

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน จำนวน 30,486,146,970 บาท คิดเป็น 3,048,614,697 หุ้น โดยมี ทุนชำระแล้วจำนวน 23,932,601,930 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 2,393,260,193 หุ้น และมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้น บมจ.ธนาคารกรุงไทย 10 รายแรก ณ วันปิดทะเบียนล่าสุด วันที่ 12 กันยายน 2557 มีดังนี้

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ	สัดส่วน (%)
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	698,108,343	29.170
2	STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	226,266,773	9.454
3	CHASE NOMINEES LIMITED 42	112,135,400	4.685
4	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	110,611,118	4.622
5	HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD	57,702,812	2.411
6	NORTRUST NOMINEES LIMITED-NT0 SEC LENDING THAILAND	50,715,390	2.119
7	CHASE NOMINEES LIMITED 1	49,819,829	2.082
8	GIC PRIVATE LIMITED - C	40,691,600	1.700
9	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	33,018,483	1.380
10	THE BANK OF NEW YORK MELLON	28,871,503	1.206

การออกหลักทรัพย์อื่น

ชื่อ	ประเภท	จำนวนเงิน (หน่วย: ล้าน)	สกุลเงิน	อายุ (ปี)	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	การจ่ายดอกเบี้ย
ตราสารค้ำยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุน ประเภทที่ 2 บมจ.ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 1/2557 ครบกำหนด ไถ่ถอน พ.ศ. 2568	ไม่มีหลักประกัน	14,000	บาท	10.5	5.0%	ปีละ 4 ครั้ง
หุ้นกู้ ชนิดไม่ค้ำยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ไม่มีหลักประกัน	350	USD	5.5	3.5%	ปีละ 2 ครั้ง
หุ้นกู้ ชนิดไม่ค้ำยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ไม่มีหลักประกัน	500	USD	5.5	3.0%	ปีละ 2 ครั้ง
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 1/2555	ไม่มีหลักประกัน	22,000	บาท	10	4.50%	ปีละ 4 ครั้ง
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 1/2553	ไม่มีหลักประกัน	7,500	บาท	10	4.50%	ปีละ 4 ครั้ง
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย	ไม่มีหลักประกัน	183.31	USD	20	8.25%	ปีละ 2 ครั้ง

พันธะผูกพันของธนาคารเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

ธนาคารมีพันธะผูกพันที่จะออกหุ้นสามัญใหม่มูลค่าที่ตราไว้ 10 บาท จำนวน 50 ล้านหุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ดังนี้

- จำนวน 50 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่จะออกและเสนอขายให้แก่พนักงานของธนาคาร ยกเว้นพนักงานที่เป็นกรรมการ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

• นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยการจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 32 คือ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่ธนาคารยังมีขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดว่า ในระหว่างที่ธนาคารยังไม่ได้ตัดสินทรัพย์สินที่เสียหายออกจากบัญชี หรือยังกักเงินสำรองสำหรับทรัพย์สินและภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นมิได้ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดว่าธนาคารไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง หรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริง หรือกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้ธนาคารมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล

• นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

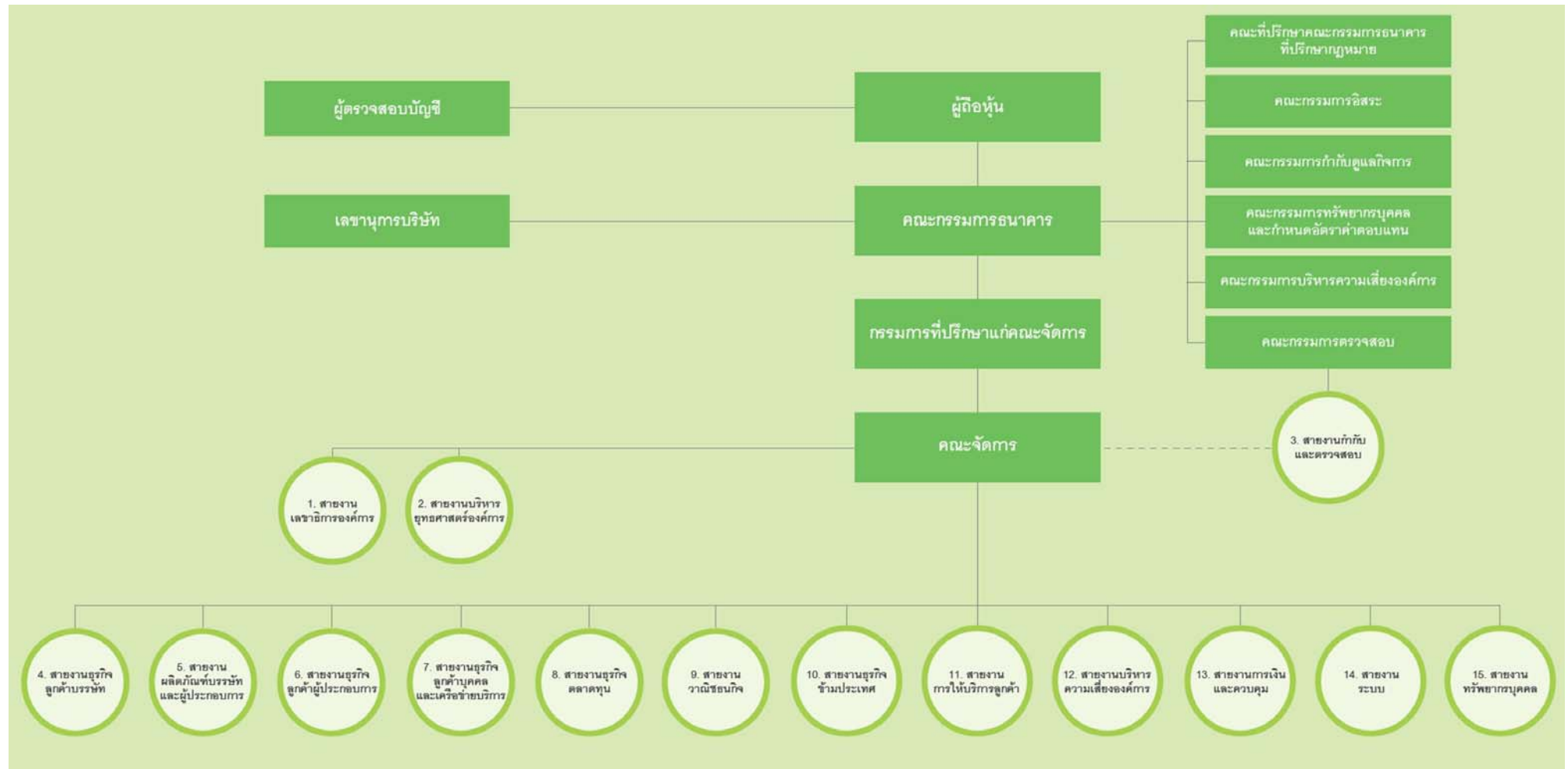
ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้ธนาคารไว้แต่อย่างใด โดยขึ้นอยู่กับผลประโยชน์ของแต่ละบริษัท

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้กับธนาคาร เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทเรื่องการจ่ายเงินปันผล ซึ่งต้องได้รับมติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และสามารถจ่ายเป็นการเฉพาะคราวได้ โดยการจ่ายเงินปันผล บริษัทต้องมีกำไรพอสมควร กรณีขาดทุนห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล จนกว่าจะแก้ไขจนไม่ขาดทุนแล้ว นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องมีการกักเงินสำรองไว้อย่างน้อยหนึ่งในยี่สิบ (1/20) ของกำไรสุทธิหลังหักขาดทุนสะสม จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนหนึ่งในสิบ (1/10) ของทุนจดทะเบียนของบริษัท

• การจ่ายเงินปันผลของธนาคารในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

	2553	2554	2555	2556	2557
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	8.38	10.12	14.73	17.27	19.28
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.50	2.50	3.00	3.50	4.00
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	32.14	27.00	22.12	22.32	22.51

8. โครงสร้างการจัดการ



มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2558

องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ซึ่งตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ลงวันที่ 9 กันยายน 2557 ประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 16 คน การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร โดยมีองค์ประกอบสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมชาติของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ปัจจุบันประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน
- กรรมการอิสระ 8 คน

ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 50 ของกรรมการทั้งหมด

โดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร คือ นายบัณฑิต ลำชา หรือ นายกฤษฎา ลำชา หรือ นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย คนใดคนหนึ่งลงนามร่วมกับ ดร.อภิชัย จันทระเสน หรือ นายปรีดี ดาวฉาย หรือ นายธีรนนท์ ศรีหงส์ รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารมี นายบรรยงค์ ลำชา เป็นประธานกิตติมศักดิ์

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายบัณฑิต ลำชา	ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
2. นายสมชาย บุตรสุข	รองประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นายกฤษฎา ลำชา	รองประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายปรีดี ดาวฉาย	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
5. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
6. นางสุจิตพรณ ลำชา	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
7. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
8. ดร.อภิชัย จันทระเสน	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
10. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
11. นายสราวุธ อยู่วิทยา	กรรมการ	กรรมการอิสระ
12. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันท์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
13. นายกลินท์ สารสิน	กรรมการ	กรรมการอิสระ
14. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
15. นายพี สุจริตกุล	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
16. นางพันธุ์ทิพย์ สุรทินนท์	กรรมการ	กรรมการอิสระ

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีผู้บริหารซึ่งมิใช่กรรมการธนาคาร ดังนี้

1. นายปรกรณ์	พรธนะแพทย์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
2. นางสาวชัตติยา	อินทวิชัย	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
3. นายธิตี	ตันติกุลนันท์	ผู้บริหารสายธุรกิจตลาดทุน
4. นายสุรศักดิ์	คุชฎีเมธา	รองกรรมการผู้จัดการ
5. คร.อดิสร	หลายชูไทย	รองกรรมการผู้จัดการ
6. นายอำพล	โพธิ์โลหะกุล	รองกรรมการผู้จัดการ
7. นายวีรวัฒน์	ปิ่นทวัฏ	รองกรรมการผู้จัดการ
8. นายกฤษณ์	จิตต์แจ้ง	รองกรรมการผู้จัดการ
9. นายสมคิด	จิรนนตรัตน์	รองกรรมการผู้จัดการ
10. นายพิพิธ	เอนกนิธิ	รองกรรมการผู้จัดการ
11. นายพัชร	สมะลาภา	รองกรรมการผู้จัดการ
12. นายภานพ	อังศุสิงห์	ผู้บริหารสายงานพาณิชย์
13. คร.พิพัฒน์พงศ์	โปษยานนท์	รองกรรมการผู้จัดการ
14. นายทวี	ธีระสุนทรวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการ
15. นายจรงค์	รัตนเพียร	รองกรรมการผู้จัดการ
16. นางนพวรรณ	เจิมพรรษา	รองกรรมการผู้จัดการ
17. นายประสพสุข	ดำรงจิตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการ
18. นายวศิน	วนิชย์วรนนต์	รองกรรมการผู้จัดการ
19. นายวัลลภ	ว่องจิตต์วุฒิไกร	รองกรรมการผู้จัดการ
20. นายจิรวัฒน์	สุภรณ์ไพบุลย์	ผู้บริหารกลุ่มธุรกิจบริการไพรเวทแบงก์
21. นางสาวคันสนา	สุขะนันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
22. นางสาววาสนา	สุระกิจ	ผู้บริหารฝ่ายจัดการบัญชี
23. นางสาวหทัยพร	เจียมประเสริฐ	ผู้ร่วมบริหารฝ่ายวางแผนการเงิน

หมายเหตุ รายละเอียดเกี่ยวกับวุฒิการศึกษาสูงสุด ประสบการณ์การทำงานของผู้บริหารได้แสดงในเอกสารแนบ 1

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้ง คร.อดิสร หลายชูไทย รองกรรมการผู้จัดการ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 30 พฤษภาคม 2556 และทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และ Chief Investor Relations Officer โดยมีสำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการรองการ เป็นหน่วยงานสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และเพื่อให้การบริหารงานของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยเลขานุการบริษัทมีคุณสมบัติประสบการณ์ หน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

คุณสมบัติและประสบการณ์

1. มีความรู้พื้นฐานด้านธุรกิจ บัญชี กฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือผ่านการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท
2. มีความรู้ ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการ

3. มีความเป็นอิสระและตรงไปตรงมาในการปฏิบัติหน้าที่ทั้งในด้านการให้คำแนะนำและข้อคิดเห็นต่างๆ
4. มีประสบการณ์ในงานเลขานุการคณะกรรมการ หรือคุณสมบัติอื่นที่ช่วยให้งานเลขานุการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

หน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ได้แก่

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ข้อควรปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของทางการ ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร ติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
2. ส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ ให้ข้อมูลและผลักดันคณะกรรมการธนาคารให้ปฏิบัติตาม รวมทั้งให้มีการตรวจสอบผลการปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว
3. จัดเตรียมระเบียบวาระการประชุม เอกสารประกอบการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
4. จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติที่ดี
5. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
6. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของธนาคาร หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการธนาคาร รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
7. ดำเนินการให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง ตามข้อกำหนดกฎหมาย
8. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ตามที่กฎหมายกำหนด
9. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคาร ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
10. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร และเป็นสื่อกลางระหว่างผู้ถือหุ้นกับคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร
11. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร
12. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร
13. ติดตามกฎหมาย ข้อกำหนด และข้อพึงปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจธนาคารและกรรมการ เพื่อให้คำแนะนำเบื้องต้น
14. ประสานงานระหว่างคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคาร

คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส มีคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสม และสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ และเทียบกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2557 ได้อนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการและเงินบำเหน็จ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ซึ่งกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการ

ในคณะกรรมการชุดย่อยได้รับคำตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ยกเว้นกรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับคำตอบแทนจากการเป็นกรรมการชุดย่อย สรุปดังนี้

(หน่วย:บาท)

คำตอบแทน	ต่อคนต่อเดือน
1. คำตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ	
- ประธานกรรมการ	154,000
- รองประธานกรรมการ	115,500
- กรรมการ	100,000
2. คำตอบแทนกรรมการอิสระ	30,000
3. คำตอบแทนกรรมการชุดย่อย	
3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ	
- ประธาน	90,000
- กรรมการ	60,000
3.2 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
- ประธาน	50,000
- กรรมการ	36,000
3.3 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน	
- ประธาน	50,000
- กรรมการ	36,000
3.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร	
- ประธาน	50,000
- กรรมการ	36,000
4. คำตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย	330,000
5. เงินบำเหน็จกรรมการ ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล	

คำตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอจำนวนคำตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

โดยรายละเอียดคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ประกอบด้วย

1. คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

1) คำตอบแทนกรรมการ : ในรอบปี 2557 คณะกรรมการธนาคารได้รับคำตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงเงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 78,792,110 บาท

2) คำตอบแทนผู้บริหาร :

- ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่า รวมทั้งสิ้น 37 คน ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนจากธนาคาร รวมเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัส ในรอบปี 2557 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 292,360,665 บาท
- ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 23 คน ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนจากธนาคาร รวมเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัส ในรอบปี 2557 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 342,754,329 บาท

โดยสรุป ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 60 คน ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนจากธนาคาร รวมเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัส ในรอบปี 2557 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 635,114,994 บาท

ผลประโยชน์ตอบแทนที่กรรมการได้รับจากธนาคาร ในรอบปีบัญชี 2557

นายบรรยงค์ ลำคำ ⁽¹⁾	มีเงินบำเหน็จ จำนวน 569,820 บาท
พล.ต.อ. เกา สารสิน ⁽²⁾	มีเงินบำเหน็จ จำนวน 427,370 บาท
นายบัณฑิต ลำคำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,848,000 บาท และเงินบำเหน็จจำนวน 4,283,820 บาท
นายสุกรี แก้วเจริญ ⁽³⁾	มีเงินบำเหน็จ จำนวน 284,920 บาท
นายสมชาย บุตรสุข	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,386,000 บาท กรรมการอิสระเป็นจำนวนเงิน 360,000 บาท ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 3,284,095 บาท
นายกฤษฎา ลำคำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,386,000 บาท ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,999,175 บาท
นายปรีดี ดาวฉาย	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,999,460 บาท
นายธีรนนท์ ศรีหงส์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,999,460 บาท
นางสุจิตพรณ ลำคำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,284,360 บาท
ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 360,000 บาท ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 1,080,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,284,360 บาท
ศาสตราจารย์ ดร.ขงยุทธ ยุทธวงศ์ ⁽⁴⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 800,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 288,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,284,360 บาท
ดร.อภิชัย จันทระเสน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 5,160,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จจำนวน 2,284,360 บาท
นางเอลิซาเบธ แซม ⁽⁵⁾	มีเงินบำเหน็จ จำนวน 284,920 บาท
ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช รัชพงษ์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 360,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,284,360 บาท
นายอิโรชิ โอตะ ⁽⁶⁾	มีเงินบำเหน็จ จำนวน 284,920 บาท
นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ⁽⁷⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 800,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 288,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,284,360 บาท
นางจันทรา บุรณฤกษ์ ⁽⁸⁾	มีเงินบำเหน็จ จำนวน 834,350 บาท
น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 360,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,284,360 บาท

นายสรวิทย์ อยู่วิทยา	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 360,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จจำนวน 2,284,360 บาท
ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 360,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท และเงินบำเหน็จจำนวน 1,843,640 บาท
นายกลินท์ สารสิน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 360,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จจำนวน 1,843,640 บาท
นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท และเงินบำเหน็จจำนวน 1,843,640 บาท
นายรพี สุจริตกุล ⁽⁹⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เป็นจำนวนเงิน 252,000 บาท และเงินบำเหน็จจำนวน 674,420 บาท
นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์ ⁽¹⁰⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท กรรมการอิสระ 270,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 420,000 บาท และเงินบำเหน็จจำนวน 149,580 บาท

หมายเหตุ: (1) นายบรรยงค์ ลำชา ได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2556 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ

(2) พล.ต.อ. เกา สารสิน ได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2556 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการ

(3) นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ ได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2556 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ

(4) ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 1 กันยายน 2557

(5) นางเอลิซาเบธ แซม ได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2556 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ

(6) นายอิโรชิ โอตะ ได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2556 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ

(7) นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 28 สิงหาคม 2557

(8) นางจันทร์ภา บุรณฤกษ์ ได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2556 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ

(9) นายรพี สุจริตกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2557

(10) นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2557 และเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2557

2. ค่าตอบแทนอื่น

1) ค่าตอบแทนกรรมการ: ไม่มี

2) ค่าตอบแทนผู้บริหาร: ในรอบปี 2557 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมทบให้ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่า รวมทั้งสิ้น 37 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 7,966,465 บาท และผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 23 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 8,341,550 บาท รวมเป็นค่าตอบแทนที่ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมทบให้ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 60 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 16,308,015 บาท

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และใช้ชื่อว่า

1. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงาน บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
2. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

และข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั้ง 2 กองทุน กำหนดการจ่ายเงินสมทบของธนาคาร และการจ่ายเงินสะสมของพนักงานซึ่งเป็นสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพฯ ดังนี้

ส่วนของสมาชิก	ส่วนของธนาคาร
การสมัครเข้าเป็นสมาชิก - เมื่อได้รับการบรรจุเป็นพนักงานธนาคาร การจ่ายเงินสะสม มี 2 วิธีให้เลือก ได้แก่ วิธีที่ 1 จ่ายเงินสะสมตามอายุงาน ดังนี้ - อายุงานเริ่มบรรจุ – 10 ปี สะสม ร้อยละ 3.0 - อายุงานมากกว่า 10 ปี – 15 ปี สะสม ร้อยละ 3.5 - อายุงานมากกว่า 15 ปี – 20 ปี สะสม ร้อยละ 4.0 - อายุงานมากกว่า 20 ปีขึ้นไป สะสม ร้อยละ 4.5 วิธีที่ 2 จ่ายเงินสะสมร้อยละ 3.0 อัตราเดียว	การจ่ายเงินสมทบ ธนาคารกำหนดจ่ายเงินสมทบให้กับสมาชิกตามอายุงาน ดังนี้ - อายุงานเริ่มบรรจุ – 10 ปี สมทบร้อยละ 3.0 - อายุงานมากกว่า 10 ปี – 15 ปี สมทบร้อยละ 3.5 - อายุงานมากกว่า 15 ปี – 20 ปี สมทบร้อยละ 4.0 - อายุงานมากกว่า 20 ปีขึ้นไป สมทบร้อยละ 4.5

สมาชิกจะได้รับเงินสะสมของตน พร้อมทั้งเงินสมทบของธนาคาร ตลอดจนผลประโยชน์ของเงินทั้งสองจำนวนเมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงาน ยกเว้นกรณีพ้นสภาพด้วยเหตุสมาชิกถูกเลิกจ้างโดยไม่จ่ายค่าชดเชย จะไม่ได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ในส่วน of ธนาคาร

ในปี 2557 มีการจ่ายเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพฯ ดังนี้

1. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงาน บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว สมาชิกจ่ายเงินเข้ากองทุนฯ เป็นเงินทั้งสิ้น 340,889,413.84 บาท และธนาคารจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ เป็นเงินทั้งสิ้น 355,014,511.03 บาท รวมเป็นเงิน 695,903,924.87 บาท (หกร้อยเก้าสิบห้าล้านเก้าแสนสามพันเก้าร้อยยี่สิบสี่บาทแปดสิบเจ็ดสตางค์)
2. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว สมาชิกจ่ายเงินเข้ากองทุนฯ เป็นเงินทั้งสิ้น 11,683,170.82 บาท และธนาคารจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ เป็นเงินทั้งสิ้น 12,207,016.44 บาท รวมเป็นเงิน 23,890,187.26 บาท (ยี่สิบสามล้านแปดแสนเก้าหมื่นหนึ่งร้อยแปดสิบเจ็ดบาทยี่สิบหกสตางค์)

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีพนักงานรวมทั้งสิ้น 21,614 คน สามารถแยกตามโครงสร้างของธนาคารได้ดังนี้

- | | |
|---|-----------|
| 1. เจ้าหน้าที่บริหาร | 52 คน |
| 2. กลุ่มสายงานธุรกิจ (Group of Business Related Division) | 17,037 คน |
| 3. กลุ่มสายงานสนับสนุน (Group of Support Business Division) | 4,525 คน |

ค่าตอบแทนพนักงาน

ในปี 2557 พนักงานของธนาคารทั้งหมดได้รับค่าตอบแทนใน รูปของเงินเดือน ค่าจ้าง ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัส เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 15,447 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นห้าพันสี่ร้อยสี่สิบเจ็ดล้านบาท)

ข้อพิพาทแรงงาน

ในปี 2557 สหภาพแรงงานได้มีการยื่นข้อเรียกร้องประจำปีเพื่อขอเปลี่ยนแปลงสภาพการจ้าง ซึ่งธนาคารและสหภาพแรงงาน ได้เจรจาร่วมกันบนพื้นฐานของแรงงานสัมพันธ์ที่ดี สามารถยุติข้อเรียกร้องดังกล่าวได้ด้วยดี โดยไม่มีข้อพิพาทแรงงาน และได้ทำข้อตกลงเกี่ยวกับสภาพการจ้างร่วมกันเมื่อ วันที่ 4 กรกฎาคม 2557

และในปีดังกล่าวธนาคารและสหภาพแรงงานได้รับรางวัลสถานประกอบการดีเด่นด้านแรงงานสัมพันธ์ และ
 สวัสดิการแรงงาน ประจำปี 2557 จากกระทรวงแรงงานเป็นปีที่ 9 ติดต่อกัน และเป็นครั้งที่ 10 ที่ได้รับรางวัลดังกล่าว

การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

ธนาคารยังคงมุ่งพัฒนางานสนับสนุนอย่างต่อเนื่องในปี 2557 เพื่อรองรับการขยายธุรกิจทั้งในและต่างประเทศตาม
 ยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) และเตรียมการเข้าสู่ AEC ทั้งในมิติของการ
 พัฒนาภาวะผู้นำ การเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร (K-Culture) การเพิ่มจำนวนพนักงาน และการเตรียมทักษะความพร้อม
 ของพนักงาน ทั้งเรื่องภาษา วัฒนธรรม และความรู้ในเชิงธุรกิจอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมิติของเทคโนโลยีสารสนเทศ ผ่าน
 การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และ โครงการ K-Transformation โดยรายละเอียดและการดำเนินการที่สำคัญ
 มีดังนี้

- การจัดการงานทรัพยากรบุคคล เพื่อสนับสนุนธุรกิจของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย
 - ด้านการสรรหาและจัดสรรพนักงาน ธนาคารรับพนักงานใหม่จำนวนมาก ผ่านโครงการสรรหาพนักงาน
 ทั้งในประเทศ และต่างประเทศที่เป็นเป้าหมายในการขยายสาขา โดยให้ความสำคัญกับการเพิ่ม
 ช่องทางการสรรหาพนักงาน ควบคู่ไปกับการพัฒนาระบบการสรรหาพนักงานให้มีประสิทธิภาพ
 มากยิ่งขึ้น
 - ด้านการพัฒนาศักยภาพพนักงาน ในไตรมาสที่ 4 ปี 2557 ธนาคารได้จัดหลักสูตรภาษาต่างประเทศ
 ให้กับพนักงาน รวมทั้งจัดสัมมนา K-ASEAN BANKER ACADEMY เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีให้แก่
 ผู้แทนจากธนาคารในกลุ่มประเทศ AEC+3 ขณะเดียวกัน ยังมุ่งเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรอย่างเป็น
 รูปธรรมและยั่งยืน ด้วยการจัดการกระบวนการเรียนรู้และกิจกรรมผ่านช่องทางต่างๆ โดยเน้นการบริการที่
 ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ความเป็นมืออาชีพ การรักษาความปลอดภัยของข้อมูล และจรรยาบรรณในการ
 ปฏิบัติหน้าที่ของพนักงาน เป็นต้น
 - ด้านการดูแลรักษาพนักงาน ธนาคารนำผลการสำรวจความคิดเห็นพนักงาน (Employee Engagement
 Survey) ประจำปี มาพัฒนาและปรับปรุงแก้ไข รวมถึงสื่อความกับพนักงาน เพื่อยกระดับความพึงพอใจ
 และสร้างความผูกพันในองค์กร ควบคู่ไปกับการดำเนินโครงการให้คุณค่าพนักงาน (KBank Valuing
 People) อย่างต่อเนื่อง
 - ด้านการบริหารจัดการงานทรัพยากรบุคคลในสาขาและสำนักงานต่างประเทศ เพื่อสนับสนุนการขยาย
 ธุรกิจ และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของสาขาและสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศให้เป็นไป
 ตามเป้าหมาย โดยในไตรมาสที่ 4 ปี 2557 ธนาคารได้ดำเนินการสื่อความและให้คำแนะนำแก่พนักงาน
 ท้องถิ่นที่ปฏิบัติงานประจำอยู่ในธนาคารท้องถิ่นในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (บริษัท
 ธนาคารกสิกรไทย จำกัด) และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สาขาต่างประเทศของธนาคารในจีน รวมถึง
 สำนักงานผู้แทนต่างประเทศในกลุ่มประเทศ AEC ให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายและการ
 ปฏิบัติงานเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการศึกษาเกี่ยวกับ
 กฎระเบียบและแนวปฏิบัติของตลาดแรงงานท้องถิ่น เพื่อยกระดับสำนักงานผู้แทนต่างประเทศ ให้
 สามารถรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารให้ครอบคลุมในระดับภูมิภาคได้
 - ด้านการบริหารแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการแรงงาน ในไตรมาสที่ 4 ปี 2557 ธนาคารจัดการประชุม
 คณะกรรมการลูกจ้าง ครั้งที่ 4 โดยเปิดโอกาสให้มีการปรึกษาหารือในระบบทวิภาคีระหว่างธนาคารกับ
 คณะกรรมการลูกจ้าง นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้คำแนะนำและคำปรึกษาเกี่ยวกับการจ้างงานภายนอก

(Outsourcing) แก่ผู้บริหารของธนาคาร และบริษัทของธนาคารกรุงไทย เพื่อให้เกิดความเข้าใจ และนำไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อันจะส่งผลให้เกิดแรงงานสัมพันธ์ที่ดีต่อไป

- **ด้านกิจกรรมและสื่อสัมพันธ์องค์กร** ตลอดปี 2557 ธนาคารได้จัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงาน อาทิ โครงการกรรมการผู้จัดการพบพนักงาน ในพื้นที่เครือข่ายการบริการและการขาย กรุงเทพฯ ตะวันออก เพื่อรับฟังความเห็นของพนักงานทั้งด้านชีวิตการทำงานและชีวิตความเป็นอยู่ โครงการณรงค์ใส่ใจสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน นอกจากนี้ ยังจัดกิจกรรมเพื่อสังคม อาทิ โครงการรักษำป่านาน โครงการหัวใจสีเขียว รวมทั้งสนับสนุนกิจกรรมชมรมกีฬาต่างๆ ของธนาคาร เพื่อให้พนักงานได้ทำกิจกรรมร่วมกัน

□ การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- **การจัดทำโครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยีสารสนเทศ และการให้บริการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจากภายนอก**

ธนาคารดำเนินการปรับปรุงเทคโนโลยีสารสนเทศให้สามารถรองรับการเติบโตของธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2557 ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนเครื่องเมนเฟรม (Mainframe) ปรับเปลี่ยนคุณสมบัติของเครื่องแม่ข่าย (Server Specification) และอุปกรณ์จัดเก็บข้อมูล (Storage) เพื่อเพิ่มเสถียรภาพการใช้งาน และประสิทธิภาพการทำงานของระบบ ตลอดจนปรับเปลี่ยนรูปแบบการทำงานด้านบริการ End Point Service ในอาคารสำนักงานและสาขาทั่วประเทศ ของผู้ให้บริการภายนอก รวมถึงปรับปรุงประสิทธิภาพระบบสื่อสารของสาขา และ ATM ทั่วประเทศ ซึ่งผลของการดำเนินการต่างๆ ดังกล่าว ช่วยให้ธนาคารประหยัดค่าใช้จ่ายได้เป็นจำนวนมาก

- **การดำเนินงานด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ**

ธนาคารดำเนินการติดตั้งระบบป้องกันการโจมตีการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านทางอินเทอร์เน็ต (Distributed Denial of Service: DDoS) ทั้งที่ศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศ อาคารราษฎร์บูรณะ และศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศสำรอง อาคารแจ้งวัฒนะ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดต่อลูกค้า ในกรณีที่ธนาคารตกเป็นเป้าหมายการโจมตี

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ยกระดับการบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Information Security Management System) ให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล โดยเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทยที่ได้รับใบรับรอง ISO/IEC 27001:2013 เวอร์ชันล่าสุด จากบริษัท บู โร เวอร์ทิส เซอทิฟิเคชั่น (ประเทศไทย) จำกัด ภายใต้ขอบเขต Systems and Security Infrastructure, Operations and Recovery for Mission-Critical Electronic Services including Internet Banking, Mobile Banking and Payment Gateway of KASIKORNBANK

- **การพัฒนาระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ**

ธนาคารดำเนินการพัฒนาระบบงานเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานภายในธนาคาร โดยระบบงานสำคัญที่ได้รับการพัฒนา อาทิ

- ปรับปรุงระบบการรับชำระเงิน เพื่อให้สามารถรองรับการรับชำระค่าน้ำประปาของการประปานครหลวง ในรูปแบบบาร์โค้ด (Barcode) ที่สาขาและตู้ ATM โดยที่สาขาสามารถตรวจสอบวันครบกำหนดชำระและยอดค้างชำระก่อนการรับชำระได้อีกด้วย

- พัฒนาระบบ Merchant Reporting สำหรับใช้ในการจัดทำรายงานเกี่ยวกับธุรกรรมของบัตรเครดิต เพื่อให้ร้านค้าสามารถเรียกดูและสอบถามผ่านทางอินเทอร์เน็ตได้ อีกทั้งยังสอดคล้องกับข้อกำหนดในเรื่องการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลบัตรเครดิตตามมาตรฐาน PSI-DSS อีกด้วย ซึ่งส่งผลให้ธนาคารลดการใช้ทรัพยากรในการจัดพิมพ์รายงาน และลดขั้นตอนการทำงานลง
- จัดตั้งระบบ Unit Dealing (and Registrar) ซึ่งทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการจัดการรายการซื้อขายหน่วยลงทุนและงานทะเบียนของกองทุนรวม แทนระบบเดิม เพื่อเอื้อต่อการซื้อขายในช่องทางที่หลากหลายมากขึ้น เช่น ผ่านทางสาขา Tele-Service เป็นต้น
- จัดตั้ง KBank Contact Center (KBC) แทนที่ระบบงานเดิม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการให้บริการลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น
- จัดตั้งระบบ China Internet Banking (CNIB) เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในประเทศจีน และจัดตั้งระบบ Core Banking เพื่อรองรับการเปิดธนาคารท้องถิ่นจดทะเบียนในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด) ในเดือนธันวาคม 2557 อันเป็นส่วนหนึ่งของแผนการขยายธุรกิจไปยังภูมิภาคอาเซียน
- จัดตั้ง Fraud Management and Intelligence System ในส่วนของ Application Fraud เพื่อใช้ในการตรวจสอบและบริหารจัดการ Fraud ของโบสถ์กรมในการเปิดบัญชีต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นำไปสู่การลดการสูญเสียรายได้ของธนาคาร

□ ความคืบหน้าโครงการ K-Transformation

โครงการ K-Transformation เป็นยุทธศาสตร์หลักที่จะสนับสนุนให้ธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ และสร้างความแตกต่างทางธุรกิจเหนือคู่แข่ง โดยในปี 2557 การดำเนินโครงการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหลัก (IT Capital: ITC) ของระบบคอมพิวเตอร์หลัก (Core Banking) อยู่ในช่วงการพัฒนาและทดสอบด้านระบบงานเงินฝาก โดยมีแผนดำเนินการพัฒนาเสร็จสิ้นทั้งหมดภายในปี 2558 ขณะที่ระบบงานสินเชื่อด้านธุรกรรมสินเชื่อใหม่ ซึ่งพัฒนาเสร็จและเริ่มใช้งานแล้วตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 ปี 2557 นั้น ได้ผลเป็นที่น่าพอใจ

9. การกำกับดูแลกิจการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม โดยกำหนดเรื่องสัมพันธภาพกับผู้ถือหุ้นไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ซึ่งสิทธิพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นได้รับโดยเท่าเทียมกันตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ที่สำคัญ สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา

นอกจากสิทธิขั้นพื้นฐานข้างต้นแล้ว คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใสแก่ผู้ถือหุ้น โดยมีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญบนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง ซึ่งมี 4 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย ภาษาอังกฤษ ภาษาจีน และภาษาญี่ปุ่น รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลให้แก่สื่อมวลชนอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2557 ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้นดังนี้

1. เปิดเผยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2557 ซึ่งมีมติกำหนดให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ในวันที่ 4 เมษายน 2557 ผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่มติดำหนดวันประชุม

2. ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงนักลงทุนสถาบันให้ความสำคัญกับการเข้าร่วมประชุม ธนาคารจึงจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งระบุวัน เวลา สถานที่ จัดประชุม แผนที่ยของสถานที่จัดประชุม และระเบียบวาระการประชุมอย่างชัดเจน ครบถ้วน เพียงพอ ตามกฎหมายข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อบังคับของธนาคาร โดยแนบหนังสือมอบฉันทะ และเอกสารประกอบในแต่ละวาระการประชุมรวมทั้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุมมากกว่า 14 วัน โดยมีรายละเอียดของวาระการประชุมอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในแต่ละวาระ ซึ่งจะระบุว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งมีความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจในการใช้สิทธิออกเสียงได้ และเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kasikornbank.com) ล่วงหน้ากว่า 30 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลได้โดยสะดวกและรวดเร็วและมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ซึ่งเป็นข้อมูลเดียวกับที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบเอกสาร และได้ประกาศคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทยติดต่อกัน ไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำและส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมฉบับภาษาอังกฤษเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นต่างชาติ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมฉบับภาษาไทยด้วย

ในการเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้แจ้งรายละเอียดเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดงให้ครบถ้วน เพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม และแนบหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และรายชื่อกรรมการอิสระ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลใดๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทนได้

3. ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมมากกว่า 1 ชั่วโมงและได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับในจำนวนที่เหมาะสม ในปี 2557 ธนาคารได้ใช้บริการระบบจัดการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา เพื่อให้การลงทะเบียนของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแต่ละรายที่เข้าร่วมประชุมเป็นไปอย่างสะดวกรวดเร็ว พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น

4. ก่อนเริ่มการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้นายเสนอวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนอย่างชัดเจน ซึ่งการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผย โดยธนาคารได้นำระบบของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด มาใช้ในการประมวลผลการนับคะแนนเสียงและแสดงผล ซึ่งช่วยให้ขั้นตอนการรวบรวมผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระเป็นไปอย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น ทั้งนี้ การออกเสียงลงคะแนนจะนับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม หรือการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารและตามกฎหมาย

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 102 ที่ผ่านมา ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม โดยมีประธานกรรมการอิสระ กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการชุดย่อยทุกชุด และกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 17 คน คือ

1. นายบัณฑิต ลำคำ	ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายสมชาย บุณสุข	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการอิสระ และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน
3. นายกฤษฎา ลำคำ	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
4. นายปรีดี ดาวฉาย	กรรมการผู้จัดการ
5. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	กรรมการผู้จัดการ
6. นางสุจิตพรธณ ลำคำ	กรรมการ
7. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
8. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์	กรรมการอิสระ
9. ดร.อภิชัย จันทระเสน	กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย
10. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์	กรรมการอิสระ
11. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	กรรมการอิสระ
12. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการอิสระ
13. นายสราวุธ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
14. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันท์	กรรมการอิสระ
15. นายกลินท์ สารสิน	กรรมการอิสระ
16. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร
17. นายพี สุจริตกุล	กรรมการ

5. ระหว่างการประชุม ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและซักถาม โดยจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอ และให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน รวมทั้งได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่ มีคำบอกกล่าวเรียกประชุม และแจ้งวาระการประชุมจนถึง 1 สัปดาห์ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้แจ้งหลักเกณฑ์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร และแจ้งผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมการแจ้งเรื่องหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว มีสิทธิออกเสียงหรือลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

6. ธนาคารได้จัดทำวารสาร “สารสัมพันธ์” เป็นประจำทุกไตรมาส ซึ่งดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2552 โดยนำเสนอข้อมูลข่าวสารต่างๆ อาทิ ภาพรวมเศรษฐกิจ การลงทุนในตลาดเงินและตลาดทุน ตลอดจนข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์และการรับรู้ข่าวสารของผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ซึ่งได้ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. เพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อการพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้าม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นคราวเดียวกัน ตามหลักเกณฑ์ที่ทางการและคณะกรรมการธนาคารกำหนด ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2556 โดยธนาคารได้ประกาศแจ้งหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

2. จัดให้มีกระบวนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่โปร่งใสและมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาและลงคะแนนเสียงเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด มีการพิจารณาและลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ รวมทั้งแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และอนุมัติค่าสอบบัญชี และวาระอื่นตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งในระหว่างการประชุม นอกเหนือจากเอกสารประกอบการประชุมที่ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับแล้ว ธนาคารได้จัดให้มีระบบแปลเป็นภาษาอังกฤษ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ

3. ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระคนใดคนหนึ่ง หรือประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลใดๆ เข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทน โดยหนังสือมอบฉันทะเป็นรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้

4. การลงคะแนนเสียงโดยใช้บัตรลงคะแนนทุกระเบียบวาระเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ธนาคารเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง และเพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีผู้แทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมายตรวจสอบการนับคะแนนเสียง และอาสาสมัครจากผู้ถือหุ้นเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน รวมถึงมีการเก็บบัตรลงคะแนนเหล่านี้ไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ในภายหลังด้วย

5. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบและสามารถตรวจสอบผลการลงมติได้อย่างรวดเร็ว นอกจากการแจ้งมติที่ประชุมผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระบนเว็บไซต์ของธนาคารภายในวันทำการถัดจากวันประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

6. มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ ได้แก่ มติที่ประชุมและผลการลงคะแนนเสียงโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งออกเสียง หรือบัตรเสียในแต่ละวาระ คำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของที่ประชุม และจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลา 14 วัน นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งส่งรายงานการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อไป

7. กำหนดระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน และระเบียบปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการและพนักงาน ซึ่งสอดคล้องกับกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยระเบียบข้างต้นมีหลักการที่สำคัญ ดังนี้

- ให้ทุกหน่วยงานจัดระบบงาน สถานที่ปฏิบัติงาน การเก็บรักษาข้อมูลภายใน ไม่ให้ถูกเปิดเผยไปยังบุคคลอื่น และการใช้ข้อมูลภายในหรือการส่งข้อมูลภายในให้กระทำได้เฉพาะผู้ที่จำเป็นต้องรู้หรือต้องใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น
- ห้ามกรรมการและพนักงานทำรายการซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริง หรือการเป็นกรรมการหรือพนักงานของธนาคาร และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว โดยตนได้รับประโยชน์
- กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับรองกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยังอิงหุ้นสามัญของธนาคาร ของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวทุกครั้งเมื่อมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นั้น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และต้องสำเนารายงานข้างต้นต่อเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญตามเกณฑ์ที่กำหนด ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ดังกล่าว ของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานด้วย
- ในการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยังอิงหุ้นสามัญของธนาคาร ของกรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้งดเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวในช่วง 1 เดือนก่อนวันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลงบการเงิน หรือผลการดำเนินงานรายไตรมาส จนถึงวันที่ 2 นับแต่วันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว และมีการแจ้งระเบียบ กฎเกณฑ์ในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในให้กรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบเป็นประจำทุกปีตั้งแต่ต้นปีและในทุกไตรมาสผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร รวมทั้งมีการติดตามผลการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

8. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องครั้งแรกต่อเลขานุการบริษัทเพื่อเสนอต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยในปี 2557 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าดำรงตำแหน่งในระหว่างปี 2557 ได้มีการจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียเสนอต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบแล้ว

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารและพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ ตลอดจนชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคมโดยรวม ซึ่งรวมถึงการคำนึงถึงสิทธิมนุษยชน และการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันด้วย ธนาคารในฐานะสถาบันการเงินที่ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้ความสำคัญต่อการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ควบคู่กับการส่งเสริมการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย ในปี 2557 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยปรับเปลี่ยนการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน ดังนี้

ด้านเศรษฐกิจ

- การดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี
- การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางและตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง
- การรักษาความเป็นมืออาชีพและความเป็นเลิศในการดำเนินงาน
- การพัฒนาสร้างสรรค์นวัตกรรมที่มีมูลค่าเพิ่ม
- การให้ความรู้ทางการเงินกับประชาชน
- การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
- การเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างสรรค์เศรษฐกิจ

ด้านสังคม

- การดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม
- การพัฒนาบุคลากรในองค์กร
- การดูแลสุขอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน
- การพัฒนาศักยภาพเยาวชนและส่งเสริมพัฒนาบุคลากรด้านการศึกษา
- การดำเนินงานสาธารณประโยชน์

ด้านสิ่งแวดล้อม

- การดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรและคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- การดำเนินนโยบายอนุรักษ์และลดการใช้ทรัพยากร และการลดของเสีย
- การสร้างจิตสำนึกและวัฒนธรรมองค์กรในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

เพื่อให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับสิทธิอันพึงได้รับ ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและจรรยาบรรณของพนักงาน โดยได้มีการเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารและสื่อภายในของธนาคาร ได้แก่ วารสารกิจการสัมพันธ์ธนาคารกสิกรไทย ระบบเครือข่าย

อิเล็กทรอนิกส์ภายในองค์กร และกลไกทวิ ซึ่งเป็นระบบสื่อสารโทรทัศนังจรปิดภายในองค์กร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้ฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน สายงานกำกับและตรวจสอบ มีหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน และส่วนธรรมาภิบาลองค์กร สำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์กร มีหน้าที่ดูแลรับผิดชอบงานด้านการกำกับดูแลกิจการของทั้งองค์กร และ รายงานผลให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทราบ

ผู้ถือหุ้น : ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจซึ่งมีผลการดำเนินงานที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง มีความสามารถในการแข่งขัน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น ในระยะยาว ธนาคารมีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใส เป็นธรรม และพยายามอย่างเต็มที่ในการ ปกป้องทรัพย์สิน และธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร : คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบถึงอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งรับรู้ถึงสิทธิและคุณสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

พนักงาน : พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง โดยธนาคารสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสบการณ์เข้ามาปฏิบัติงานสัมพันธ์กันกับความเจริญเติบโตและความต้องการของธนาคาร ธนาคาร พัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องให้มีความสามารถในระดับสูง และให้ค่าตอบแทนที่เหมาะสมและสามารถเทียบเคียงได้กับ บริษัทชั้นนำทั่วไป นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี และปฏิบัติกับ พนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน ธนาคารให้ความสำคัญในการดูแลสวัสดิภาพและสวัสดิการของพนักงาน เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้ทุนการศึกษา แก่พนักงานและบุตรพนักงาน การตรวจสอบสุขภาพประจำปี การจัดให้มีการช้อนหนีไฟและระบบป้องกันภัย เป็นต้น

ลูกค้า : ธนาคารมุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย ครบถ้วน มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า และพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า โดยมีความเอาใจใส่ ความ รับผิดชอบต่ลูกค้า และให้ความสำคัญในการรักษาความลับของลูกค้า ธนาคารได้อธิบายให้ลูกค้าเข้าใจถึงความเสี่ยงที่ เกี่ยวข้องในการใช้บริการทางการเงินต่างๆ และเปิดโอกาสให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น โดยจัดให้มีผู้รับผิดชอบในการรับ ขอร้องเรียนของลูกค้า

คู่ค้า : ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของการปฏิบัติต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา มีการประพฤติ ตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการไม่สุจริต โดยในการคัดเลือกคู่ค้าธนาคารจะไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่ทำธุรกิจผิด กฎหมาย และคู่ค้าต้องมีนโยบายเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ไม่เป็นองค์กรที่สร้างมลพิษต่อสิ่งแวดล้อม

คู่แข่ง : ธนาคารประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริต เพื่อทำลายคู่แข่งทางการค้า

เจ้าหนี้ : ธนาคารได้ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมีต่อเจ้าหนี้ ทั้งเจ้าหนี้ทาง ธุรกิจ ผู้ถือหุ้นกู้และผู้ฝากเงิน นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ข้อมูลแก่ลูกค้า เพื่อให้เข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในกรณีที่มี การใช้บริการทางการเงินอื่นที่มีใช้การฝากเงิน

ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม : ธนาคารทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี วางตัวเป็นกลาง โดยไม่กระทำการฝักใฝ่ ในพรรคการเมืองหนึ่งพรรคการเมืองใด ธนาคารตระหนักในความเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการ ช่วยเหลือสังคม สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน ตลอดจนพัฒนาสภาพแวดล้อมของชุมชนและสังคม เพื่อชีวิต ความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น ธนาคารให้ความสำคัญและคำนึงถึงการรักษาสังคม โดยจัดให้มีโครงการปรับปรุงประสิทธิภาพการ ใช้พลังงานและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนจัดให้มีการอบรมให้ความรู้และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วม ในการเสนอข้อคิดเห็น และเข้าร่วมกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2557 ธนาคารได้จัดทำโครงการ “ทำดี ทำได้” ปี 2 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างจิตสำนึกของพนักงาน และให้การดำเนินงานด้าน

การพัฒนาอย่างยั่งยืนมีการปฏิบัติที่เป็นรูปธรรมในทุกกระบวนการทำงานและการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า รวมทั้งได้จัดทำโครงการพัฒนาศักยภาพเยาวชนในทุกระดับชั้น ซึ่งส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการขับเคลื่อนโครงการดังกล่าว ข้อมูลสรุปในหัวข้อ การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมปรากฏในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2557

นอกจากนั้น ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติอื่นๆ ดังนี้

ความยุติธรรม : ธนาคารเชื่อมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่ายที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร และพยายามอย่างยิ่งในการหลีกเลี่ยงความลำเอียงหรือสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คุณธรรม : ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุกๆ ด้าน

ความสามารถและเชี่ยวชาญในการประกอบการ : ธนาคารดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบเชิงผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ โดยการผสมผสานวิธีการและเทคโนโลยีใหม่ๆ

ความพร้อมในการตอบสนอง : ธนาคารพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ต่อสังคม ต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคนิคและเศรษฐกิจ และปรับเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

วินัยและการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ : ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย และรับรองว่าการตัดสินใจทางธุรกิจและการดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของธนาคารและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน เช่น การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยกำหนดนโยบายว่าด้วยเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมายด้านซอฟต์แวร์ ให้ซอฟต์แวร์ใดๆ ที่นำมาใช้ในระบบสารสนเทศของธนาคาร ต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้น การห้ามรับหรือจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ โดยกำหนดในจรรยาบรรณของพนักงาน เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารสนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชน ด้วยการไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน รวมทั้งให้ความรู้ความเข้าใจแก่พนักงาน เพื่อนำไปใช้ประกอบการปฏิบัติงาน

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หอการค้าไทย หอการค้านานาชาติแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สภาธุรกิจตลาดทุนไทย และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อผลักดันให้เกิดการต่อต้านการทุจริตในวงกว้าง และได้รับประกาศนียบัตรรับรองฐานะเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติฯ จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ในปี 2556

ธนาคารกำหนดเรื่องการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การห้ามรับหรือให้สินบนและสิ่งจูงใจไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน ซึ่งกรรมการและพนักงานจะต้องยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ ในปี 2556 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ซึ่งครอบคลุมเรื่องสินบนและสิ่งจูงใจ ของขวัญและผลประโยชน์ การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุน กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง และจัดให้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

ธนาคารให้ความสำคัญในการสื่อความนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติและดำเนินการที่เหมาะสมภายในองค์กร โดยในปี 2557 ธนาคารได้จัดหลักสูตรอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบแก่ผู้บริหารและพนักงาน ทั้งนี้ ได้สื่อความและให้ความรู้แก่กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กร ผ่านช่องทางการสื่อสารภายในของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ จุลสารการกำกับ

ดูแลกิจการ วารสารกิจการสัมพันธ์ ระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ และเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร และได้จัดให้มีการประเมินความรู้ความเข้าใจของพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ นอกจากนี้ธนาคารได้สื่อความไปยังบริษัทคู่ค้าของธนาคารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน และสนับสนุนให้บริษัทคู่ค้าดำเนินนโยบายและแนวปฏิบัติที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

ธนาคารมีการบริหารจัดการที่อยู่บนพื้นฐานของความโปร่งใส มีจริยธรรม โดยกำหนดโครงสร้างองค์กรที่เสริมสร้างให้องค์กรมีความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับเป้าหมาย ลักษณะการดำเนินธุรกิจ มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ กระบวนการทำงาน สายการบังคับบัญชาที่ชัดเจนในแต่ละหน่วยงาน เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจระหว่างกันอย่างเหมาะสม และให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารอนุมัติหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงาน ซึ่งกำหนดหลักการพื้นฐานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตามวิชาชีพ สำหรับกรรมการและพนักงานยึดถือปฏิบัติ โดยถือเป็นภาระหน้าที่ร่วมกันในการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ บนพื้นฐานของการมีจรรยาบรรณเยี่ยงมืออาชีพ ตลอดจนสร้างไว้ซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม รวมถึงกำหนดบทลงโทษกรณีฝ่าฝืน และเพื่อให้นโยบายไปสู่การปฏิบัติ จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เช่น ระเบียบการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ระเบียบปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แนวปฏิบัติในการรับของขวัญของพนักงาน ฯลฯ

ธนาคารได้จัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและจัดการการทุจริต ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและจัดการการทุจริต เพื่อบริหารจัดการเรื่องทุจริตและการปฏิบัติงานผิดพลาดที่อาจส่งผลให้เกิดการทุจริต โดยประเมิน วิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และรวบรวมฐานะความเสี่ยงในภาพรวมให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตลอดจนดำเนินการตรวจจับกรณีต้องสงสัยและมีความเสี่ยงที่จะกระทำทุจริตผ่านทางระบบ รวมทั้งตรวจสอบและรวบรวมข้อมูลหรือหลักฐานเบื้องต้น และประสานงานเพื่อบรรเทาความเสียหาย ปัจจุบันธนาคารมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านทุจริตครบถ้วนในทุกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และทุกฝ่ายงานได้ระบุและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามมาตรฐานธนาคารเพื่อการชำระหนี้ระหว่างประเทศ (BIS) ซึ่งครอบคลุมเรื่องการทุจริต เพื่อให้สามารถกำหนดแนวทางการจัดการความเสี่ยง และติดตามและประเมินประสิทธิภาพมาตรการควบคุมอย่างต่อเนื่อง และรายงานผลต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ได้จัดอบรมให้ความรู้ด้านการป้องกันการทุจริตให้พนักงานทุกคนที่มีหน้าที่ดูแลหรือเกี่ยวข้องในการป้องกันการทุจริต ทั้งนี้ ธนาคารได้ส่งบุคลากรไปอบรมความรู้ด้านงานทุจริตกับหน่วยงานภายนอกอย่างต่อเนื่อง อาทิ VISA, MasterCard สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย ชมรมตรวจสอบและป้องกันการทุจริต สมาคมธนาคารไทย สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) เป็นต้น

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับการดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและข้อกำหนดของธนาคารรวมถึงหน่วยงานทางที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารมีนโยบายให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทยเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงาน รวมถึงมีการสื่อความให้พนักงานได้ตระหนักว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษาทำความเข้าใจในกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ รวมถึงกฎระเบียบภายในของธนาคารในงานที่รับผิดชอบและปฏิบัติให้ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด

ฝ่ายตรวจสอบ ซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ใช้หลักการตรวจสอบที่เน้นความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงจากการทุจริต และการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ โดยได้มีการประเมินและตรวจสอบอย่างเหมาะสม รวมทั้งการให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ส่วนธรรมาภิบาลองค์กร สำนักเลขานุการบริษัท ได้อบรมให้ความรู้พนักงานเรื่องการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการสื่อสารแก่คณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานอย่างต่อเนื่องผ่านกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี โดยมุ่งเน้นการรักษามาตรฐานและพัฒนากำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวัฒนธรรมองค์กร ตลอดจนกำหนดแนวทางการติดตามและประเมินผลอย่างเป็นรูปธรรม

การรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน

ธนาคารได้จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ K-Contact Center, K-BIZ Contact Center, KBank Live, สาขา และส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ โดยในปี 2557 ธนาคารได้จัดตั้งสายด่วนร้องเรียนเพื่อเป็นศูนย์กลางในการรับและบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนต่างๆ สำหรับลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร เสนอแนะ ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือข้อร้องเรียนในกรณีที่เป็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง ต่อคณะกรรมการธนาคารได้โดยตรง ตามหลักเกณฑ์ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน รวมถึงการจัดให้มีช่องทางการแจ้งข้อมูลโดยตรงมายังฝ่ายตรวจสอบ เพื่อรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับการกระทำที่ไม่ถูกต้องเหมาะสมของพนักงาน และรับแจ้งเบาะแสการกระทำทุจริตที่เกิดขึ้นในธนาคารเป็นหนังสือ หรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ และเพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล ธนาคารได้กำหนดนโยบายการรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน (Whistle-blowing Policy) ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดช่องทางการรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน กระบวนการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลหรือข้อร้องเรียน มาตรการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล การรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนไว้เป็นความลับ ให้จำกัดเฉพาะผู้ที่รับผิดชอบที่มีหน้าที่ตรวจสอบประเด็นที่ร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลได้ และกรรมการอิสระจะเป็นผู้พิจารณาสั่งการและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการถูกละเมิดสิทธิตามกฎหมาย ธนาคารได้กำหนดมาตรการที่เป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียด้วย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคาร จึงมีการกำกับดูแลและกำหนดนโยบายที่ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกรุงไทย ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูล ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสาธารณชนทั่วไป เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทัวถึง เท่าเทียม โปร่งใส ทันการณ์ และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน รวมทั้งสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารจัดตั้งส่วนนักลงทุนสัมพันธ์และบริการผู้ถือหุ้น สังกัดสำนักบริหาร สายงานเลขานุการองค์การขึ้นเป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2541 ซึ่งต่อมาในปี 2550 ได้ปรับเปลี่ยนโครงสร้าง และชื่อหน่วยงานเป็นส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations Unit) สังกัดสำนักเลขานุการบริษัท และตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2557 ได้รวมส่วนบริหารความสัมพันธ์ผู้ถือหุ้น (Shareholder Relationship Management Unit) เข้าเป็นส่วนหนึ่งของส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ด้วย

ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ สำนักเลขานุการบริษัท มีภารกิจในการบริหารงานนักลงทุนสัมพันธ์ โดยการจัดทำแผนงานนักลงทุนสัมพันธ์ประจำปี เปิดเผยข้อมูลธนาคารอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบตามข้อกำหนดของทางการ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการลงทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งชาวไทย

และชาวต่างประเทศ ได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เท่าเทียม และทันเวลา นอกจากนี้ ยังมีภารกิจในการบริหารจัดการ ดูแลสิทธิ และผลประโยชน์ต่างๆ ของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามข้อกำหนด รวมทั้งเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น รายย่อยของธนาคารอย่างต่อเนื่อง อันเป็นการเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีและความน่าเชื่อถือของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ รวมทั้งเพื่อสร้างมูลค่าที่สูงขึ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืนในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำแบบสำรวจความพึงพอใจที่มีต่อการดำเนินงานของส่วนนักลงทุนสัมพันธ์เป็นประจำทุกปี เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ พัฒนาและปรับปรุงนโยบาย การปฏิบัติงาน และกิจกรรมของส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดและเป็นมาตรฐานสากล โดยแบ่งแบบสำรวจออกเป็น (1) แบบสำรวจความพึงพอใจที่มีต่อการดำเนินงานของส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ (KBank Investor Relations Satisfaction Survey) โดยนำส่งแบบสำรวจแก่ผู้ถือหุ้นสถาบัน นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และ (2) แบบสำรวจความพึงพอใจของผู้ถือหุ้นและนักลงทุนรายย่อย (Shareholder Satisfaction Survey) โดยนำส่งแบบสำรวจแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนรายย่อย

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของธนาคารนั้น ธนาคารมีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคาร กรุงไทย และได้ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว โดยกำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสูงสุดที่รับผิดชอบในสายงานการเงินและควบคุม หรือผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer สามารถพิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับเนื้อหาของข้อมูลที่สำคัญ เพื่อการพิจารณาเปิดเผย โดยจะชี้แจงข้อมูลด้วยตนเอง หรืออาจมอบหมายให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ชี้แจง ผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer มีอำนาจในการแถลงข่าว เผยแพร่ข้อมูลที่มีนัยสำคัญของธนาคาร ตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และให้หน่วยงานที่รับผิดชอบด้านสื่อสารองค์กรเป็นผู้ดำเนินการ โดยประสานงานกับเจ้าของข้อมูลโดยตรง ในการเผยแพร่ข้อมูลสำคัญของธนาคารผ่านสื่อมวลชน

ในปี 2557 ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญอย่างเพียงพอในงบการเงิน โดยการเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และเผยแพร่ผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเปิดเผยต่อผู้ถือหุ้น โดยได้เปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสก่อนการสอบทาน/ตรวจสอบ งบการเงินผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบ และการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3 รวมถึงข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอื่น ได้แก่ คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ การกำกับดูแลกิจการ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และได้มีการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารได้จัดให้มีช่วงเวลาสำรอง 7 วันก่อนที่ธนาคารจะรายงานผลประกอบการรายไตรมาสต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยในระหว่างช่วงเวลาดังกล่าวจะงดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ตลอดจนงดเว้นการรับนัดพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/One-on-One Meeting) หรือจัดประชุมแบบเป็นกลุ่ม หรือตอบข้อซักถามที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคาร โดยนโยบายนี้ถือเป็นหนึ่งในนโยบายสำคัญของธนาคารที่มุ่งมั่นให้การดำเนินงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารสอดคล้อง และเป็นไปตามแนวทางของธนาคารที่มีการดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสามารถเชื่อมั่นได้ว่าการเปิดเผยข้อมูลที่ทั่วถึง เท่าเทียม และโปร่งใส

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารที่สำคัญ ธนาคารได้ดำเนินการผ่านช่องทางต่างๆ และผ่านสื่อมวลชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง โดยมีการเผยแพร่ผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

1. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - 1) รายงานประจำปี และรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
 - 2) งบการเงินของธนาคาร
 - 3) เอกสารแจ้งมติคณะกรรมการธนาคาร และอื่นๆ
2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
3. กระทรวงพาณิชย์
4. หนังสือพิมพ์
5. นิตยสารและวารสาร
6. โทรทัศน์
7. ข่าวประชาสัมพันธ์ธนาคาร
8. เว็บไซต์ธนาคาร (www.kasikornbank.com) ซึ่งมีสี่ภาษาได้แก่ ภาษาไทย ภาษาอังกฤษ ภาษาจีน และภาษาญี่ปุ่น
9. การพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/One-on-One Meeting)
10. การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ (Non-deal Roadshow)
11. การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting)
12. การจัดประชุมให้ข้อมูลแก่สื่อมวลชน
13. การจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์

นอกจากการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารของธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ ดังกล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารยังนำเสนอข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ในรูปแบบต่างๆ อาทิ ข้อมูลนำเสนอ Investor Presentation ข้อมูลนำเสนอเศรษฐกิจรายเดือน (Investor Presentation: Monthly Economic Information) วารสาร K-IR Quarterly Review วารสาร “สารสัมพันธ์” รายไตรมาสและวารสาร K-IR News โดยเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดกิจกรรมงานเสวนาผู้ถือหุ้นสัญจรที่ให้ความรู้อันเป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนรายย่อย อาทิ ข้อมูลข่าวสารภาพรวมเศรษฐกิจ การลงทุนในตลาดเงินและตลาดทุน พร้อมทั้งเชิญชวนผู้ถือหุ้นและนักลงทุนรายย่อยที่เข้าร่วมงานเสวนาทำกิจกรรมเพื่อความยั่งยืน ตอบแทนสังคม สิ่งนี้ให้กับสังคมและสิ่งแวดล้อม อีกทั้งได้จัดทำข้อมูลธนาคาร ข้อมูลทางเศรษฐกิจ การลงทุน ความรู้เกี่ยวกับการเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economics Community: AEC) และข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการลงทุน

ในรอบปี 2557 ที่ผ่านมา ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting)	144	235	312
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	46	79	95
การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Group Analyst and Investor Meeting)	6	257	332
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	8	91	133
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Non-deal Roadshow)	5	145	221
รวม	209	807	1,093

โดยในจำนวนข้างต้นนี้ เป็นการเข้าพบประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการจำนวน 13 ครั้ง รวม 216 บริษัท หรือ 270 รายและมีบางบริษัทที่เข้าพบมากกว่า 1 รูปแบบ หรือมากกว่า 1 ครั้งในแต่ละรูปแบบ

จากการดำเนินงานในรอบปี 2557 ที่ผ่านมา งานนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคารได้รับการยอมรับจากนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนอย่างกว้างขวาง โดยได้รับรางวัล ดังนี้

- งาน IR Magazine Awards & Conference-South East Asia 2014 ซึ่งจัดโดยนิตยสาร IR Magazine
 - รางวัล Best Investor Relations by a Thai Company 2014 โดยได้รับเป็นปีที่ 6
 - รางวัล Best Investor Relations by a CEO
 - งาน SET Awards ประจำปี 2557 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร
 - รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ยอดเยี่ยม (Best Investor Relations Awards) โดยได้รับเป็นปีที่ 5
 - รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น (Outstanding Investor Relations Awards)
- นอกจากนั้น ที่ผ่านมาได้รับรางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จด้านนักลงทุนสัมพันธ์ที่มีความเป็นเลิศต่อเนื่องปี 2553-2555 (SET Award of Honor for Excellence in Investor Relations 2010 - 2012)
- งาน IAA Awards for Listed Companies ประจำปี 2556 และ 2557 จัดโดยสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน
 - ปี 2556 : รางวัล CEO ยอดเยี่ยม โดยได้รับเป็นปีที่ 4 และรางวัล IR ยอดเยี่ยม โดยได้รับเป็นปีที่ 5 ติดต่อกัน
 - ปี 2557 : รางวัล CFO ยอดเยี่ยม และรางวัล IR ยอดเยี่ยม โดยรางวัล IR ได้รับเป็นปีที่ 6 ติดต่อกัน
- ทั้งนี้ นักลงทุนและผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อธนาคาร ได้ที่

Chief Investor Relations Officer :

โทรศัพท์ : 02-4702673 ถึง 4

โทรสาร : 02-4702680

ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ สำนักเลขานุการบริษัท :

- นักลงทุนและผู้ถือหุ้นบุคคล

อีเมล : Shareholder_IR@kasikornbank.com

โทรศัพท์ : 02-4706116

โทรสาร : 02-4702747

- นักลงทุนและผู้ถือหุ้นสถาบัน

อีเมล : IR@kasikornbank.com

โทรศัพท์ : 02-4706900 ถึง 1, 02-4702659 ถึง 62

โทรสาร : 02-4702690

ที่อยู่ :

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ ชั้น 33 สำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์การ

เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ

เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10140

เว็บไซต์ : www.kasikornbank.com

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของธนาคารให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุนและรักษาสมดุลของการบริหารจัดการที่ดี โดยกรรมการอิสระมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร และนิยามกรรมการอิสระของธนาคารเข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุนดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มียักษ์ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำ เพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม และให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มียักษ์ ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มียักษ์ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

โดยในการพิจารณาคุณสมบัติกรรมการอิสระ สำหรับช่วงระยะเวลาย้อนหลัง ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้น เว้นแต่ได้รับผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ในปี 2557 ถึงปัจจุบัน ไม่มีกรรมการอิสระรายใดที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือให้บริการทางวิชาชีพกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคาร และในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุกๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น ออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ กรรมการมีอายุไม่เกิน 72 ปี และกรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกิน 3 วาระติดต่อกัน โดยมีผลบังคับหลังการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 เป็นต้นไป

สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 บริษัทและเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงแต่ละคนเปิดเผยไว้ในหัวข้อ คณะกรรมการและผู้บริหาร และการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ปัจจุบันกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารคนใดที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 3 บริษัท และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารคนใดที่เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

การดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานกรรมการอาจเป็นกรรมการบริหาร หรือเป็นกรรมการที่ไม่ได้ทำหน้าที่บริหาร นอกจากนี้ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาจเป็นบุคคลเดียวกันได้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการอาจเป็นบุคคลเดียวกันได้ ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการอิสระและแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งเป็นประธาน

กรรมการอิสระ (Lead Independent Director) โดยการเสนอแนะของกรรมการอิสระ เพื่อถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ปัจจุบัน นายบัณฑิต ลำชา ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการอิสระ ซึ่งมี นายสมชาย บุลสุข เป็นประธานกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เสนอแนะและแสดงความเห็นในเรื่องที่สำคัญ เพื่อถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ และคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

คณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารมี นายบรรยงค์ ลำชา เป็นประธานกิตติมศักดิ์

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายบัณฑิต ลำชา	ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
2. นายสมชาย บุลสุข	รองประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นายกฤษฎา ลำชา	รองประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายปรีดี ดาวฉาย	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
5. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
6. นางสุจิตพรณ ลำชา	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
7. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
8. ดร.อภิชัย จันทระเสน	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช รัชชพงษ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
10. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
11. นายสราวุธ อยู่วิทยา	กรรมการ	กรรมการอิสระ
12. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันท์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
13. นายกลินท์ สารสิน	กรรมการ	กรรมการอิสระ
14. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
15. นายพี สุจริตกุล	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
16. นางพันธุ์ทิพย์ สุรทินนท์	กรรมการ	กรรมการอิสระ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดของธนาคาร กรรมการแต่ละคนเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารถูกกำหนดอย่างชัดเจนในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยสรุป ดังนี้

1. ดูแลและจัดการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ให้ความเห็นชอบภารกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

3. พิจารณาและหารือเกี่ยวกับกลยุทธ์ที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ และอนุมัติในประเด็นสำคัญที่เกี่ยวกับทิศทางและนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมทั้งพิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณ และเป้าหมายการปฏิบัติงานที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ

4. ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร และความคืบหน้าในการบรรลุวัตถุประสงค์และการปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง

5. ดูแลและพิจารณาความสมดุลของวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาว

6. พิจารณามอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ มีอำนาจดำเนินการในธุรกิจธนาคารภายใต้งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน และงบประมาณค่าใช้จ่ายที่คณะกรรมการได้อนุมัติให้ดำเนินการในโครงการต่างๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการจะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจดำเนินการที่ได้กำหนดไว้

7. พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลและแผนพัฒนาผู้บริหาร รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง

8. ดูแลกำกับให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

9. ดูแลให้มีการกำกับตรวจสอบ ทั้งจากผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีภายนอกให้ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ

10. อนุมัติงบการเงินประจำปีไตรมาส รายงวด และประจำปี และดูแลให้มีการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

11. ดูแลให้มีเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอ รวมถึงกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่เหมาะสมเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

12. ดูแลให้มีการสื่อสารในเรื่องต่างๆ กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารและสาธารณชน

นอกจากนี้ เรื่องดังต่อไปนี้ต้องเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อน

1. เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร

2. เรื่องที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร

3. เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารเอง

4. เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามระเบียบที่ธนาคารวางไว้

5. เรื่องที่คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารได้วางไว้ เช่น เรื่องการอนุมัติเครดิต เป็นต้น

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดูแลการจัดส่งหนังสือนัดประชุม รวมทั้งเอกสารต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา

2. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

3. เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการธนาคาร

4. เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับธนาคารและตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้

5. ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

6. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดไว้โดยเฉพาะให้เป็นหน้าที่ของประธานกรรมการ

การสรรหากรรมการ

ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่คณะกรรมการสรรหาพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ตามนโยบายการสรรหากรรมการของธนาคาร โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน ความหลากหลาย และองค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่างๆ และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายที่เป็นหลักการเบื้องต้น ข้อบังคับของธนาคารและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาจากทักษะและความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการธนาคารที่ดำรงตำแหน่งอยู่ปัจจุบัน เพื่อสรรหากรรมการที่มีทักษะและความรู้ความชำนาญที่จำเป็นเพิ่มเติม ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ประกอบการพิจารณาด้วย โดยจะพิจารณาตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงิน ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

2. สอบทานตามแบบสอบถามคุณสมบัติกรรมการของสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3. ต้องมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่ธนาคารกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนอาจเสนอให้คณะกรรมการธนาคารจัดตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการธนาคารหรือบุคคลภายนอก เพื่อทำหน้าที่สรรหากรรมการได้ และในกรณีที่ผลการคัดเลือกไม่มีบุคคลที่เหมาะสม จะดำเนินการกระบวนการสรรหาหรือรับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติใหม่ สำหรับการคัดเลือกกรรมการอิสระ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานทางการอื่นที่กำกับดูแลธนาคาร โดยมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนด และเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนนำชื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นรายบุคคล ในกรณีแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ และแต่งตั้งกรรมการใหม่

เมื่อคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบแล้ว สำนักเลขานุการบริษัท จะดำเนินการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ไม่ว่าจะเป็นการแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ แต่งตั้งกรรมการใหม่หรือแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง และในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่เห็นชอบ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะดำเนินการกระบวนการสรรหากรรมการใหม่

ภายหลังจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเลือกตั้งกรรมการ กรณีแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่ หรือภายหลังธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบแต่งตั้งกรรมการ กรณีแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง นอกจากถึงคราวออกตามวาระ สำนักเลขานุการบริษัทจะดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการ และรายงานต่อหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด

การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ

1. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่าเจ็ดคนและไม่เกินสิบแปดคน โดยกรรมการไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และเป็นกรรมการที่มีสัญชาติไทยไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งจะเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารหรือไม่ก็ได้ ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

- 1) การเลือกตั้งกรรมการจะกำหนดให้เลือกเป็นรายบุคคล
- 2) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
- 3) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะต้องใช้คะแนนเสียงของตนที่มีอยู่ทั้งหมดออกเสียงเลือกตั้งกรรมการ
- 4) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบสูงสุดตามลำดับลงมา แต่ไม่เกินจำนวนตำแหน่งที่เลือกตั้งคราวนั้นเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ
- 5) ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งมีคะแนนเสียงเท่ากัน สำหรับลำดับสุดท้าย ให้ประธานของที่ประชุมลงคะแนนเสียงชี้ขาด

2. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุกๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

3. กรรมการย่อมพ้นจากตำแหน่งเมื่อถึงแก่กรรม ชื่นไขลาออกจากตำแหน่งก่อนถึงกำหนด สาลมีคำสั่งให้ออก หรือที่ประชุมลงมติให้ถอดถอนจากตำแหน่ง หรือขาดคุณสมบัติตามที่ธนาคารกำหนด

4. หากตำแหน่งกรรมการว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการที่เหลืออยู่เลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไปด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนี้จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนดำรงตำแหน่งแทน

การมอบอำนาจโดยคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารโดยประธานกรรมการและรองประธานกรรมการ ได้ทำหนังสือมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการเป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารเพื่อกำหนดกิจการใดๆ ทั้งปวงของธนาคารภายในวงเงินครั้งละไม่เกิน 3,000 ล้านบาท โดยสามารถมอบอำนาจช่วงให้ผู้ปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารเป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารได้ภายในขอบเขตความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล และในกรณีที่ต้องทำธุรกรรมใดสูงกว่าวงเงินดังกล่าว ให้นำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติวงเงินเป็นการเฉพาะสำหรับธุรกรรมนั้น

อำนาจดำเนินการของธนาคาร

นอกเหนือจากการมอบอำนาจให้ผู้ปฏิบัติงานกระทำการแทนหรือในนามธนาคารดังกล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารได้จัดทำหลักเกณฑ์และตารางการใช้อำนาจดำเนินการภายในธนาคาร เพื่อกระจายอำนาจให้ผู้ปฏิบัติงานที่ดำรงตำแหน่งและหน้าที่ต่างๆ สามารถปฏิบัติงานและตัดสินใจในงานภายในธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีความคล่องตัว ภายใต้ระบบการควบคุมที่เหมาะสม ซึ่งได้แยกอำนาจดำเนินการภายในธนาคารไว้ 3 ประเภท คือ

1. อำนาจดำเนินการที่มีผู้ใช้หลายสังกัด
2. อำนาจดำเนินการภายในฝ่าย/สำนัก
3. อำนาจดำเนินการของสาขา

หลักการ

การกำหนดรูปแบบและเนื้อหาของการจัดทำอำนาจดำเนินการภายในธนาคาร มีสาระสำคัญ ดังนี้

1. เป็นการกระจายอำนาจของประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการในการบริหารและดำเนินกิจการต่างๆ ภายในธนาคารให้กับผู้บริหารในลำดับถัดไป ตามความเหมาะสม

2. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้ลงนามในหลักเกณฑ์และตารางแสดงการใช้อำนาจดำเนินการภายในธนาคาร

3. อำนาจดำเนินการภายในธนาคารในที่นี้ หมายรวมถึง

- 1) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการอนุมัติและสั่งการ ซึ่งมีทั้งกำหนดเป็นวงเงิน และไม่กำหนดวงเงิน เพื่อการบริหารงานภายในฝ่าย/หน่วยงาน ตามภารกิจที่ได้รับมอบหมาย
- 2) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการเบิกค่าใช้จ่าย จะต้องเป็นไปภายในวงเงินงบประมาณของธนาคารที่ผ่านการพิจารณาและได้รับอนุมัติแล้วเท่านั้น

4. เพื่อให้ครอบคลุมและมีความสมบูรณ์ครบถ้วน จึงจำแนกอำนาจดำเนินการภายในธนาคารตามลักษณะงาน

ดังนี้

1) อำนาจดำเนินการที่มีผู้ใช้หลายสังกัด เป็นอำนาจดำเนินการที่ไม่ระบุเฉพาะฝ่ายงานใดฝ่ายงานหนึ่ง แต่จะระบุตามลักษณะของงาน ซึ่งผู้ใช้อำนาจดังกล่าวจะเป็นระดับตั้งแต่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารฝ่าย ลงไปถึงผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ ที่อยู่ตามฝ่ายงาน/หน่วยงานต่างๆ ประกอบด้วย

- (1) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับทรัพยากรบุคคล
- (2) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับค่าใช้จ่าย
- (3) อำนาจดำเนินการในการกำหนดอัตราแลกเปลี่ยน/ลดค่าธรรมเนียม/ลดอัตราดอกเบี้ยของธุรกิจในประเทศและต่างประเทศ
- (4) อำนาจคณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
- (5) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการบริการลูกค้า
- (6) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการหัก/ปิดบัญชีเพื่อชำระหนี้
- (7) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับราคาผลิตภัณฑ์สินเชื่อ
- (8) อำนาจลงนามในหนังสือเพื่อขออนุญาตดำเนินการทุกประเภทต่อธนาคารแห่งประเทศไทย หน่วยงานราชการ หน่วยงานของรัฐ
- (9) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดหา
- (10) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการบริหารงบประมาณ
- (11) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการชดเชยค่าเสียหายให้กับลูกค้า หรือบุคคลภายนอก
- (12) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการให้พนักงานไปเป็นวิทยากร
- (13) อำนาจดำเนินการด้านเครดิตและอำนาจดำเนินการในการแก้ไข/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- (14) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับการอนุมัติอัตราดอกเบี้ยให้กับลูกค้าบุคคล ในอัตราที่ทำให้ขาดทุน
- (15) อำนาจดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องอื่นๆ

2) อำนาจดำเนินการภายในฝ่าย เป็นอำนาจดำเนินการที่กำหนดให้เฉพาะแต่ละฝ่ายงาน เฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหรือภารกิจของฝ่ายนั้นๆ โดยกำหนดอำนาจให้ตั้งแต่ระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารฝ่ายลงไปถึงผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ ภายในฝ่ายนั้น เพื่อพิจารณาใช้อำนาจตามขอบเขตความรับผิดชอบ

3) อำนาจดำเนินการของสาขา เป็นอำนาจดำเนินการที่กำหนดให้เฉพาะสาขาสำนัก/สาขาของธนาคารเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ผู้บริหารเครือข่ายฯ ผู้จัดการเขต ผู้จัดการสาขา และผู้ปฏิบัติงานในระดับตำแหน่งต่างๆ ภายในสาขาสำนัก/สาขา ได้รับมอบหมายให้ใช้อำนาจตามขอบเขตความรับผิดชอบ

5. การใช้อำนาจดำเนินการภายในธนาคารดังกล่าว ธนาคารได้กำหนดไว้เป็นหลักเกณฑ์และตารางแสดงการใช้ อำนาจดำเนินการ เพื่อให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานถือปฏิบัติตามภายใต้กรอบอำนาจและขอบเขตของการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดวันประชุมและวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยปกติจะกำหนดทุก วันพฤหัสบดีสุดท้ายของเดือน เพื่อให้คณะกรรมการสามารถติดตามการปฏิบัติตามนโยบายและแผนงานได้อย่างต่อเนื่อง และแจ้งกำหนดวันประชุมและวาระการประชุมทั้งปีให้กรรมการทราบตั้งแต่ต้นปี และอาจมีการประชุมคณะกรรมการ เพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการบริษัทจะส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสาร ประกอบที่มีสารสนเทศสำคัญครบถ้วนไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนการประชุมเสมอ เพื่อให้ กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในกรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถาม ข้อมูลหรือเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัทและมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการ ประชุมได้ ทั้งนี้ วาระการประชุมคณะกรรมการจะแบ่งเป็นหมวดหมู่ชัดเจน และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงาน เป็นประจำ ซึ่งการกำหนดวาระจะผ่านการพิจารณาจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ ผู้จัดการ โดยกรรมการทุกคนมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็น

ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการจะจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้กรรมการ แสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ รวมทั้งประเด็นการกำกับดูแลกิจการ และมีการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม และเพื่อรับทราบนโยบายโดยตรง สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดให้มีระบบการประชุมผ่านทางโทรศัพท์ (Teleconference) สำหรับกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม ด้วยตนเองได้ นอกจากนี้ ได้จัดให้มีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมสาระสำคัญอย่างครบถ้วน แล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ และเอกสารประกอบ อย่างเป็นระบบ พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบ และสะดวกในการสืบค้นอ้างอิงได้ ทั้งนี้ กรรมการธนาคาร อาจขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญอิสระตามความเหมาะสมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมอยู่ในการประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของ ธนาคาร เรื่องที่อยู่ในความสนใจรวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการและ แจ้งผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการทราบด้วย

ในปี 2557 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวม 12 ครั้ง และประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง ในเดือนสิงหาคม โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการเปิดเผยไว้ในหัวข้อ การเข้าร่วมประชุมของ กรรมการแต่ละคณะ ในปี 2557

คณะที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนหนึ่งเป็นคณะที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

1. นายไพโรจน์ ลำชา

2. นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ
3. นางเอลิซาเบธ แซม
4. นายอิโรชิ โอตะ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

ให้คำปรึกษาและคำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคาร ในเรื่องที่เกี่ยวข้องและอยู่ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ อาทิ นโยบายของธนาคาร เรื่องที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่วางไว้ รวมทั้งกิจการสำคัญอื่นๆ ที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงหรือส่งผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการอิสระเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2556 มีบทบาทในการดูแลรักษาผลประโยชน์ของธนาคารโดยรวม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับผลประโยชน์อย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ และคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยการเสนอแนะและแสดงความคิดเห็นในเรื่องที่สำคัญและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร นักลงทุน และผู้ถือหุ้นรายย่อย อย่างอิสระ โปร่งใส โดยไม่มีส่วนได้เสียใดๆ เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการธนาคารมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระของธนาคารทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการอิสระ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 8 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|--|--------------------|
| 1. นายสมชาย บุณสุข | ประธานกรรมการอิสระ |
| 2. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์ | กรรมการ |
| 3. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ | กรรมการ |
| 4. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ | กรรมการ |
| 5. นายสราวุธ อยู่วิทยา | กรรมการ |
| 6. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันท์ | กรรมการ |
| 7. นายกลินท์ สารสิน | กรรมการ |
| 8. นางพันธุ์ทิพย์ สุรทินนท์ | กรรมการ |

คณะกรรมการอิสระมีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในปี 2557 ได้ประชุมทั้งสิ้น 11 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการอิสระมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการอิสระ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารดังนี้

1. แสดงความเห็น หรือให้ข้อสังเกต หรือซักถาม ในที่ประชุมคณะกรรมการ โดยไม่ให้สิทธิพลใดๆ อยู่เหนือการตัดสินใจที่เป็นอิสระ เพื่อให้มั่นใจว่าการตัดสินใจนั้นเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคาร และไม่เป็นการลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นรายย่อย และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ

กรณีที่กรรมการอิสระมีความเห็นแตกต่างจากที่ประชุมหรือมีข้อสังเกตอื่นใด ให้มีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วยทุกครั้ง หรือในกรณีที่ไมอาจเข้าร่วมประชุมได้และไม่เห็นด้วยในวาระใด อาจทำความเห็นแย้งของตนเป็นหนังสือแจ้งให้ประธานกรรมการทราบ ภายใน 3 วันนับแต่สิ้นสุดการประชุม

2. ให้คำแนะนำ หรือให้ความเห็นในเรื่องที่สำคัญที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการธนาคาร อาทิ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ นโยบายเครดิต ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและธุรกรรมสินเชื่อตามอำนาจที่ธนาคารกำหนด

3. เสนอแนะวาระการประชุม กรณีที่เห็นว่ามีความสำคัญที่คณะกรรมการควรพิจารณา และยังไม่ได้รับการบรรจุไว้ในวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

4. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการอิสระ

1. เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการอิสระ
2. เป็นประธานการประชุมกรรมการที่ไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งจัดขึ้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. เป็นผู้นำและประสานความคิดเห็น และข้อสังเกตต่างๆ ของคณะกรรมการอิสระ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคาร
4. ประสานการติดต่อระหว่างผู้ถือหุ้นกับคณะกรรมการอิสระ
5. รับผิดชอบในการปฏิบัติงานเฉพาะเรื่องที่ต้องดำเนินการโดยกรรมการอิสระ

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยปฏิบัติงานในการศึกษาและกลั่นกรองเรื่องสำคัญที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิดในแต่ละด้านและเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ตั้งคณะกรรมการหนึ่ง ประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และพนักงานของธนาคารจำนวนหนึ่ง เพื่อจัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการกำหนด และอาจตั้งกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการทำหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการ จำนวน 17 คณะ เพื่อพิจารณาและกลั่นกรองงานในขอบข่ายที่คณะอนุกรรมการคณะต่างๆ รับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2541 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน โดยเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ และนางพันธุ์ทิพย์ สุรทินนท์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|---|---------------|
| 1. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายสมชาย นุสสุข | กรรมการ |
| 3. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ | กรรมการ |
| 4. นางพันธุ์ทิพย์ สุรทินนท์ | กรรมการ |

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง และทบทวนการปฏิบัติงานตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2557 ได้ประชุมทั้งสิ้น 11 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการจัดหาที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพภายนอกเพื่อขอความเห็นหรือคำแนะนำในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบได้ตามความจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลต่างๆ ที่ต้องการ และเรียกให้ฝ่ายจัดการ เจ้าหน้าที่ของธนาคาร หรือบุคคลภายนอกเข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการตรวจสอบตามความเหมาะสม

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินประจำปีไตรมาส งวดหกเดือนและประจำปี กับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินถูกต้อง เพียงพอ น่าเชื่อถือ และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และข้อกำหนดของทางการ
2. สอบทานประสิทธิผลและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยงกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารและหารือร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของธนาคาร
3. ดูแลการทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงให้มีประสิทธิผลและมีการดำเนินการอย่างเป็นอิสระ
4. สอบทานการดำเนินงานของธนาคารในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดและมาตรฐานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์
5. ดูแลหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และอนุมัติข้อบังคับและแผนการปฏิบัติงานประจำปีของหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
6. สอบทานรายงานของผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการ หรือกับผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับประเด็นที่พบจากการตรวจสอบ และสอบทานการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะในรายงานของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี และหน่วยงานทางการ
7. สอบทานประสิทธิผลของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยการสอบทานและอนุมัติข้อบังคับของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนตรวจสอบประจำปี และการปรับแผนการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญ พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
8. พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอแนะการแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชี และการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคาร และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
9. พิจารณานโยบายและกระบวนการของธนาคารเกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่การสอบบัญชี (Non-audit services) ของสำนักงานของผู้สอบบัญชี และให้ความเห็นชอบการให้บริการดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
10. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความโปร่งใส
11. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูล ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการปฏิบัติการอื่นของธนาคารที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ ให้มีความโปร่งใสและถูกต้อง
12. ดำเนินการให้มีการตรวจสอบในเบื้องต้นเมื่อได้รับทราบรายงานจากผู้สอบบัญชีกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี

13. ดูแลและรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลจากผู้มีส่วนได้เสียที่ส่งถึงคณะกรรมการธนาคาร
14. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหลังจากการประชุมแต่ละครั้งและจัดทำรายงานสรุปกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
15. ทบทวนความเหมาะสมของข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้ครอบคลุมหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอการเปลี่ยนแปลงที่จำเป็นให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา
16. จัดให้มีการประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร
17. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ทางการกำหนด หรือคณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน โดยเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน และกรรมการอิสระ 2 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|--------------------------|---------------|
| 1. นายกฤษฎา ลำไฉ่ | ประธานกรรมการ |
| 2. น.ต. พญ.ณลินี ไพบูลย์ | กรรมการ |
| 3. นายสราวุธ อยู่วิทยา | กรรมการ |

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 4 ครั้ง โดยในปี 2557 ได้ประชุมทั้งสิ้น 7 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพที่เหมาะสมสำหรับธนาคาร
2. พัฒนาและประกาศกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ
3. จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงานธนาคาร และจัดพิมพ์เผยแพร่หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน
4. พัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด
5. ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการจัดทำและเสนอรายงานของธนาคาร
6. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคาร หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
7. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร
8. พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ใช้ปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร

9. ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารที่ออกสู่สาธารณะ
10. คู่มือการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน
11. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร และให้ความเห็นในแนวปฏิบัติและเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม
12. คู่มือให้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมีผลในทางปฏิบัติ

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คน โดยเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน และกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|----------------------------------|---------------|
| 1. นายสมชาย นุสสุข | ประธานกรรมการ |
| 2. ดร.อภิชัย จันทระเสน | กรรมการ |
| 3. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ | กรรมการ |
| 4. นายกลินท์ สารสิน | กรรมการ |

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 3 ครั้ง โดยในปี 2557 ได้ประชุมทั้งสิ้น 9 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. พิจารณาและให้ความเห็นต่อข้อเสนอของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร
2. สร้างความมั่นใจว่าแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ และรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาได้รับการทบทวนอยู่เสมอเป็นระยะๆ
3. ทบทวนกลยุทธ์ในการให้ผลประโยชน์ตอบแทน และเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับรองและจัดการให้มีสิ่งจูงใจ ดำรงไว้ซึ่งพนักงานที่มีศักยภาพ รวมถึงให้คำแนะนำถึงการพิจารณาเงินเดือนหรือผลประโยชน์ต่างๆ แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
4. กำหนดระยะเวลาและเงื่อนไขต่างๆ ในการว่าจ้างประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทน การสรรหาและเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เมื่อถึงคราวจำเป็น
5. ทบทวนสัดส่วน จำนวน และประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะในการคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่สรรหา คัดเลือก หรือรับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ตามกระบวนการสรรหา และเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ

ก่อนเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยต่อไป สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานร่วมกับฝ่ายบริหารงานทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาคัดเลือกกลั่นกรอง ก่อนนำเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้เปลี่ยนสถานะของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2546 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี ประกอบด้วยกรรมการธนาคารและผู้บริหารที่เหมาะสมไม่น้อยกว่า 7 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรมีสมาชิกจำนวน 9 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน และผู้บริหาร 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	ประธาน
2. นายปรีดี ดาวฉาย	สมาชิก
3. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	สมาชิก
4. นางสาวสุจิตพรรณ ลำช้า	สมาชิก
5. นายรพี สุจริตกุล	สมาชิก
6. นายธิตี ตันติกุลานันท์	สมาชิก
7. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย	สมาชิก
8. นายสมคิด จิรนนตรัตน์	สมาชิก
9. นายวิวัฒน์ ปั้นพวงกูร	สมาชิก

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรมีการประชุมไม่น้อยกว่าเดือนละ 1 ครั้ง โดยในปี 2557 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบการบริหารความเสี่ยง การเตือนภัยล่วงหน้า และมีการกำหนดมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนินงาน และมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการที่วางไว้ ตลอดจนการจัดทำรายงานบริหารความเสี่ยง

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. มีอำนาจตัดสินใจในการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง ภายใต้อขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร และมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลเพื่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย
2. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ ต้องครอบคลุมความเสี่ยงในเรื่องต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หรือความเสี่ยงอื่นๆ ที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
3. กำหนดกลยุทธ์โครงสร้างองค์กรและทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยสามารถวิเคราะห์ ประเมิน วัดผล และติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
4. กำหนดวงเงินสูงสุดตามขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนด (Risk Limit) ในมิติต่างๆ ที่มีความสำคัญเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา

5. กำกับดูแล ทบทวน และให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วิธีปฏิบัติที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์และการวัดความเสี่ยงโดยรวม เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม

กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารอาจตั้งกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร และดูแลให้ธนาคารมีการจัดการและดำเนินกิจการต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และโดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2543 ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และพนักงานของธนาคารจำนวนหนึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วยสมาชิก 16 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายบัณฑิต ลำคำ	ประธาน
2. นายปรีดี ดาวฉาย	สมาชิก
3. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	สมาชิก
4. นายปกรณ์ พรหมนะแพทย์	สมาชิก
5. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย	สมาชิก
6. ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย	สมาชิก
7. นายวสิน วนิชย์วรนนต์	สมาชิก
8. นายอำพล โพธิ์โหละกุล	สมาชิก
9. นายวีรวัฒน์ ปั่นทวงกูร	สมาชิก
10. นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง	สมาชิก
11. นายสมคิด จิรนนตรัตน์	สมาชิก
12. นายพิพิธ เอนกนิธิ	สมาชิก
13. นายพัชร สมะลาภา	สมาชิก
14. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	สมาชิก
15. นายวัลลภ ว่องจิตต์วุฒิไกร	สมาชิก
16. นายทวี ธีระสุนทรวงศ์	สมาชิก

คณะกรรมการมีการประชุมไม่น้อยกว่าสัปดาห์ละ 1 ครั้ง เว้นแต่จำเป็น หรือไม่มีกิจการงานที่จะประชุมกัน หรือมีเหตุสมควรที่ว่าจะไม่มีการประชุม โดยในปี 2557 ได้ประชุมทั้งสิ้น 51 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. จัดการงาน และดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด หรือได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการเฉพาะกรณี

2. บริหารธุรกิจของธนาคารตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้

3. ดำเนินการตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจ และตามที่กำหนดในอำนาจดำเนินการของธนาคาร

4. ประธานคณะกรรมการต้องจัดส่งรายงานการประชุมคณะกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบถึงกิจการที่คณะกรรมการได้ทำไปแล้ว อย่างไรก็ดี เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร เรื่องที่หากทำไปแล้วจะเกิดการ

เปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารเองหรือจะต้องปฏิบัติตามระเบียบของธนาคาร และเรื่องที่คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ให้เสนอเพื่อรับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อน

5. ดำเนินกิจกรรมตามที่กำหนด เพื่อบริหารธนาคารให้ประสบความสำเร็จ บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ซึ่งรวมถึง
 - 1) จัดทำและสอบทานวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ แผนทางการเงินและนโยบายที่สำคัญของธนาคาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - 2) พิจารณากลับกรองแผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงาน รวมถึงสิ่งที่ต้องริเริ่มต่างๆ ที่สำคัญ เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย รวมถึงโครงการที่มีค่าใช้จ่ายประเภททุนที่เกินวงเงินที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - 3) พิจารณาและอนุมัติในเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการ หรือได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคาร
 - 4) พิจารณาทบทวนอำนาจดำเนินการในเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในตารางการมอบอำนาจและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - 5) จัดการและสร้างสมดุลระหว่างวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและวัตถุประสงค์ในระยะยาว
 - 6) พัฒนาและดูแลทรัพยากรบุคคลให้ดำเนินไปตามกลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคล ที่คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ให้ความเห็นชอบไว้
 - 7) ติดตามและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคาร และความก้าวหน้าในการดำเนินการเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร
 - 8) ติดตามการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด รวมทั้งประสิทธิผลของการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง
 - 9) สอบทานกิจกรรมหรือผลิตภัณฑ์ที่ริเริ่มใหม่ที่สำคัญ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาติดตามและอนุมัติ
 - 10) ติดต่อสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรตามความจำเป็นในแต่ละครั้ง ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย

คณะอนุกรรมการธนาคาร

คณะอนุกรรมการธนาคารมีหน้าที่ในการพิจารณาและจัดการในเรื่องต่างๆ ภายในธนาคาร ให้เป็นไปด้วยความถูกต้อง เหมาะสม มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดต่อธนาคาร

ธนาคารได้พิจารณาทบทวนและได้อนุมัติให้มีคณะอนุกรรมการคณะต่างๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบไปด้วย 17 คณะ ดังนี้

1. คณะอนุกรรมการยุทธศาสตร์เทคโนโลยีสารสนเทศ
2. คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
3. คณะอนุกรรมการแก้ไขและปรับปรุงโครงสร้างหนี้
4. คณะอนุกรรมการพิจารณาจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย
5. คณะอนุกรรมการพิจารณากำหนดราคาผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ
6. คณะอนุกรรมการพิจารณากำหนดราคาผลิตภัณฑ์ลูกค้าบุคคลและเครือข่ายบริการ
7. คณะอนุกรรมการนโยบายและบริหารความเสี่ยงเครดิต
8. คณะอนุกรรมการกำกับจัดการข้อมูล
9. คณะอนุกรรมการพิจารณาการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

10. คณะอนุกรรมการจัดซื้อจัดหา
11. คณะอนุกรรมการบริหารเงินกองทุน
12. คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
13. คณะอนุกรรมการบริหารกระบวนการเครดิต
14. คณะอนุกรรมการกลยุทธ์แบรนด์และการสื่อสารธนาคารกสิกรไทย
15. คณะอนุกรรมการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ
16. คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด
17. คณะอนุกรรมการบริหารกระบวนการทางธุรกิจ

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ ในปี 2557

(หน่วย : ครั้ง)

รายนามคณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการ (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร (ประชุมทั้งหมด 1 ครั้ง)	คณะกรรมการ อิสระ (ประชุมทั้งหมด 11 ครั้ง)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ (ประชุมทั้งหมด 11 ครั้ง)	คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการ (ประชุมทั้งหมด 7 ครั้ง)	คณะกรรมการ ทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตรา ค่าตอบแทน (ประชุมทั้งหมด 9 ครั้ง)	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง องค์กร (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)
นายบัณฑิต ลำคำ	12/12						
นายสมชาย นวลสุข	11/12	1/1	10/11	10/11		8/9	
นายกฤษฎา ลำคำ	12/12	1/1			7/7		
นายปรีดี ดาวฉาย	12/12						12/12
นายธีรนนท์ ศรีหงส์	12/12						9/12
นางสุจิตพรพรณ ลำคำ	11/12	1/1					11/12
ศ.กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์	12/12	1/1	9/11	11/11			
ศ.ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ⁽¹⁾	8/8	1/1	6/8		4/5		
ดร.อภิชัย จันทระเสน	12/12	1/1				9/9	
ศ.ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์	11/12	1/1	8/11			7/9	
นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ⁽²⁾	8/8	1/1	7/8			6/6	
น.ค. พญ.นลินี ไพบูลย์	12/12	1/1	11/11		7/7		
นายสราวุธ อยู่วิทยา	12/12	1/1	10/11		7/7		
ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	12/12	1/1	11/11	11/11			
นายกลินท์ สารสิน	12/12	1/1	10/11			9/9	
นายสมเกียรติ ศรีชาติไชย	12/12	1/1					12/12
นายรพี สุจริตกุล ⁽³⁾	12/12	1/1					5/7
นางพนัสนิธิย์ สุรทิม ⁽⁴⁾	9/9	1/1	8/8	7/7			

หมายเหตุ

- (1) ศ.ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 1 กันยายน 2557
 - (2) นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 28 สิงหาคม 2557
 - (3) นายรพี สุจริตกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2557
 - (4) นางพนัสนิธิย์ สุรทิม ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2557 และเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2557
- จำนวนคณะกรรมการแต่ละคณะ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557) :
- | | |
|---|-------------------------------------|
| คณะกรรมการธนาคาร | จำนวน 16 คน |
| คณะกรรมการอิสระ | จำนวน 8 คน |
| คณะกรรมการตรวจสอบ | จำนวน 4 คน |
| คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ | จำนวน 3 คน |
| คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน | จำนวน 4 คน |
| คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร | จำนวน 9 คน (เป็นกรรมการธนาคาร 5 คน) |

• รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมผ่านระบบ Teleconference ของแต่ละคณะ :

คณะกรรมการธนาคาร	นายปรีดี ดาวฉาย	จำนวน 1 ครั้ง
	นางสุจิตพรพรณ ลำคำ	จำนวน 4 ครั้ง
	นายกลินท์ สารสิน	จำนวน 2 ครั้ง
	นายสมเกียรติ ศรีชาติไชย	จำนวน 1 ครั้ง
คณะกรรมการอิสระ	นายกลินท์ สารสิน	จำนวน 1 ครั้ง
คณะกรรมการทรัพยากร	นายกลินท์ สารสิน	จำนวน 3 ครั้ง
บุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน		
คณะกรรมการบริหาร	นายปรีดี ดาวฉาย	จำนวน 3 ครั้ง
ความเสี่ยงองค์กร	นายธีรนนท์ ศรีหงส์	จำนวน 1 ครั้ง
	นางสุจิตพรพรณ ลำคำ	จำนวน 10 ครั้ง

- กรรมการ 1 คน ได้แก่ นางสุจิตพรพรณ ลำคำ เป็นกรรมการที่มีมติฉันทานักในประเทศไทย

บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์การทำงาน เป็นผู้ให้ความเห็นชอบภารกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก กลยุทธ์ ซึ่งได้ทบทวนเป็นประจำทุกปี และอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี และกำกับดูแลให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ และถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และร่วมกับฝ่ายจัดการเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารก้าวไปสู่การมีผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศอย่างยั่งยืน และต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้น สอดคล้องกับภารกิจ วิสัยทัศน์ และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การแต่งตั้งกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทของธนาคารกสิกรไทยดำเนินการโดยหน่วยงานของธนาคารที่ดูแลบริษัทของธนาคาร ซึ่งการแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารในตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อดำรงตำแหน่งในบริษัทของธนาคารต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทราบ สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการเพื่อไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทของธนาคารจะนำเสนอต่อกรรมการผู้จัดการ และอนุมัติโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร จากนั้นหน่วยงานของธนาคารที่ดูแลบริษัทของธนาคารจะแจ้งไปยังบริษัทนั้น เพื่อให้บริษัทดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง เช่น นำเรื่องเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ จดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการมีหน้าที่กำหนดทิศทางกลยุทธ์และนโยบายของบริษัท กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และติดตามการบริหารงานเพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และนโยบายของบริษัทได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนด ควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลและข้อกำหนดของธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งนั้นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนที่จะไปลงมติหรือใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังดูแลให้บริษัทมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงที่สอดคล้องกับธนาคาร จัดเก็บข้อมูลและบันทึกบัญชีที่สามารถตรวจสอบและจัดทำงบการเงินรวมได้ทันตามกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกปี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้อนุมัติประกาศใช้ และมีการทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงส่งเสริมให้บริษัทของธนาคารกสิกรไทยมีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเช่นกัน โดยมีจุดมุ่งหมายอันสำคัญเพื่อให้ใช้เป็นหลักในการกำกับดูแลกิจการ และได้สื่อความผ่านกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการไปยังพนักงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น

ถึงความเชื่อมั่นของคณะกรรมการในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี 7 ประการ อันประกอบด้วย

- ความซื่อสัตย์
- ความโปร่งใส
- ความเป็นอิสระ
- ความรับผิดชอบ
- ความรับผิดชอบต่อภาระหน้าที่
- ความเป็นธรรม
- ความรับผิดชอบต่อสังคม

โดยหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารมีเนื้อหาครอบคลุมถึงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร องค์ประกอบ คณะกรรมการธนาคาร บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการ ชุดย่อย การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน นโยบายการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน แนวปฏิบัติในกรณีที่มีหรือ อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสัมพันธภาพของผู้ถือหุ้น ซึ่งรายละเอียดของหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้ เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kasikornbank.com) ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารดังกล่าว ยังครอบคลุมถึงการกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก จรรยาบรรณใน การดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงาน รวมถึงการปกป้องสิทธิผู้ถือหุ้นและการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิ ซึ่งครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย โดยสะท้อนถึงแนวทางที่ใช้ปฏิบัติภายในของธนาคาร ที่จะทำให้อย่างมั่นใจได้ว่า ธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2557 ธนาคารได้มีการประเมินผลการปฏิบัติตาม นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวแล้ว ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติปรับปรุง หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและแนวปฏิบัติที่ดี

กรรมการทุกคนตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินงานเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้ดูแลการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสในการดำเนินงาน การตัดสินใจและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วน ได้เสียอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้ ธนาคารยังยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมควบคู่กับการมีส่วนร่วมดูแล สิ่งแวดล้อมและสังคม ธนาคารและพนักงานต้องยึดถือจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อ สังคม และคำนึงถึงการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ธนาคารให้ความสำคัญในการมีส่วนร่วมช่วยเหลือและสนับสนุนการดำเนิน โครงการเพื่อสาธารณประโยชน์ สังคมและสิ่งแวดล้อม และดูแลผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรเห็นความสำคัญของการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน มุ่งเน้นการรักษามาตรฐานและพัฒนาการกำกับ ดูแลกิจการที่ดี และสร้างให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยในปี 2557 ได้ดำเนินการดังนี้

- การให้พนักงานลงนามรับทราบจรรยาบรรณของพนักงาน
- การปฐมนิเทศกรรมการและผู้บริหารใหม่ ในหัวข้อเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณของ พนักงานและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อสร้างความเข้าใจและเป็นแนว ปฏิบัติ สำหรับการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ได้จัดให้มีการเรียนรู้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
- การสื่อความให้พนักงานรับทราบแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน นโยบายการป้องกันการหา ผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ และหลักการกำกับดูแลกิจการในฐานะข้อมูลการกำกับดูแลกิจการที่อยู่ใน ระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

- การสื่อความจรรยาบรรณของพนักงานให้พนักงานรับทราบผ่านละครสั้นช่วงค้นรายการ เพื่อส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน เผยแพร่ผ่านระบบสื่อสารโทรทัศน์วงจรปิดภายในองค์กร เพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
- การสื่อความผ่าน “กิจการสัมพันธ์” ซึ่งเป็นวารสารภายในองค์กรในรูปแบบบทความเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการจรรยาบรรณของพนักงาน และนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เช่น แนวปฏิบัติในการรับของขวัญ
- การเผยแพร่กิจกรรมผ่านสื่อในระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ภายในองค์กร เพื่อประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับจรรยาบรรณและหลักการกำกับดูแลกิจการ และคำคมเกี่ยวกับจรรยาบรรณของพนักงาน
- การสื่อความให้กรรมการและพนักงานได้รับทราบถึงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทยเกี่ยวกับการให้ข้อมูลผลประโยชน์ของการของธนาคาร
- การจัดทำจุลสารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทราบความเคลื่อนไหวในเรื่องการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งธนาคารและบริษัทภายนอก และเผยแพร่ในฐานะข้อมูลการกำกับดูแลกิจการที่อยู่ในระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้พนักงานได้รับทราบ
- การจัดทำโครงการ CG Visit แก่เลขานุการคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเพื่อให้คำปรึกษา ข้อเสนอแนะและสอบทานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
- การจัดทำหลักสูตรการอบรมและเรียนรู้เกี่ยวกับจรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ผ่านระบบ KBank e-Learning เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจแก่ผู้บริหารและพนักงานในการปฏิบัติหน้าที่ในความรับผิดชอบอย่างถูกต้องและเหมาะสม และประเมินผลความรู้ความเข้าใจของพนักงานหลังการเรียนรู้

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และจรรยาบรรณของพนักงาน (Code of Conduct) สำหรับกรรมการและพนักงานยึดถือปฏิบัติ โดยถือเป็นภาระหน้าที่ร่วมกันในการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ภายใต้กรอบกฎหมายและกฎระเบียบของธนาคารบนพื้นฐานของการมีจรรยาบรรณเยี่ยงมืออาชีพรองคณาจารย์ไว้ซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม เพื่อพัฒนาองค์กรสู่ระดับมาตรฐานสากล และเผยแพร่บนเว็บไซต์และฐานข้อมูลภายในของธนาคาร

ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1. มุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจโดยการนำเสนอสินค้าที่มีคุณภาพ และให้บริการที่เป็นเลิศกับลูกค้า
2. มุ่งมั่นให้มีผลการดำเนินงานที่ดีเลิศอย่างต่อเนื่อง
3. พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง ธนาคารสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสบการณ์ มีการพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง และให้ผลตอบแทนที่เทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป
4. ยึดมั่นและปฏิบัติตามในฐานะพลเมืองที่ดี วางตัวเป็นกลาง มุ่งสร้างความเจริญให้สังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
5. เชื่อมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่าย
6. ยึดมั่นจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุกๆ ด้าน
7. สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าในการปกป้องรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ภายใต้มาตรฐานจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพ

วิชาชีพ

8. ดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบเยี่ยงผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ โดยการผสมผสานวิธีการและนวัตกรรมทางเทคโนโลยี

9. คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอื่น

10. ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย และรับรองว่าการตัดสินใจทางธุรกิจและการดำเนินกิจการจะเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของธนาคารและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน

จรรยาบรรณของพนักงานมีสาระสำคัญ ประกอบด้วย (1) หลักการและจรรยาบรรณหลักที่ธนาคารมุ่งหวัง (2) การเคารพกฎหมายบ้านเมืองและรักษากฎระเบียบของธนาคาร (3) สัมพันธภาพกับลูกค้า (4) สัมพันธภาพกับคู่ค้า (5) สัมพันธภาพกับเจ้าหน้าที่ (6) สัมพันธภาพกับคู่แข่ง (7) สัมพันธภาพกับสังคม (8) สัมพันธภาพกับพนักงาน (9) นโยบายการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ (10) การรักษาความลับ (11) ความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลของธนาคาร (12) การใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์ (13) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (14) สินบนและสิ่งจูงใจ (15) กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง (16) ของขวัญและผลประโยชน์ (17) การรายงานการละเมิดจรรยาบรรณของพนักงาน

ธนาคารได้กำหนดในจรรยาบรรณดังกล่าวถึงหลักการพื้นฐานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานในหน้าที่และการปฏิบัติงานตามวิชาชีพของกรรมการและพนักงาน ซึ่งสามารถศึกษารายละเอียดได้จากจรรยาบรรณของพนักงานและเว็บไซต์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญสอดคล้องกับจรรยาบรรณของพนักงาน โดยมีรายละเอียดวิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่พนักงาน ผู้ปฏิบัติงาน และสนับสนุนให้บริษัทของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทให้บริการสนับสนุนงานธนาคารกสิกรไทย จัดทำและทบทวนจรรยาบรรณและกำหนดระเบียบปฏิบัติต่างๆ โดยสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลบริษัทด้วย

ธนาคารได้จัดให้มีส่วนรวมมาภิบาลองค์กรดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณและวัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการสื่อสารความแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณแก่พนักงานทุกคนอย่างมีประสิทธิภาพ สม่ำเสมอ และต่อเนื่อง และรายงานผลต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และมีฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน ตามที่กำหนดในจรรยาบรรณของพนักงาน เพื่อประเมินประสิทธิผลของการปฏิบัติ

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารดำเนินงานโดยยึดมั่นและให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงจัดให้มีการควบคุมดูแล และป้องกันการทำการรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันอย่างเหมาะสมภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี โดยถือเป็นหนึ่งในจรรยาบรรณสำคัญที่กรรมการและพนักงานต้องยึดถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด เพื่อเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งมีหลักเกณฑ์ที่สำคัญ ดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และกำหนดแนวทางการพิจารณาความเหมาะสมในการทำการรายการที่ต้องผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบ และดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย
- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร จะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว และให้การกำหนดราคาเป็นไปอย่างเหมาะสมยุติธรรม ตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปเสมือนการทำการรายการกับบุคคลทั่วไป

- กำหนดให้มีการนำเสนอรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็น ในกรณีเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายต้องพิจารณา ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการให้สามารถทำรายการที่เกี่ยวข้องกันได้ระหว่างกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของธนาคารที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคารได้ หากการดำเนินการนั้นมีข้อตกลงทางการค้าเหมือนกับที่กำกับคู่สัญญาทั่วไป
- ในการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารหรือธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทย่อยของธนาคาร ธนาคารกำหนดให้เป็นธุรกรรมที่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน หรือเป็นกรณีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการบริษัทย่อย ตามแต่กรณี
- ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารที่ประกอบธุรกรรมการให้สินเชื่อ ไม่มีนโยบายให้สินเชื่อหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารที่ประกอบธุรกรรมการให้สินเชื่อดังกล่าว เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงไม่มีนโยบายให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อการระดมทุน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารที่ประกอบธุรกรรมการให้สินเชื่อ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารที่ประกอบธุรกรรมการให้สินเชื่ออย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกันเมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ ในแต่ละรายเกินกว่าปริมาณที่ธนาคารและที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- กำหนดให้กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป (และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและความคุม) และผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว เปิดเผยข้อมูลการถือหุ้นในกิจการต่างๆ และการเข้าไปเป็นกรรมการ หรือมีอำนาจในการจัดการ หรือมีอำนาจควบคุมเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือมีอำนาจในการควบคุมการแต่งตั้ง/ถอดถอนกรรมการ หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นตัวแทนในการถือหุ้นหรือการบริหารงาน หรือมีอำนาจควบคุมในกิจการต่างๆ โดยเปิดเผยในระบบฐานข้อมูลของธนาคาร ซึ่งรับผิดชอบโดยฝ่ายบริหารข้อมูลสารสนเทศ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ และฝ่ายนโยบายและบริหารความเสี่ยงเครดิตนำข้อมูลไปใช้สำหรับการควบคุมดูแลการให้สินเชื่อและลงทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ให้สำนักเลขานุการบริษัทจัดทำรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบข้อมูลส่วนได้เสียของกรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับรองกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป ผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและความคุม และผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว เมื่อต้องมีการพิจารณาการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือบุคคลดังกล่าวมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องล่วงหน้า 5 วันทำการก่อนการประชุมคณะกรรมการธนาคารเสมอ
- ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี หรือแบบรายงานอื่นใดตามแต่กรณี และมีการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนรายการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีและธนาคารแห่งประเทศไทย การเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันธนาคารใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปและเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจการ และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ ซึ่งในปี 2557 ธนาคารไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ธนาคารมีการสอบทานการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามแผนงาน ทั้งนี้ กรรมการและพนักงานธนาคารต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่กำหนดข้างต้น และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

การแต่งตั้งและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2557 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 9,130,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 15,149,100 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Purpose Audit Engagement) การให้บริการด้านกฎหมายและภาษี การตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกัน (Engagement to Perform Agree-Upon Procedures) และการเป็นที่ปรึกษาธุรกิจในด้านต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับงานสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม -0- บาท และจะต้องจ่ายในอนาคต อันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 710,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 7,010,100 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคต อันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 1,381,300 บาท

การประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อช่วยให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นและอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา และเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยคณะกรรมการธนาคารร่วมกันกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ซึ่งจัดทำเป็น 2 ลักษณะ คือ การประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของกรรมการรายบุคคล ซึ่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานที่กำหนดจะ

สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2557 เลขาธิการบริษัทได้จัดส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการให้แก่กรรมการ เพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของกรรมการรายบุคคลใน 6 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร ซึ่งได้สรุปผลและเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น

ในปี 2557 ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการอิสระและของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ซึ่งได้ดำเนินการเป็นประจำทุกปีด้วยเช่นกัน และเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคารเรียบร้อยแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เพื่อประเมินการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายและแผนงานประจำปีตามที่ร่วมกันกำหนดไว้ โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะนำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร การประเมินตนเองนี้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการที่กำหนดในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะเป็นผู้แจ้งผลการประเมินและความคิดเห็นของกรรมการให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการทราบ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ธนาคารยังคงมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท การกำกับการปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเข้าร่วมสัมมนาและเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือสถาบันอิสระอื่นๆ อย่างต่อเนื่องตามแผนและงบประมาณที่กำหนดไว้

สำหรับกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศหรือให้ข้อมูล เพื่อได้รับทราบบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับธนาคาร คำชี้แจงเกี่ยวกับพันธะทางกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องในฐานะกรรมการบริษัทจดทะเบียน ข้อบังคับคณะกรรมการชุดต่างๆ นโยบายที่สำคัญของธนาคาร และคู่มือเกี่ยวกับกรรมการสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นกระบวนการเพื่อสร้างความเข้าใจแก่กรรมการเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการและการประกอบธุรกิจของธนาคาร และการให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคารอย่างต่อเนื่องทั้งในรูปเอกสารและการนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการ ซึ่งธนาคารได้จัดปฐมนิเทศกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งในปี 2557 จำนวน 1 คน ได้แก่ นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์เรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ ในปี 2557 มีกรรมการที่เข้าอบรมหรือสัมมนา ได้แก่

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
1. นายบัณฑิต ล่ำซำ	- สัมมนา “มิติใหม่ของภาคการเงินเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน” ธนาคารแห่งประเทศไทย - สัมมนา “SMEs ไทยก้าวไกลสู่ AEC” สถาบันพระปกเกล้า - The 3rd National Director Conference 2014 “Improving Corporate Governance : Key to Advancing Thailand” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2. นายสมชาย บุณสุข	- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่น 7 สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
3. นายกฤษฏา ล่ำซำ	- สัมมนา “HD SD : High Definition, Sustainable Development” นิติสาร Thaicoon - THE COMPANY

4. นายปรีดี ดาวฉาย	- หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard Business School
5. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่น 26 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - หลักสูตร IMD Biennial International Alumni Event 2014 - The Digital Revolution, IMD Institute - สัมมนา “ASEAN Business Forum 2014” สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย - สัมมนา “Thailand Competitiveness Conference 2014” สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย - สัมมนา “CSV Forum : Shared Value Opportunities in Thailand” สถาบันไทยพัฒน์
6. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	- สัมมนา “คิดแตก คิดต่าง สร้างมูลค่าเพิ่มให้ธุรกิจไทยได้อย่างไร” หอการค้าไทย - สัมมนาหลักสูตร “TLCA Exclusive Development Program” รุ่น 14 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
7. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	- สัมมนา Chairman Forum 2014 “Clean Business : What is the Chairman Role?” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - สัมมนา “พลังงานไทย : ปฏิรูปอย่างไรให้ถูกทาง” สมาคมผู้สื่อข่าวเศรษฐกิจ
8. นายกลินท์ สารสิน	- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 57 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
9. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 18 สถาบันวิทยาการตลาดทุน - RiskMinds Asia 2014, The International Centre for Business Information (ICBI) - สัมมนาหลักสูตร “แบบอย่างแนวปฏิบัติขั้นเลิศในด้านทรัพยากรมนุษย์ (Best Practice in HR)” รุ่น 2 สถาบันทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - สัมมนา “โครงการพัฒนานักบริหารระดับสูง:ผู้บริหารส่วนราชการ (นบส.2)” รุ่น 6/2557 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
10. นายพี สุจริตกุล	- สัมมนา “ภาวะผู้นำ และการเพิ่มบทบาทภาคประชาชนเพื่อพัฒนาประเทศไทย” Eisenhower Fellowships Alumni (Thailand) - สัมมนา “ปฏิรูปประเทศไทย-ปฏิรูปอะไรและอย่างไร” Eisenhower Fellowships Alumni (Thailand) และ Eisenhower Fellowships

นอกจากนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณากำหนดแผนพัฒนาผู้บริหารและแผนสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง เมื่อถึงคราวจำเป็น โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่ง เพื่อจัดทำแผนพัฒนาผู้บริหารเป็นรายบุคคล รวมถึงการหมุนเวียนหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อให้เกิดความเข้าใจ ประสบการณ์ และความพร้อมในการบริหารองค์กร และทบทวนหลักเกณฑ์ รวมทั้งรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาอยู่เสมอ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารยังคงดำเนินการในเรื่องการพัฒนาความรู้และทักษะภาวะความเป็นผู้นำ การบริหารและการจัดการภายใต้ “โปรแกรมการพัฒนาผู้บริหาร” (Management Development Program : MDP) ให้แก่ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยอย่างต่อเนื่อง

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บมจ. ธนาคารกรุงไทย ยึดมั่นและให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืน ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมต้องควบคู่ไปพร้อมกับการเติบโตทางธุรกิจ ธนาคารจึงได้จัดทำ “รายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน (Sustainability Development Report)” ภายใต้กรอบการรายงานตามมาตรฐานสากล GRI (Global Reporting Initiative) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมินผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมขององค์กร และพัฒนาการดำเนินงานให้ดียิ่งขึ้น ซึ่งได้รวบรวมข้อมูลตามแนวทางและข้อกำหนดในแบบ 56-1 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ไว้อย่างครบถ้วนแล้ว พร้อมทั้งได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.kasikornbank.com โดยคลิกเข้าที่เมนู “กิจกรรมเพื่อสังคม”

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคารให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดีและผูกพันในการดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมในการมีจิตสำนึกต่อการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินงานทุกด้านของธนาคาร โดยในปี 2557 ธนาคารได้ปรับปรุงนโยบายแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในให้สอดคล้องตาม Internal Control – Integrated Framework ของ Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) ที่มีการปรับปรุงใหม่ เพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจ และการปฏิบัติของพนักงาน ซึ่งจะทำให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การดำเนินธุรกิจของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ การดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อสร้างผลตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานมีความน่าเชื่อถือ และการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ รวมทั้งป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของธนาคาร

ธนาคารยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรงและจริยธรรม รวมถึงผูกพันในการสร้างและดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน โดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน โดยมีการจัดทำข้อกำหนด นโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงจัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ เพื่อพัฒนาทักษะการปฏิบัติงานแก่พนักงาน อันเป็นการส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้ ยังจัดให้มีคู่มือพนักงาน ซึ่งกำหนดระเบียบวินัย จรรยาบรรณในวิชาชีพ และบทลงโทษกรณีกระทำความผิดระเบียบวินัย และความผิดร้ายแรงไว้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมความแข็งแกร่งของการกำกับดูแล และเสริมสร้างวัฒนธรรมของการควบคุมที่สอดคล้องกันในระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงพัฒนาและบรรจุหลักสูตรอบรมเรื่อง Governance, Risk Management and Compliance ไว้ในแผนการฝึกอบรมผู้บริหารของธนาคาร และหลักสูตร e-Learning เรื่องการควบคุมภายในสำหรับพนักงาน

ธนาคารมีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยง ที่อาจมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร ครอบคลุมความเสี่ยงในระดับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ฝ่ายงาน และหน้าที่งานต่างๆ และจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน

ธนาคารกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานและจัดโครงสร้างการควบคุมที่เหมาะสม ในทุกส่วนงาน โดยกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุมและประเมินผล เพื่อก่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะได้รับการระบุและดำเนินการให้ตรงตามระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ระบบสารสนเทศของธนาคารได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงระบบข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับต่างๆ สำหรับใช้สนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินได้ตามที่กำหนดไว้ รวมถึงเพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ มีความถูกต้องสมบูรณ์และเป็นปัจจุบันต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดช่องทางสื่อสารที่มีคุณภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตนอย่างแท้จริง และเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า และหน่วยงานกำกับดูแล มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร ให้ข้อเสนอแนะ และให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในยังคงดำเนินไปอย่างครบถ้วนและเหมาะสมตามที่ได้ออกแบบไว้ และสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปใน

แต่ละช่วงเวลาได้ โดยได้กำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลทั้งการติดตามและประเมินผลระหว่างการปฏิบัติงาน และการติดตามและประเมินผลเป็นรายครั้ง ซึ่งข้อบกพร่องของการควบคุมภายในต้องรายงานต่อผู้มีหน้าที่รับผิดชอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญต้องรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูง ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

ธนาคารได้กำหนดให้มีการสอบทานประสิทธิผลและความพอเพียงของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านการหารือและประเมินผลการปฏิบัติงานของสายงานกำกับและตรวจสอบ ซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2557 ได้แต่งตั้ง นายสุรศักดิ์ คุชฌิมะ ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยเห็นว่าเป็นผู้มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสมต่อการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว การตรวจสอบใช้หลักการปฏิบัติงานที่เน้นความเสี่ยงเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากร และประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทาง การ นโยบายระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงาน และจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน และได้นำหลักการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง (Continuous Audit) และการตรวจสอบเชิงบูรณาการ (Integrated Audit) มาประยุกต์ใช้ นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบยังได้ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานแก่หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบตามลักษณะและขอบเขตของงานที่เป็นไปตามความตกลงร่วมกัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ทั้งนี้ ฝ่ายตรวจสอบมีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามมาตรฐานสากล การปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งจัดให้มีการประเมินและปรับปรุงคุณภาพของงานเทียบกับมาตรฐานสากลของการปฏิบัติงานของวิชาชีพตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระยังได้รับมอบหมายให้เป็นอีกหนึ่งช่องทางที่รับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน รวมถึงเบาะแสที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารโดยตรง ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีกระบวนการจัดการข้อมูลหรือข้อร้องเรียนที่ได้รับรายงานเข้ามาอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สายงานกำกับและตรวจสอบ โดยฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ในการกำกับการดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทาง การ หรือกฎเกณฑ์ภายในของธนาคาร ให้ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ ระบุและประเมินความเสี่ยง โดยรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการสอบทานการปฏิบัติงาน และการจัดทำนโยบายต่างๆ อีกทั้งเป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับหน่วยงานทาง การ โดยมี นายไพศาล วรเศรษฐศิริ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ครอบคลุมทั้งองค์กร ภายใต้แนวทางที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยขั้นตอนหลักๆ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และการติดตามฐานะและการกระจุกตัวของความเสี่ยงที่สำคัญในภาพรวม รวมถึงมีการพิจารณาทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยเปิดเผยรายละเอียดการบริหารความเสี่ยงไว้ในหัวข้อ การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

12. รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ

1. เงินรับฝาก เงินให้สินเชื่อ และภาระผูกพัน แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญของธนาคารและสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิด ซึ่งธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกัน โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2557	2556
เงินรับฝาก	5,029	5,100
เงินให้สินเชื่อ	82	51
ภาระผูกพัน	127	150

2. รายการบัญชีเพิ่มเติมระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคา
ระหว่างกัน โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
และ 2556 มีดังนี้

2.1 เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และภาระผูกพัน ระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีดังต่อไปนี้

	2557			2556			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ ผู้บริหารร่วม
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บริษัทย่อย								
บจก.เอสซีจีกสิกรไทย	86,175	479	-	85,573	624	-	100	นายธีรนนท์ ศรีหงส์ นางสาวชัตติยา อินทวิชัย นายวีรวัฒน์ ปิ่นทอง นายชาติชาย สุนทรเกียรติ
บจก.แฟคเตอร์ แอนด์ อิกวิปเมนต์กสิกรไทย	11,286	40	3	10,083	125	3	100	นายปรีดี ดาวฉาย นายชาติชาย สุนทรเกียรติ นายสำมิตร สกลวิระ นายพิภวัตร ภัทรนาวิก นายวรวิทย์ เกียรติพื่อนันต์
บมจ.หลักทรัพย์ กสิกรไทย	-	8,307	-	-	5,282	-	99.99	นายธีรนนท์ ศรีหงส์ นายธิดิ ดันติกุลานันท์ นายวสิน วัฒนัยวัฒน์ นายทวี วีระสุนทรวงศ์ ดร.วิชัย ณรงค์วัฒนชัย
บจก.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย	-	1,428	-	-	2,266	-	100	นายปรีดี ดาวฉาย นายประสพสุข คำรงชิตานนท์ นายจงรัก รัตนเพียร นายพงศ์พิเชษฐ์ นานานุกูล นางนพวรรณ เจริญรักษา
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต	-	1,454	8,795	-	1,416	6,904	38.25	นายกฤษฎา ลำซำ นางสุจิตพรณ ลำซำ นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย

	2557			2556			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ ผู้บริหารร่วม
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
								นายปกรณ์ พรประภา นายพัชร สมะลาภา
บริษัท ธนาคารกรุงไทย จำกัด*	79	-	-	-	-	-	100	นายชาติชาย สุนทรเกียรติ นางพรรณิ เลิศจรรยาภูล นางสาวศิริราณี ผู้พัฒน์ นายพัฒนพงศ์ ตันคำสมบูรณ์ ดร.วิชัย ณรงค์ชัย
บจก. โพรเกรส เอช อาร์	-	476	-	-	253	-	100	นายเกษม จิตต์แจ้ง นายเลิศศักดิ์ สุทธิยาภูล
บบส.เพทาย	-	176	-	-	42	-	100	นายอดิพัฒน์ อัสวจินดา
บจก. โพรเกรส กันภัย	-	165	-	-	301	-	100	นายสมคิด จิรนนตรัตน์ นายสุวัฒน์ เจริญวิจิตรชัย นายดิถีชัย ลิ้มโปคม
บจก. โพรเกรส ซอฟต์แวร์	-	157	-	-	146	-	100	นายเกษม จิตต์แจ้ง นายสมคิด จิรนนตรัตน์ นางอรอนงค์ ทองอุไทย นายธวัชชัย สิลมัฐ
บจก. โพรเกรส มัลติอินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	114	-	-	119	-	100	
บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง	-	108	-	-	110	-	51	นายเกษม จิตต์แจ้ง นายปรีดี ดาวฉาย นายธีรนนท์ ศรีหงส์ นางสุจิตพรณ ลำชา นายสมเกียรติ ศรีชาติไชย นางสาวชัตติยา อินทวิชัย นายอำพล โพธิ์โลหะกุล
บจก. โพรเกรส เซอร์วิส	-	70	-	-	76	-	100	นายเกษม จิตต์แจ้ง
บจก.ศูนย์วิจัยกรุงไทย	-	69	-	-	59	-	100	นายปรีดี ดาวฉาย ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย นายประสพสุข ดำรงจิตานนท์
บจก. โพรเกรสคอลเลกชัน	-	68	-	-	52	-	100	นายเกษม จิตต์แจ้ง นายอดิพัฒน์ อัสวจินดา
บจก. โพรเกรส แอปไพร์ซัล	-	60	-	-	67	-	100	นายเกษม จิตต์แจ้ง ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายอดิพัฒน์ อัสวจินดา
บจก. โพรเกรส พลัส	-	57	-	-	69	-	100	นายเกษม จิตต์แจ้ง นายสุวัฒน์ เจริญวิจิตรชัย
บจก. โพรเกรส สโตร์เรจ	-	47	-	-	49	-	100	นายเกษม จิตต์แจ้ง ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายวรวิทย์ เกียรติทิวอนันต์

* เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2557 ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาวภายใต้ชื่อ บริษัท ธนาคารกรุงไทย จำกัด

	2557			2556			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ ผู้บริหารร่วม
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก.โพเรส เซอร์วิส ซัพพอร์ท	-	44	-	-	54	-	100	นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายปวเรศร์ เชษฐพงศ์พันธุ์
บจก.ร่วมทุน เค - เอสเอ็มอี	-	36	-	-	80	-	100	นายชาติชาย สุนทรเกียรติ นายสุรเดช เกียรติธนากร
บจก.โพเรส ฟาซิลิตี้ แมนเนจเม้นท์	-	37	-	-	43	-	100	นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง
บจก.โพเรส แมนเนจเม้นท์	-	25	-	-	23	-	100	นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง นายอดิพัฒน์ อัครจินดา
บจก. ธัญนิวิวัฒนา	-	21	-	-	14	-	100	นายปรกรณ์ พรธนะแพทย์ นายอำพล โพธิ์โลหะกุล นายชาติชาย สุนทรเกียรติ
บจก.โพเรส เทรนนิ่ง	-	19	-	-	13	-	100	นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง นางโสภา หนูเนตร
บจก.หลักทรัพย์จัดการเงิน ร่วมลงทุนข้าวกล้า	-	4	-	-	-	-	100	นายพจนารถ แสงพุกภัย
บจก.เมืองไทย โบรกเกอร์	-	4	-	-	-	-	50.49	
สัญญาร่วมลงทุนรวงข้าว เพื่อนไทย	-	1	-	-	-	-	100	
บจก.ธัญรันทวี	-	1	-	-	-	-	100	นายปรกรณ์ พรธนะแพทย์ นายอำพล โพธิ์โลหะกุล นายวิวัฒน์ ปิ่นขาวังกูร
บจก.ธัญธำรงกิจ	-	1	-	-	-	-	100	นายอำพล โพธิ์โลหะกุล นายวิวัฒน์ ปิ่นขาวังกูร นายชาติชาย สุนทรเกียรติ
บริษัทร่วม								
บจก.ศูนย์ประมวลผล	-	30	-	-	17	13	30	นายอำพล โพธิ์โลหะกุล นายอาจ วิเชียรเจริญ

2.2 บริษัทย่อยและบริษัทร่วมบางแห่ง ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและรับบริการจากธนาคาร อายุตามสัญญา 1-2 ปี ซึ่งคิดค่าเช่าระหว่างกัน ในราคาทุนบวกค่าใช้จ่ายและค่าบำรุงรักษาอาคารที่เพิ่มขึ้นจากการให้เช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีค่าเช่าและค่าบริการที่จะได้รับจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามอายุสัญญาเช่าคงเหลือเป็นจำนวน 46 ล้านบาท และ 44 ล้านบาท ตามลำดับ

2.3 ธนาคารได้ทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจากบริษัท โพเรส ซอฟต์แวร์ จำกัด โดยสัญญามีระยะเวลาถึง วันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคตเป็นจำนวน 258 ล้านบาท และ 206 ล้านบาท ตามลำดับ

2.4 รายได้และค่าใช้จ่าย ระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
บริษัทย่อย				
รายได้ :				
ดอกเบี้ยรับ	-	-	3,450	3,376
เงินปันผลรับ	-	-	2,983	2,141
ค่าธรรมเนียมรับ	-	-	12,787	9,600
รายได้อื่น	-	-	347	422
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	132	165
ค่าธรรมเนียมจ่าย	-	-	258	234
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	-	-	496	461
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	4,217	3,460
บริษัทร่วม				
รายได้ :				
เงินปันผลรับ	24	13	24	13
รายได้อื่น	-	17	-	17
ค่าใช้จ่าย :				
ค่าใช้จ่ายอื่น	112	69	112	69

2.5 ธนาคารได้ทำสัญญาใช้พนักงานของ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เริ่มตั้งแต่เดือนมกราคม 2549 เป็นต้นไป โดยธนาคารมีสิทธิจะบอกเลิกสัญญาโดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้าให้ผู้สัญญาทราบไม่น้อยกว่า 60 วัน นับจากวันที่ธนาคารได้แจ้งบอกเลิก ธนาคารจะรับผิดชอบค่าใช้จ่าย อันได้แก่ เงินเดือน สวัสดิการหรือเงินค่าตอบแทนอื่นๆ รวมทั้งความเสียหายที่เกิดขึ้นหรืออาจจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานของพนักงานทั้งจำนวน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาให้ใช้พนักงานดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 496 ล้านบาท และ 461 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารได้บันทึกรายการดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

3. เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และภาระผูกพันระหว่างธนาคารกับกิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร และสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเข้าไปมีอำนาจจัดการและหรือถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ โดยธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกันซึ่งเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2557			2556			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ /ผู้บริหารร่วม	ความ สัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน			
บจก.ที.ซี.ฟาร์มาซูติคอล อุตสาหกรรม	-	5,705	3	-	3,025	-	16.75	นายสราวุธ อยู่วิทยา	กรรมการ
บจก.ธนาคารผลิตภัณฑ์น้ำมันพืช	374	2	7	713	-	11	-	-	-
บมจ.ลือเกษณ์	154	367	440	60	44	365	-	-	-
บจก.เคอเบล	-	326	-	-	144	-	16	นายสราวุธ อยู่วิทยา	กรรมการ
บจก.เบญจางค์วัฒน์	-	59	-	-	25	-	56.89	นางสุวรรณ ลำชา	พี่น้องประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร
							28.09	นายบัณฑิต ลำชา	ประธานกรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
							8.85	ท่านผู้หญิง ลำอานวรรณ ลำชา	มารดาประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร
บจก.ภัทรสัมพันธ์	-	57	-	-	42	-	-	-	-
บจก.เบสต้า อินเตอร์เนชั่นแนล	44	-	-	43	-	-	-	-	-
บจก.นิธิธารง**	-	40	-	-	-	-	70	นางสุวรรณ ลำชา	พี่น้องประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร
							29.92	นายบัณฑิต ลำชา	ประธานกรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บจก.เจทีบี (ประเทศไทย)**	-	32	-	-	-	-	23.95	นายณิษฐ์ สารสิน	พี่น้องกรรมการ
บจก.สัณติพัฒนา	-	30	-	-	30	-	15	นายบัณฑิต ลำชา	ประธานกรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บจก.จุลินทรีย์วงศ์	-	28	-	-	26	-	29.98	นายไพโรจน์ ลำชา	บิดารองประธาน กรรมการ
							0.01	ท่านผู้หญิงอรสา ลำชา	มารดาของประธาน กรรมการ
บจก.โคชิน เทรดดิ้ง (ประเทศไทย)**	25	8	-	-	-	-	14.49	นายณิษฐ์ สารสิน	พี่น้องกรรมการ
บจก.โอห์ม เติร์ก (ประเทศไทย)**	-	23	-	-	-	-	-	-	-
บมจ.หลักทรัพย์บัวหลวง	-	20	-	-	47	-	-	นายวรรัตน์ ชูติมิตร	คู่สมรสของบุตรรอง ประธานกรรมการ
บจก.ศุภอรุณ**	16	-	-	-	-	-	20	นายอิสสระ หวังหลี	คู่สมรสของบุตรรอง ประธานกรรมการ
บจก.ลือเกษณ์ อินเตอร์เนชั่นแนล**	-	15	-	-	-	-	49.99	นายไพโรจน์ ลำชา	บิดารองประธาน กรรมการ
บจก.เอกภาวี**	-	12	-	-	-	-	15.42	นายไพโรจน์ ลำชา	บิดารองประธาน กรรมการ

	2557			2556			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ /ผู้บริหารร่วม	ความ สัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน			
บจก.น้อมนำโชค	-	11	-	-	10	-	30 4	ท่านผู้หญิง สอาดวรรณ ลำชา นางสุวรรณ ลำชา	มารดาประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร พี่น้องประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร
บจก.สินเสื่อป่า**	-	11	-	-	-	-	-	-	-
บจก.ทวีปราโมทย์**	-	10	-	-	-	-	23.33	นายกฤษฎา ลำชา	รองประธานกรรมการ
บจก.แอล เอลิเวเตอร์ แอนด์ เอ็นจิเนียริง**	-	9	-	-	-	-	-	-	-
บจก.โดบะ (ประเทศไทย)**	-	7	-	-	-	-	-	-	-
บจก.เอ็ม แอนด์ เอ แอคไวเซอร์**	-	6	-	-	-	-	-	-	-
บจก.เอ็ม แอนด์ เอ การ์ด เซอร์วิส	3	5	-	10	-	-	19.99 15	นายกนิษฐ์ สารสิน นายชินภัทร สารสิน	พี่น้องกรรมการ พี่น้องกรรมการ
หจก.สุกปรัชญ์**	-	4	-	-	-	-	99.97	นางสุวรรณ ลำชา	พี่น้องประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร
บจก.เอซี ริสอร์ท**	-	4	-	-	-	-	34.66	ดร.อภิรัช จันทระเสน	กรรมการและที่ปรึกษา กฎหมาย
บจก.กรีน เนเจอร์ล โปรดัคส์**	-	3	-	-	-	-	-	-	-
บจก.กิฟฟารีน สกายไลน์ยูนิคส์**	-	3	-	-	-	-	-	น.ต.พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการ
บจก.จัดหางาน เอ็ม แอนด์ เอ คอนซัลแทนส์**	-	3	-	-	-	-	55	นายกนิษฐ์ สารสิน	พี่น้องกรรมการ
บจก.ปราจีนบุรีกลาส อินดัสทรี**	-	3	-	-	-	-	-	-	-
บจก.สื่อกซ์เสย์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์**	-	3	-	-	-	-	-	-	-
บจก.โซลาน่า มาร์เก็ตติ้ง**	-	3	-	-	-	-	-	-	-
บจก.ช่างดำรง**	-	2	-	-	-	-	23.33	นายกฤษฎา ลำชา	รองประธานกรรมการ
บจก.พีคคิง เทคโนโลยี (ไทยแลนด์)**	-	2	-	-	-	-	-	-	-
บจก.ลำชาอิมพอร์ต**	-	2	-	-	-	-	14.40	นายไพโรจน์ ลำชา	บิดารองประธาน กรรมการ
บจก.กิจคำบุญ**	-	2	-	-	-	-	30	ท่านผู้หญิง สอาดวรรณ ลำชา	มารดาประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร
บจก.วณิชยา**	-	2	-	-	-	-	63.33	นางสุวรรณ ลำชา	พี่น้องประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร
							27.50	นายบัณฑิต ลำชา	ประธานกรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
							9.13	ท่านผู้หญิง สอาดวรรณ ลำชา	มารดาประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร

	2557			2556			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ /ผู้บริหารร่วม	ความ สัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน			
บจก.นิธิตา**	-	1	-	-	-	-	42.86 41.43	นายไพโรจน์ ลำช้า ท่านผู้หญิงอรสา ลำช้า	บิคารองประธาน กรรมการ มรคารองประธาน กรรมการ
บจก.พฤติธาดา**	-	1	-	-	-	-	27.50 15.97 14.50 11.97	นายไพโรจน์ ลำช้า ท่านผู้หญิงอรสา ลำช้า นายกฤษฎา ลำช้า นายพงศกร ลำช้า	บิคารองประธาน กรรมการ มรคารองประธาน กรรมการ รองประธานกรรมการ พี่น้องรองประธาน กรรมการ
บจก.บี. กริม บีไอพี เพาเวอร์*	-	-	-	1,237	-	1,614	-	นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	กรรมการ
บจก.บางกะดี คลีน เอนเนอจี*	-	-	-	1,022	-	1,356	-	-	-
บจก.สวนอุตสาหกรรม บางกะดี*	-	-	-	-	41	768	-	นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร นางกนิษฐ เมืองกระจำ	กรรมการ พี่น้องกรรมการ
บจก.นิกรกิจและบุตร*	-	-	-	-	300	598	9	นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร นายกนก สุริยศักดิ์ นางกนิษฐ เมืองกระจำ นางกัลยารัตน์ สุริยศักดิ์	กรรมการ พี่น้องกรรมการ พี่น้องกรรมการ พี่น้องกรรมการ
บจก.สีตลกฤดู*	-	-	-	10	-	-	-	-	-

* ปี 2557 ไม่เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

** ปี 2556 ไม่เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน