ได้แก่ บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด ได้รับการรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตอีก 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 10 พฤศจิกายน 2560

คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบถึงประเด็นและการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่สำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นชอบรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ก่อนนำเสนอธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถาม กำกับดูแลและให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน ที่มีสาระสำคัญโดยเฉพาะอย่างยิ่งรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามกฎหมายก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารและ/หรือ ผู้ถือหุ้นตามที่กำหนด ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นมีความโปร่งใส สมเหตุสมผล และปกป้องผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยในปี 2560 ธนาคารไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

- **การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี**

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเห็นชอบกับความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2560 โดยผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้ง บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี

ของธนาคารและบริษัทย่อย ยกเว้นในบางประเทศที่ธนาคารมีสำนักงานผู้แทนอยู่แต่มีความจำเป็นต้องแต่งตั้งผู้สอบบัญชีบริษัทอื่นตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ การเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้น ได้พิจารณาทั้งจากคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจในกลุ่มธนาคาร แนวการตรวจสอบ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีตามจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีและตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคุณภาพงานสอบบัญชีในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา รวมถึงค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม

- อื่น ๆ

ในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

- ปรับชื่อเรียกมาตรฐานการปฏิบัติงานจากเดิม “มาตรฐานการตรวจสอบภายใน” เป็น “กรอบการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในระดับสากล (IPPF)”
- ปรับเกณฑ์อ้างอิงจาก “พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551” เป็น “พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2559”

และเช่นเดียวกันกับปีที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำแบบประเมินตนเองเพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้ดียิ่งขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และเป็นไปตามความรับผิดชอบที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบยึดมั่นบนหลักการของความถูกต้องและชอบธรรม รัศมีระวังรอบคอบ โปร่งใส มีความเป็นอิสระ ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างสร้างสรรค์ เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน และถือประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) เป็นสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำโดยถูกต้องและครบถ้วน มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีที่ทำหน้าที่ตรวจสอบรายงานทางการเงินของธนาคารมีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพธนาคารให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในรวมถึงนโยบาย ระเบียบปฏิบัติและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งธนาคารยังมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ เพื่อเตรียมความพร้อมที่จะเผชิญกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

12. รายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการป้องกันไม่ให้เกิดการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารเพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบโดยกรรมการและพนักงาน โดยได้กำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน แนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการเปิดเผยข้อมูล เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีการจัดการด้วยความโปร่งใสและยุติธรรมหากเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ขึ้น

ธนาคารกำหนดระเบียบปฏิบัติ และขั้นตอนการอนุมัติในการดำเนินการรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

- ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมกันนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้บันทึกความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารในประเด็นที่พิจารณาเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม
- กำหนดนโยบายการกำหนดราคา และเงื่อนไขต่าง ๆ ของการทำรายการระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ จะต้องเป็นแนวทางเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอกที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
- คณะกรรมการธนาคาร (โดยไม่รวมกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง) เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติ ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551)
- นอกจากนั้น ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ของธนาคารไทยพาณิชย์ 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) และ ธุรกรรมใด ๆ ที่ไม่ใช่สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน (Non - Credit Transactions) โดยธนาคารกำหนดแนวทางการทำธุรกรรมดังกล่าวให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานผู้กำกับดูแล ทั้งธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงเป็นไปตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ต่างๆ ของประเทศที่ธนาคารมีสาขาหรือสำนักงานผู้แทนอยู่

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

นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน และเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

การทำรายการระหว่างกันของธนาคารอาจเกิดขึ้น โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจทั่ว ๆ ไป ซึ่งธนาคารมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติภายในที่ชัดเจนและเหมาะสม

การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารได้ดำเนินนโยบายเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลครอบคลุมถึงข้อมูลที่มีความอ่อนไหวต่อตลาด โดยมุ่งเน้นให้การเปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญเป็นไปอย่างทันการณ์ โปร่งใส และเพียงพอ รวมทั้งห้ามนำข้อมูลภายในไปใช้ในทางมิชอบทั้งทางตรงและทางอ้อม

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารในส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงินตามหลักเกณฑ์ เจื่อนใจ และวิธีการเกี่ยวกับการรายงานการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งมีการรายงานข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นรายไตรมาสต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ

ในปี 2560 ธนาคารไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน