

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน จำนวน 30,486,146,970 บาท คิดเป็น 3,048,614,697 หุ้น โดยมีทุนชำระแล้วจำนวน 23,932,601,930 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 2,393,260,193 หุ้น และมูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท

ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้น บมจ.ธนาคารกสิกรไทย 10 รายแรก ณ วันปิดทะเบียนล่าสุด วันที่ 11 มีนาคม 2559 มีดังนี้

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ	สัดส่วน (%)
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	541,398,380	22.622
2	STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	281,753,677	11.773
3	CHASE NOMINEES LIMITED	217,712,016	9.097
4	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	116,516,979	4.869
5	NORTRUST NOMINEES LIMITED-NT0 SEC LENDING THAILAND CL AC	59,312,163	2.478
6	THE BANK OF NEW YORK MELLON	44,697,049	1.868
7	GIC PRIVATE LIMITED	43,406,900	1.814
8	สำนักงานประกันสังคม	39,733,900	1.660
9	NORBAX, INC.	18,767,392	0.784
10	THE BANK OF NEW YORK (NOMINESS) LIMITED A/C 5100	18,373,376	0.768

การออกหลักทรัพย์อื่น

ชื่อ	ประเภท	จำนวนเงิน (หน่วย: ล้าน)	สกุลเงิน	อายุ (ปี)	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	การจ่ายดอกเบี้ย
ตราสารค้ำประกันเพื่อนับเป็นเงินกองทุน ประเภทที่ 2 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2557 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2568	ไม่มีหลักประกัน	14,000	บาท	10.5	5.0%	ปีละ 4 ครั้ง
ตราสารค้ำประกันเพื่อนับเป็นเงินกองทุน ประเภทที่ 2 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2569	ไม่มีหลักประกัน	6,500	บาท	10.5	3.95%	ปีละ 4 ครั้ง
หุ้นกู้ ชนิดไม่ค้ำประกัน และไม่มีหลักประกัน	ไม่มีหลักประกัน	26	USD	5.5	LIBOR+1.00%	ปีละ 4 ครั้ง
หุ้นกู้ ชนิดไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	ไม่มีหลักประกัน	350	USD	5.5	3.5%	ปีละ 2 ครั้ง
หุ้นกู้ ชนิดไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	ไม่มีหลักประกัน	500	USD	5.5	3.0%	ปีละ 2 ครั้ง
หุ้นกู้ค้ำประกัน บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2555	ไม่มีหลักประกัน	22,000	บาท	10	4.50%	ปีละ 4 ครั้ง
หุ้นกู้ค้ำประกัน บมจ.ธนาคารกสิกรไทย	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 ในกรณีที่ธนาคารยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดว่า ในระหว่างที่ธนาคารยังไม่ได้ตัดสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชี หรือยังกักเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นมิได้ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดว่าธนาคารไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง หรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริง หรือกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้ธนาคารมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล

> นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

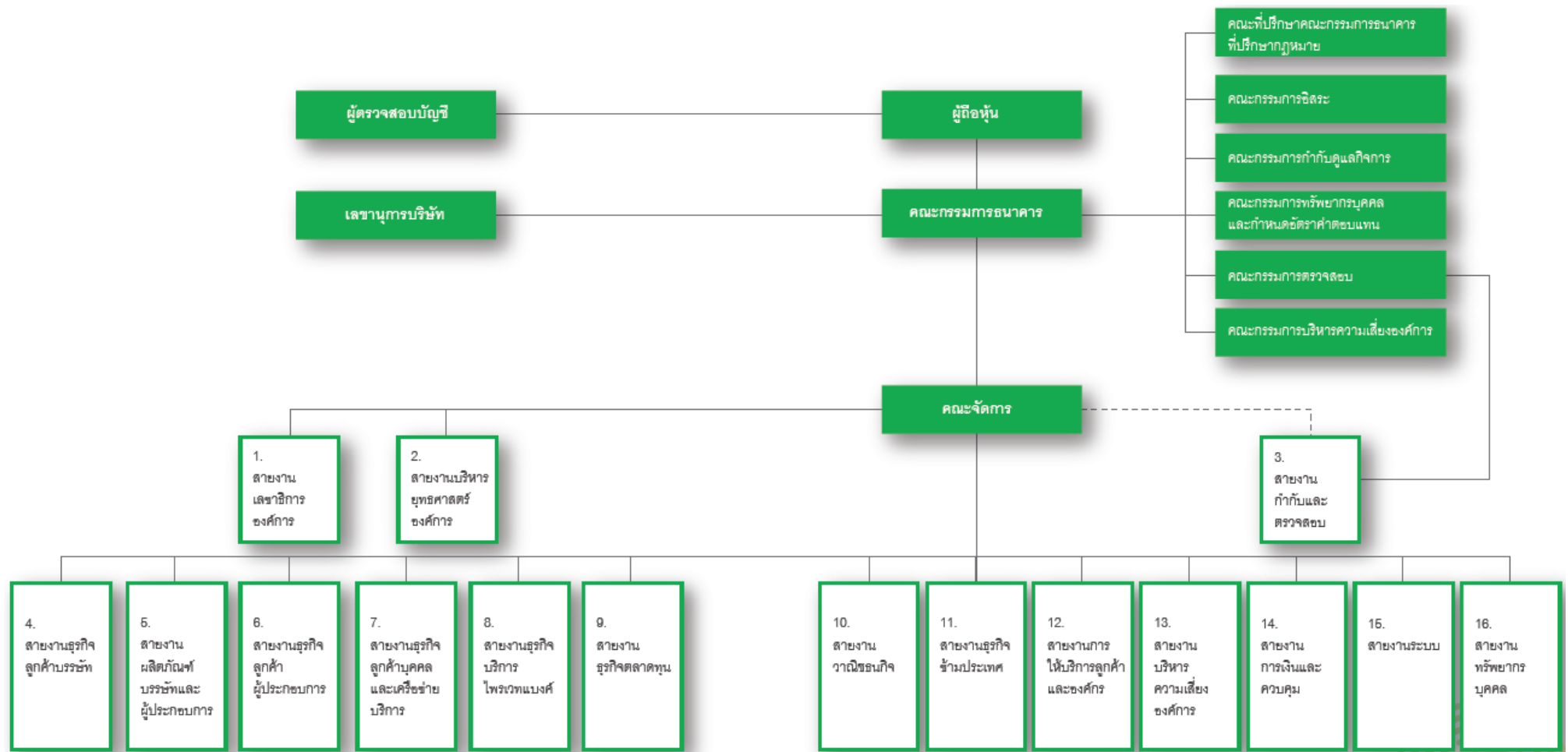
ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้ธนาคารไว้แต่อย่างใด โดยขึ้นอยู่กับผลประโยชน์ของแต่ละบริษัท

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

การจ่ายเงินปันผลของธนาคารในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

	2554	2555	2556	2557	2558
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	10.12	14.73	17.27	19.28	16.49
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.50	3.00	3.50	4.00	4.00
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	27.00	22.12	22.32	22.51	27.83

8. โครงสร้างการจัดการ



มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559

องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ซึ่งตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ลงวันที่ 16 ตุลาคม 2558 ประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 17 คน การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร โดยมีองค์ประกอบสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน
- กรรมการอิสระ 10 คน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 59 ของกรรมการทั้งคณะ

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

คณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารมี นายบรรยงค์ ลำชา เป็นประธานกิตติมศักดิ์

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายบัณฑิต ลำชา	ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
2. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ
3. นายกฤษฎา ลำชา	รองประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายปรีดี ดาวฉาย	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
5. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
6. นางสุจิตพรณ ลำชา	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
7. ศาสตราจารย์ ดร. ยงยุทธ ยุทธวงศ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
8. ดร.อภิชัย จันทรเสน	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. ศาสตราจารย์ ดร. ไพรัช ธัชยพงษ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
10. น.ต. พญ. นลินี ไพบูลย์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
11. นายสราวุธ อยู่วัฒนา	กรรมการ	กรรมการอิสระ
12. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันท์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
13. นายกลินท์ สารสิน	กรรมการ	กรรมการอิสระ
14. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
15. นางพันธุ์ทิพย์ สุรทินนท์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
16. นายวิบูลย์ กุศลกุล	กรรมการ	กรรมการอิสระ
17. นางศุภจิ สุธรรมพันธุ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีผู้บริหารซึ่งมิใช่กรรมการธนาคาร ดังนี้

1. นายปรกรณ์	พรธนะแพทย์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
2. นางสาวชัตติยา	อินทวิชัย	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
3. ดร.อดิสรณ์	หลายชูไทย	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
4. นายวีรวัฒน์	ปิ่นทวัฏฐ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
5. นายกฤษณ์	จิตต์แจ้ง	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
6. นายสมคิด	จิรนนตรัตน์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
7. นายพิพิธ	เอนกนิธิ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
8. นางสาวศันสนา	สุขะนันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
9. นางสาววาสนา	สุระกิจ	ผู้บริหารฝ่ายจัดการบัญชี
10. นางสาวหทัยพร	เจียมประเสริฐ	ผู้ร่วมบริหารฝ่ายวางแผนการเงิน
11. นางสาวณัฏชา	อากาศฤกษ์	ผู้ร่วมบริหารฝ่ายวางแผนการเงิน

หมายเหตุ รายละเอียดเกี่ยวกับวุฒิการศึกษาสูงสุด ประสบการณ์การทำงานของกรรมการและผู้บริหารได้แสดงในเอกสารแนบ 1

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้ง ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการ โดยมีสำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์การ เป็นหน่วยงานสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และเพื่อให้การบริหารงานของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยเลขานุการบริษัทมีคุณสมบัติ ประสบการณ์ หน้าที่ และความรับผิดชอบหลักดังนี้

คุณสมบัติและประสบการณ์

1. มีความรู้พื้นฐานด้านธุรกิจ บัญชี กฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือผ่านการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท
2. มีความรู้ ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการ
3. มีความเป็นอิสระและตรงไปตรงมาในการปฏิบัติหน้าที่ทั้งในด้านการให้คำแนะนำและข้อคิดเห็นต่าง ๆ
4. มีประสบการณ์ในงานเลขานุการคณะกรรมการ หรือคุณสมบัติอื่นที่ช่วยให้งานเลขานุการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

หน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ได้แก่

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ข้อควรปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของทางการ ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ 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. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร และเป็นสื่อกลางระหว่างผู้ถือหุ้นกับคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร
11. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร
12. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร
13. ติดตามกฎหมาย ข้อกำหนด และข้อพึงปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจธนาคารและกรรมการ เพื่อให้คำแนะนำเบื้องต้น
14. ประสานงานระหว่างคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคาร

ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส มีคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558 ได้อนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการและเงินบำเหน็จ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ซึ่งกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ยกเว้นกรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนจากการเป็นกรรมการชุดย่อย สรุปดังนี้

หน่วย : บาท

1. ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ

- ประธานกรรมการ	154,000 ต่อคนต่อเดือน
- รองประธานกรรมการ	115,500 ต่อคนต่อเดือน
- กรรมการ	100,000 ต่อคนต่อเดือน
2. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระ
 - 2.1 คณะกรรมการอิสระ

- ประธาน	100,000 ต่อคนต่อเดือน
- กรรมการ	70,000 ต่อคนต่อเดือน
3. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย
 - 3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

- ประธาน	90,000 ต่อคนต่อเดือน
- กรรมการ	60,000 ต่อคนต่อเดือน
 - 3.2 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- ประธาน	50,000 ต่อคนต่อเดือน
----------	----------------------

- กรรมการ	36,000 ต่อคนต่อเดือน
3.3 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน	
- ประธาน	50,000 ต่อคนต่อเดือน
- กรรมการ	36,000 ต่อคนต่อเดือน
3.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร	
- ประธาน	50,000 ต่อคนต่อเดือน
- กรรมการ	36,000 ต่อคนต่อเดือน
4. ค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย	330,000 ต่อคนต่อเดือน
5. เงินบำเหน็จคณะกรรมการ ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล	

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหารที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนตามนโยบายของธนาคาร โดยค่าตอบแทนของผู้บริหารรวมถึงค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานทั้งที่เป็นตัวชี้วัดทางการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดด้านการพัฒนากระบวนการทำงานและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินชั้นนำในประเทศไทย

โดยรายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

1) ค่าตอบแทนกรรมการ : ในรอบปี 2558 คณะกรรมการธนาคารได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงเงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 85,759,203 บาท

2) ค่าตอบแทนผู้บริหาร : ในรอบปี 2558 ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 65 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และ โบนัส รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 707,164,488 บาท ซึ่งเป็นผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 10 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และ โบนัส รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 200,620,741 บาท

ผลประโยชน์ตอบแทนที่กรรมการได้รับจากธนาคาร ในรอบปีบัญชี 2558

นายบัณฑิต ลำชา	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,848,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 5,090,545 บาท
นายสมชาย นุลสุข ⁽¹⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 346,500 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 90,000 บาท ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 150,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 180,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 3,558,837 บาท
ศาสตราจารย์กิตติคุณคุณหญิง สุชาดา กิระนันท์ ⁽²⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,039,500 บาท กรรมการ เป็นจำนวนเงิน 300,000 บาท ประธานกรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 90,000 บาท ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 270,000 บาท ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 450,000 บาท และเงิน

	บำเหน็จ จำนวน 2,631,633 บาท
นายกฤษฎา ลำซำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,386,000 บาท ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 3,817,911 บาท
นายปรีดี ดาวฉาย	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,545,275 บาท
นายธีรนนท์ ศรีหงส์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,545,275 บาท
นางสุจิตพรชน ลำซำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,545,275 บาท
ศาสตราจารย์ ดร.ขงยุทธ ยุทธวงศ์ ⁽³⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 300,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 210,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 108,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,319,967 บาท
ดร.อภิชัย จันทรเสน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 5,160,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,545,275 บาท
ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,545,275 บาท
นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ⁽⁴⁾	มีเงินบำเหน็จ จำนวน 1,319,967 บาท
น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,545,275 บาท
นายสรวิทย์ อยู่วิทยา ⁽⁵⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 540,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 108,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,545,275 บาท
ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ ⁽⁶⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 810,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 180,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,545,275 บาท
นายกลินท์ สารสิน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และ เงินบำเหน็จ จำนวน 2,545,275 บาท
นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,545,275 บาท
นายรพี สุจริตกุล ⁽⁷⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 400,000 บาท กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เป็นจำนวนเงิน 144,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,427,958 บาท
นางพันธุ์ทิพย์ สุรทินนท์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,072,919 บาท
นายวิบูลย์ คุ้มสกุล ⁽⁸⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท กรรมการอิสระ เป็น

	จำนวนเงิน 630,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 324,000 บาท และเงินบำเหน็จจำนวน 172,716 บาท
นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ ⁽⁹⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 300,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 210,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 120,000 บาท

หมายเหตุ : (1) นายสมชาย นวลสุข แจ้งความจำนงค์ไม่รับการเสนอชื่อการต่อวาระ เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร มีผลวันที่ 2 เมษายน 2558

(2) ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ ได้รับแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ ประธานกรรมการอิสระ และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน โดยพ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558

(3) ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2557 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2558 และเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2558

(4) นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2557 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ

(5) นายสรวิทย์ อยู่วิทยา ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ โดยพ้นจากตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558

(6) ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558

(7) นายรพี สุจริตกุล ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 29 เมษายน 2558

(8) นายวิบูลย์ ฤกษ์ภูโสม ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร และเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558

(9) นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2558 และเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2558

2. ค่าตอบแทนอื่น

1) ค่าตอบแทนกรรมการ: ไม่มี

2) ค่าตอบแทนผู้บริหาร: ในรอบปี 2558 ผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของธนาคารเช่นเดียวกันกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสอบสุขภาพ สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่าง ๆ รวมทั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่สมทบให้ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 65 คน รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 16,839,661 บาท ซึ่งเป็นเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่สมทบให้ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 10 คน รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 4,732,650 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 ธนาคารกำหนดจ่ายเงินสมทบให้กับสมาชิก ตามอายุงาน 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 5.0

สมาชิกจะได้เงินสะสมของตน พร้อมทั้งเงินสมทบของธนาคาร ตลอดจนผลประโยชน์ของเงินทั้งสองจำนวน เมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงาน ยกเว้นกรณีพ้นสภาพด้วยเหตุสมาชิกถูกเลิกจ้างโดยไม่จ่ายค่าชดเชย จะไม่ได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ในส่วน of ธนาคาร

ในปี 2558 มีการจ่ายเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพฯ ดังนี้

1. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงาน บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว สมาชิกจ่ายเงินเข้ากองทุนฯ เป็นเงินทั้งสิ้น 373,951,229.57 บาท และธนาคารจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ เป็นเงินทั้งสิ้น 393,323,255.15 บาท รวมเป็นเงิน 767,274,484.72 บาท (เจ็ดร้อยหกสิบเจ็ดล้านสองแสนเจ็ดหมื่นสี่พันสี่ร้อยแปดสิบสี่บาทเจ็ดสิบสองสตางค์)
2. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว สมาชิกจ่ายเงินเข้ากองทุนฯ เป็นเงินทั้งสิ้น 12,463,242.93 บาท และธนาคารจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ เป็นเงินทั้งสิ้น 13,134,434.81 บาท รวมเป็นเงิน 25,597,677.74 บาท (ยี่สิบห้าล้านห้าแสนเก้าหมื่นเจ็ดพันหกกร้อยเจ็ดสิบเจ็ดบาทเจ็ดสิบสี่สตางค์)

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีพนักงานรวมทั้งสิ้น 21,661 คน สามารถแยกตามโครงสร้างของธนาคารได้ ดังนี้

1. เจ้าหน้าที่บริหาร 58 คน
2. กลุ่มสายงานธุรกิจ (Group of Business Related Division) 17,080 คน
3. กลุ่มสายงานสนับสนุน (Group of Support Business Division) 4,525 คน

ค่าตอบแทนพนักงาน

ในปี 2558 พนักงานของธนาคารทั้งหมดได้รับค่าตอบแทนในรูปของ เงินเดือน ค่าจ้าง เงินค่าครองชีพ เงินบำเหน็จพิเศษ และเงินโบนัส รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 17,373 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นเจ็ดพันสามร้อยเจ็ดสิบสามล้านบาท)

ข้อพิพาทแรงงาน

ในปี 2558 สหภาพแรงงานได้มีการยื่นข้อเรียกร้องประจำปีเพื่อขอเปลี่ยนแปลงสภาพการจ้าง ซึ่งธนาคารและสหภาพแรงงาน ได้เจรจาร่วมกันบนพื้นฐานของแรงงานสัมพันธ์ที่ดี สามารถยุติข้อเรียกร้องดังกล่าวได้ด้วยดี โดยไม่มีข้อพิพาทแรงงาน และได้ทำข้อตกลงเกี่ยวกับสภาพการจ้างร่วมกันเมื่อ วันที่ 30 กันยายน 2558

และในปีดังกล่าวธนาคารและสหภาพแรงงานได้รับรางวัลสถานประกอบการดีเด่นด้านแรงงานสัมพันธ์ และสวัสดิการแรงงาน ประจำปี 2558 จากกระทรวงแรงงานเป็นปีที่ 10 ติดต่อกัน

การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

ธนาคารยังคงมุ่งพัฒนางานสนับสนุนอย่างต่อเนื่องในปี 2558 เพื่อรองรับการขยายธุรกิจทั้งในและต่างประเทศตามยุทธศาสตร์ การดำเนินธุรกิจที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) และเตรียมการเข้าสู่ AEC ทั้งในมิติของการพัฒนาภาวะผู้นำ การเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร (K-Culture) การเพิ่มจำนวนพนักงาน และการเตรียมทักษะความพร้อมของพนักงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึง มิติของเทคโนโลยีสารสนเทศ ผ่านการจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยรายละเอียดและการดำเนินการที่สำคัญ มีดังนี้

การจัดการงานทรัพยากรบุคคล

เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ของธนาคารกสิกรไทย และเตรียมการสำหรับรองรับการเข้าสู่ประชาคม เศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ในปี 2558 ธนาคารได้จัดการสัมมนาสำหรับผู้บริหารระดับสูง และผู้นำในอนาคตขององค์กรต่าง ๆ จาก 9 ประเทศในกลุ่มประเทศ ASEAN+ ได้แก่ สปป.ลาว อินโดนีเซีย กัมพูชา เวียดนาม เมียนมาร์ มาเลเซีย จีน ญี่ปุ่น และไทย ใน โครงการ “TAKSILA ASEAN+ BANKING FORUM LEADERSHIP PROGRAM 2015 ครั้งที่ 1 ภายใต้หัวข้อ IN THE TIME OF A PERFECT FINANCIAL STORM” โดยนำประสบการณ์จากอดีตมาเป็นกรณีศึกษา เพื่อเรียนรู้การนำพาองค์กรผ่านพ้น ความท้าทายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งวิทยากรหลักในครั้งนี้ คือ คุณบัณฑิต ลำชา ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร ธนาคารกสิกรไทย โดยมีบุคคลสำคัญอีกหลายท่านในแวดวงการเงินและการธนาคารมาร่วมเป็นวิทยากรรับเชิญ อาทิ ม.ร.ว.จตุรนต์ วัฒนกุล อดีตผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย คุณธารินทร์ นิมมานเหมินท์ อดีตรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง และคุณบุญฤทธิ์ หวังเจริญ ประธานสมาคมธนาคารไทย

ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญต่อการเตรียมความพร้อมด้านกำลังคนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งเชิงปริมาณและคุณภาพ โดยจัดกิจกรรมสรรหาพนักงาน และกิจกรรมเสริมสร้างการทำงานเป็นทีมและการสร้างความผูกพันต่อองค์กร ให้กับพนักงานในประเทศและพนักงานในสาขาต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังมุ่งเน้นการพัฒนาทักษะความสามารถและศักยภาพของพนักงาน ด้วยการจัดการเรียนรู้ให้แก่พนักงานตามเส้นทางการเรียนรู้ ควบคู่กับการให้ความสำคัญต่อการพัฒนาภาวะผู้นำผ่านการจัดกิจกรรมต่าง ๆ อาทิ การจัดสัมมนาพิเศษโดยวิทยากรที่เป็นมืออาชีพจากสถาบันชั้นนำในต่างประเทศ เพื่อให้ความรู้แก่พนักงานและผู้บริหารที่มีศักยภาพสูง สำหรับนำไปใช้ในการปฏิบัติงานให้เกิดประสิทธิภาพต่อไป

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังมุ่งเน้นการสร้างวัฒนธรรมองค์กร (K-Culture) โดยทีมงาน K-Culture on Tour ซึ่งเดินทางไปจัดกิจกรรมการประชาสัมพันธ์ตามหน่วยงานทั่วภูมิภาค รวมถึงจัดกิจกรรม “ทะเล้นโชว์ (Talent Show)” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ภายใต้หัวข้อ “K-Digital เฟ้นคนกล้า ทำประลอง” เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานแสดงออกถึงความคิดสร้างสรรค์ การคิดนอกกรอบ การทำงานเป็นทีม พร้อมทั้งโชว์ความสามารถบนเวที ตลอดจนให้ความสำคัญกับกิจกรรมต่าง ๆ ที่จะช่วยส่งเสริมความผูกพันและความเข้าใจอันดีภายในองค์กรอย่างต่อเนื่อง

ด้านการบริหารแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการแรงงาน ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการลูกจ้างในระบบทวิภาคีระหว่างผู้บริหารของธนาคารกับคณะกรรมการลูกจ้าง เป็นครั้งที่ 4 ประจำปี 2558 เพื่อเปิดโอกาสให้มีการปรึกษาและแก้ไขปัญหาอันเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน ตลอดจนสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานกับธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมประชุมผู้บริหารแรงงานสัมพันธ์ธนาคารพาณิชย์ไทย เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูล ความเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารจัดการ อีกทั้งยังดำเนินโครงการป้องปรามลดการกระทำความผิดวินัยอย่างต่อเนื่อง โดยการให้ความรู้และกระตุ้นเตือนให้พนักงานตระหนักถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบต่อลูกค้าและธนาคาร ซึ่งจะส่งผลให้พนักงานให้บริการลูกค้าได้อย่างถูกต้อง สามารถส่งมอบบริการที่ดีให้แก่ลูกค้า และลดความเสี่ยงหรือความเสียหายจากการปฏิบัติงานลง

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เตรียมการสนับสนุนการจัดตั้งบริษัทภายใต้กลุ่ม บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป (KASIKORN BUSINESS-TECHNOLOGY GROUP หรือ KBTG) โดยจัดเตรียมโครงสร้างพื้นฐานและระบบสารสนเทศที่จำเป็นในการบริหารทรัพยากรบุคคล รวมทั้งการสรรหาและว่าจ้างพนักงาน และดำเนินการสื่อสารความแก่พนักงานที่เกี่ยวข้อง ในเรื่องรูปแบบการทำงานภายใต้สภาพแวดล้อมการทำงานใหม่ เพื่อให้พนักงานรับทราบและสามารถบริหารการเปลี่ยนแปลงได้อย่างราบรื่น

การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

➢ การดำเนินงานด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

ธนาคารดำเนินการด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศเพื่อเตรียมความพร้อมในการรับมือการโจมตีต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น อาทิ Distributed Denial of Service (DDOS) รวมถึงมีการวางมาตรการเพื่อสนับสนุนการวางระบบธนาคารหลัก (Core Banking) ด้านเงินฝาก ภายใต้โครงการ K-Transformation ให้มีความมั่นคงปลอดภัย ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวสำเร็จลุล่วงอย่างราบรื่น นอกจากนี้ ธนาคารยังผ่านการตรวจรับรองมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 เป็นปีที่ 2 ซึ่งเป็นมาตรฐานการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Information Security Management System: ISMS) จากบริษัท บูโร เวกิตัส 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

ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนระบบงานธนาคารหลักของธนาคาร (Core Banking System) แล้วเสร็จไปในช่วงไตรมาสที่ 3 ของปี 2558 เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการกับลูกค้า และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ขณะเดียวกัน ได้ดำเนินการพัฒนาระบบงานอื่น ๆ ที่สำคัญ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานภายในธนาคาร โดยมุ่งเน้นไปที่การสร้างขีดความสามารถทางด้านไอทีพื้นฐานของธนาคารสำหรับเตรียมความพร้อมที่จะเผชิญกับการแข่งขันในยุคดิจิทัล ด้วยการเพิ่มความสามารถของระบบงาน K-MOBILE BANKING PLUS ในส่วน Life Plus ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลให้กับ

ลูกค้า นอกเหนือจากแสดงรายละเอียดและแจ้งเตือนการทำธุรกรรมทางการเงิน รวมถึงรายการอื่น ๆ ผ่านทาง Feed และ Push Notification อีกทั้งยังสามารถให้บริการซื้อ-ขายกองทุนผ่านช่องทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ ตลอดจนยื่นคำขอรายการเงินกู้ยืม ออมทรัพย์หรือบัญชีกระแสรายวันเพิ่มเติมจาก 5 วันเป็น 30 วัน และตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวล่าสุด นอกจากนั้น ยังมีการ พัฒนาด้านการปรับเปลี่ยนระบบธนาคารหลัก และการพัฒนาปรับปรุงระบบการวิเคราะห์ฐานข้อมูลลูกค้าของธนาคาร (Enterprise Data Hub) เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการกับลูกค้า โดยช่วยในการจัดการข้อมูลที่เป็นสำเนาใช้ในการวิเคราะห์หรือนำเสนอบริการทางการเงินให้กับลูกค้าได้อย่างแม่นยำและรวดเร็ว รวมทั้งมีการพัฒนาระบบ Digitization & Workflow มาประยุกต์ใช้ในการติดตามสถานะคำขอที่นำไปสู่การบริการลูกค้าที่ดีขึ้น โดยช่วยบริหารจัดการทรัพยากรต่าง ๆ ทั้งลด กระบวนการทำงานด้วยพนักงาน และลดงานเอกสารแบบดั้งเดิมที่ใช้กระดาษในการปฏิบัติงาน

9. การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารเชื่อมั่นว่ากระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยยกระดับผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างยั่งยืน รวมทั้งเสริมสร้างระบบบริหารจัดการที่ดี โปร่งใส และมีมาตรฐานชัดเจน ซึ่งจะเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยในปี 2558 ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สรุปดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

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

นอกจากสิทธิขั้นพื้นฐานข้างต้นแล้ว คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใสแก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งธนาคารได้ส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้นดังนี้

1. การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558 ได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงนักลงทุนสถาบันให้ความสำคัญกับการเข้าร่วมประชุม โดยได้ดำเนินการดังนี้

- จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งระบุวัน เวลา สถานที่จัดประชุม แผนกของสถานที่จัดประชุม และระเบียบวาระการประชุมอย่างชัดเจน ครบถ้วน เพียงพอ ตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อบังคับของธนาคาร โดยแนบหนังสือมอบฉันทะและเอกสารประกอบในแต่ละวาระการประชุม รวมทั้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุมมากกว่า 14 วัน โดยมีรายละเอียดของวาระการประชุมอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในแต่ละวาระ ซึ่งจะระบุว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งมีความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจในการใช้สิทธิออกเสียงได้ และได้ประกาศคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทยติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่คำบอกกล่าวเรียกประชุม และแจ้งวาระการประชุมจนถึง 1 สัปดาห์ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้แจ้งหลักเกณฑ์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร และแจ้งผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมการแจ้งเรื่องหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- แจ้งรายละเอียดเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดงให้ครบถ้วน เพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม และแนบหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และรายชื่อกรรมการอิสระ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลใด ๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทนได้ โดยหนังสือมอบฉันทะเป็นรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้

2. การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- จัดประชุมที่อาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางได้สะดวก และจัดเตรียมบริการรถรับ-ส่งผู้ถือหุ้นระหว่างธนาคารกรุงไทย อาคารพหลโยธินและอาคารสำนักงานใหญ่ ราษฎร์บูรณะ
- เปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมมากกว่า 2 ชั่วโมง และได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับในจำนวนที่เหมาะสม
- แจ้งวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนอย่างชัดเจน ซึ่งการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผย โดยธนาคารได้นำระบบจัดการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นระบบบาร์โค้ด มาใช้ในการลงทะเบียน นับคะแนน และแสดงผล ซึ่งช่วยให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างรวดเร็ว
- จัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายจากภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงการตรวจสอบการนับคะแนนเสียง และมีตัวแทนจากผู้ถือหุ้นเป็นพยานในการนับคะแนนเสียงด้วย
- ดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด และไม่เพิ่มวาระในที่ประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- จัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถาม โดยกรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่าง ๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน ซึ่งมีกรรมการเข้าร่วมการประชุม รวม 15 คน ประกอบด้วย ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนกรรมการผู้จัดการ และกรรมการ
- ลงคะแนนเสียงโดยใช้บัตรลงคะแนนทุกระเบียบวาระเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ธนาคารเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยหรือคัดค้าน และเพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น รวมถึง การเก็บบัตรลงคะแนนเหล่านี้ไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง
- จัดให้มีเจ้าหน้าที่แปลเป็นภาษาอังกฤษ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ และบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ เพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อไป
- ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว มีสิทธิออกเสียงหรือลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

3. รายงานการประชุม และการเปิดเผยผลการประชุมผู้ถือหุ้น

- เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระบนเว็บไซต์ของธนาคารภายในวันทำการถัดจากวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบและสามารถตรวจสอบผลการลงมติได้อย่างรวดเร็ว นอกจากการแจ้งมติที่ประชุมผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว
- บันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ ได้แก่ มติที่ประชุมและผลการลงคะแนนเสียง โดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย จดออกเสียง หรือบัตรเสียในแต่ละวาระ คำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของที่ประชุม และจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลา 14 วัน นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งส่งรายงานการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย

4. การเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญบนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง รวมถึงการจัดทำวารสาร “สารสัมพันธ์” เป็นประจำทุกไตรมาส ซึ่งดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2552 โดยนำเสนอข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ อาทิ ภาพรวมเศรษฐกิจ การลงทุนในตลาดเงินและตลาดทุน ตลอดจนข้อมูลอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ซึ่งได้ดำเนินการต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

- เผยแพร่กำหนดการประชุมและระเบียบวาระการประชุมบนเว็บไซต์ของธนาคาร ล่วงหน้ากว่า 30 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลได้โดยสะดวก รวดเร็วและมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ซึ่งเป็นข้อมูลเดียวกับที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบเอกสาร
- แจ้งการออกเสียงลงคะแนนโดยนับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม หรือการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารและตามกฎหมาย
- จัดทำและส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมฉบับภาษาอังกฤษเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นต่างชาติ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมฉบับภาษาไทย

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อการพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้าม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นคราวเดียวกัน ตามหลักเกณฑ์ที่ทางการและคณะกรรมการธนาคารกำหนด ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2557 โดยธนาคารได้ประกาศแจ้งหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ
- จัดให้มีกระบวนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่โปร่งใสและมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาและลงคะแนนเสียงเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด มีการพิจารณาและลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ รวมทั้งแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชี และวาระอื่นตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุม

3. การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ได้กำหนดระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในและระเบียบปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการและพนักงาน ซึ่งสอดคล้องกับกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยระเบียบข้างต้นมีหลักการที่สำคัญ ดังนี้

- ให้ทุกหน่วยงานจัดระบบงาน สถานที่ปฏิบัติงาน การเก็บรักษาข้อมูลภายใน ไม่ให้ถูกเปิดเผยไปยังบุคคลอื่น และการใช้ข้อมูลภายในหรือการส่งข้อมูลภายในให้กระทำได้เฉพาะผู้ที่จำเป็นต้องรู้หรือต้องใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น

- ห้ามกรรมการและพนักงานทำรายการซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่จะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริง หรือการเป็นกรรมการหรือพนักงานของธนาคาร และไม่ว่าการกระทำความผิดจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำความผิด โดยตนได้รับประโยชน์
- กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุมมีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยังอิงหุ้นสามัญของธนาคาร ของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวทุกครั้งเมื่อมีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นั้น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และต้องสำเนารายงานข้างต้นต่อเลขานุการบริษัทเพื่อรวบรวมเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญตามเกณฑ์ที่กำหนด ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ดังกล่าว ของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานด้วย
- ในการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยังอิงหุ้นสามัญของธนาคาร ของกรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้งดเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวในช่วง 1 เดือนก่อนวันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลงบการเงินหรือผลการดำเนินงานรายไตรมาส จนถึงวันที่ 2 นับแต่วันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว และมีการแจ้งระเบียบ กฎเกณฑ์ในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในให้กรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบเป็นประจำทุกปีตั้งแต่ต้นปีและในทุกไตรมาสผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคาร รวมทั้งมีการติดตามผลการปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ

4. การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ได้ดำเนินธุรกิจในลักษณะกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยยึดมั่นและให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงจัดให้มีการควบคุมดูแล และป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันอย่างเหมาะสมภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี โดยถือเป็นหนึ่งในจรรยาบรรณสำคัญที่กรรมการและพนักงานต้องยึดถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด เพื่อเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งมีหลักเกณฑ์ที่สำคัญ ดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร ได้อนุมัตินโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย เพื่อเป็นแนวปฏิบัติให้แก่หน่วยงานของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ในการทำธุรกรรมระหว่างกันอย่างมีระบบ มีการดำเนินการและการป้องกันความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์กฎหมายและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม
- การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องอยู่บนพื้นฐานของการมีธรรมาภิบาลที่ดี การพิจารณาเงื่อนไขของการทำธุรกรรม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การรายงาน การเปิดเผยข้อมูล โดยยึดกรอบการปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

- การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องถือปฏิบัติตามกระบวนการ และมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติ เช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน โดยปริมาณการทำธุรกรรมทั้งต่อรายและโดยรวม ต้องสอดคล้องกับนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และกำหนดแนวทางการพิจารณาความเหมาะสมในการทำรายการที่ต้องผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบ และดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย
- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร จะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว และให้การกำหนดราคาเป็นไปอย่างเหมาะสมยุติธรรม ตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปเสมือนการทำรายการกับบุคคลทั่วไป
- กำหนดให้มีการนำเสนอรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็น ในกรณีเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายต้องพิจารณา ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการให้สามารถทำรายการที่เกี่ยวข้องกันได้ระหว่างกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของธนาคาร ที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคารได้ หากรายการนั้นมีข้อตกลงทางการค้าเหมือนกับคู่สัญญาทั่วไป
- ในการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารหรือธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทย่อยของธนาคาร ธนาคารกำหนดให้เป็นธุรกรรมที่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน หรือเป็นกรณีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริษัทย่อย และปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดและข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องตามแต่กรณี
- กำหนดให้กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม และผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว เปิดเผยข้อมูลการถือหุ้นในกิจการต่าง ๆ และการเข้าไปเป็นกรรมการ หรือมีอำนาจในการจัดการ หรือมีอำนาจควบคุมเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือมีอำนาจในการควบคุมการแต่งตั้ง/ถอดถอนกรรมการ หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นตัวแทนในการถือหุ้นหรือการบริหารงาน หรือมีอำนาจควบคุมในกิจการต่าง ๆ โดยเปิดเผยในระบบฐานข้อมูลของธนาคาร ซึ่งรับผิดชอบโดยฝ่ายบริหารข้อมูลสารสนเทศ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงเชิงบูรณาการนำข้อมูลไปใช้สำหรับการติดตามดูแลการให้สินเชื่อและลงทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ สำนักเลขานุการบริษัทจัดทำรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบข้อมูลส่วนได้เสียของบุคคลดังกล่าว เมื่อต้องมีการพิจารณาการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือบุคคลดังกล่าวมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องล่วงหน้า 5 วันทำการก่อนการประชุมคณะกรรมการธนาคารเสมอ

- ธนาคารเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี หรือแบบรายงานอื่นใดตามแต่กรณี และเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนรายการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีและธนาคารแห่งประเทศไทย การเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารใช้เกณฑ์เงื่อนไขการค้าทั่วไปและเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินงาน และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์โดยรวมของธนาคาร ลูกค้า และผู้ถือหุ้น เป็นสำคัญ ซึ่งในปี 2558 ธนาคารไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ธนาคารสอบทานการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามแผนงาน ทั้งนี้ กรรมการและพนักงานธนาคารต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่กำหนดข้างต้น และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

5. การมีส่วนได้เสียของกรรมการ ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องครั้งแรกต่อเลขานุการบริษัทเพื่อเสนอต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง ตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด โดยในปี 2558 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าดำรงตำแหน่งในระหว่างปี 2558 ได้มีการจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียเสนอต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบแล้ว

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ อย่างชัดเจนในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงาน รวมถึงการกำหนดการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้บุคลากรทุกระดับยึดถือปฏิบัติ และจัดให้มีช่องทางการติดต่อสำหรับผู้มีส่วนได้เสียด้วย

การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

ผู้ถือหุ้น : ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจซึ่งมีผลการดำเนินงานที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง มีความสามารถในการแข่งขัน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ธนาคารมีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใส เป็นธรรม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สิน และธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร : คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบถึงอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งรับรู้ถึงสิทธิและดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

พนักงาน : พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง โดยธนาคารสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสบการณ์เข้ามาปฏิบัติงานสัมพันธ์กันกับความเจริญเติบโตและความต้องการของธนาคาร ธนาคารพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องให้มีความสามารถในระดับสูง และให้ค่าตอบแทนที่เหมาะสมและสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป นอกจากนั้น

ธนาคารมุ่งพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี และปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน ธนาคารให้ความสำคัญในการดูแลสวัสดิภาพและสวัสดิการของพนักงาน เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้ทุนการศึกษาแก่พนักงานและบุตรพนักงาน การตรวจสุขภาพประจำปี การจัดให้มีการซ้อมหนีไฟและระบบป้องกันภัย เป็นต้น

ลูกค้า : ธนาคารมุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย ครบถ้วน มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า และพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า โดยมีความเอาใจใส่ ความรับผิดชอบต่อกู้ลูกค้า และให้ความสำคัญในการรักษาความลับของลูกค้า ธนาคารได้อธิบายให้ลูกค้าเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในการใช้บริการทางการเงินต่าง ๆ

ลูกค้า : ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของการปฏิบัติต่อกู้ลูกค้าตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา มีการประพฤติดามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการไม่สุจริต โดยในการคัดเลือกกู้ลูกค้า ธนาคารจะไม่ทำธุรกิจกับลูกค้าที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย และลูกค้าต้องมีนโยบายเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ไม่เป็นองค์กรที่สร้างมลพิษต่อสิ่งแวดล้อม และต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณลูกค้าของธนาคารกรุงไทย

คู่แข่ง : ธนาคารประพฤติดามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริต เพื่อทำลายคู่แข่งทางการค้า

เจ้าหนี้ : ธนาคารได้ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่าง ๆ ตามข้อตกลงซึ่งรวมถึงเงื่อนไขการค้ำประกัน และหน้าที่ที่พึงมีต่อเจ้าหนี้ ทั้งเจ้าหนี้ทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ฝากเงิน อีกทั้งยังมีแนวทางการบริหารเงินทุนที่สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งแนวทางและหลักปฏิบัติสากล โดยธนาคารได้ให้ข้อมูลแก่ลูกค้า เพื่อให้เข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในกรณีที่มีการใช้บริการทางการเงินอื่นที่มีใช้การฝากเงิน และกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ ธนาคารจะแจ้งเจ้าหนีทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขต่อไป

ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม : ธนาคารทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี วางตัวเป็นกลาง โดยไม่กระทำการฝักใฝ่ในพรรคการเมืองหนึ่งพรรคการเมืองใด ธนาคารตระหนักในความเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการช่วยเหลือสังคม สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน ตลอดจนพัฒนาสภาพแวดล้อมของชุมชนและสังคม เพื่อชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น ธนาคารให้ความสำคัญและคำนึงถึงการรักษาสภาพแวดล้อม โดยจัดให้มีโครงการปรับปรุงประสิทธิภาพการใช้พลังงานและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนจัดให้มีการอบรมให้ความรู้และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการเสนอข้อคิดเห็นและเข้าร่วมกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2558 ธนาคารได้ดำเนินโครงการ “คนกรุงไทย ดูแลปอดคนกรุง” ปี 6 โดยมีพนักงานจิตอาสา ร่วมกับคนในชุมชน ค.บางน้ำผึ้ง อ.พระประแดง จ.สมุทรปราการ ซึ่งเป็นชุมชนที่อยู่ใกล้ธนาคาร ปรับปรุงคุณภาพน้ำในชุมชนให้ใสสะอาดก่อนปล่อยลงสู่ลำธารสาธารณะ เพื่อสุขอนามัยที่ดีของคนในชุมชน และธนาคารร่วมกับจังหวัดน่านและกองทัพบก ขับเคลื่อนยุทธศาสตร์การศึกษาและฟื้นฟูทรัพยากรป่าไม้ของจังหวัดน่าน ผ่านโครงการ “รักษ์ป่าน่าน” โดยสร้างเครือข่ายความร่วมมือของชุมชนจังหวัดน่านและภาคส่วนต่าง ๆ ให้มีความรับผิดชอบและจิตสำนึกในการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ ดำเนินการส่งเสริมอาชีพทางเลือก เพื่อให้คนกับป่าอยู่ร่วมกันได้อย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดทำ Green Diary เป็นสื่อภายในองค์กรรายเดือนเพื่อสร้างจิตสำนึกของพนักงาน และส่งเสริมให้การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนมีการปฏิบัติที่เป็นรูปธรรมในทุกกระบวนการทำงานและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ ได้จัดโครงการภารกิจพิชิตค่าไฟ เพื่อส่งเสริมให้พนักงานใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่า ข้อมูลสรุปในหัวข้อ การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ได้จัดทำรายงานตามกรอบของ Global Reporting Initiative (GRI) ปรากฏในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2558

นอกจากนั้น ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติอื่น ๆ ดังนี้

ความยุติธรรม : ธนาคารเชื่อมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่ายที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร และพยายามอย่างยิ่งในการหลีกเลี่ยงความลำเอียงหรือสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คุณธรรม : ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุก ๆ ด้าน

ความสามารถและเชี่ยวชาญในการประกอบการ : ธนาคารดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบเยี่ยงผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ โดยการผสมผสานวิธีการและเทคโนโลยีใหม่ ๆ

ความพร้อมในการตอบสนอง : ธนาคารพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ต่อสังคม ต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคนิคและเศรษฐกิจ และปรับเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

วินัยและการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ : ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย และรับรองว่าการตัดสินใจทางธุรกิจและการดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของธนาคารและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน

การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ : ธนาคารกำหนดนโยบายการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมั่นคงปลอดภัย โดยให้ซอฟต์แวร์ใด ๆ ที่นำมาใช้ในระบบสารสนเทศของธนาคาร ต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้น และห้ามมิให้พนักงานติดตั้งซอฟต์แวร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์บนระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคาร รวมถึงได้มีการตรวจสอบการใช้ซอฟต์แวร์ในการทำงานของพนักงานด้วย

การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน : ธนาคารกำหนดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชนไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน โดยสนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชน ด้วยการไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน รวมทั้งให้ความรู้ความเข้าใจแก่พนักงาน เพื่อนำไปใช้ประกอบการปฏิบัติงาน และจัดให้มีช่องทางในการแจ้งข้อมูลและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน ทั้งนี้ ในปี 2558 ไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยึดมั่นในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยได้ดำเนินการดังนี้

1. ธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หอการค้าไทย หอการค้านานาชาติแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สภาธุรกิจตลาดทุนไทย และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และได้รับประกาศนียบัตรรับรองฐานะเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติฯ จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตตั้งแต่ปี 2556

2. ธนาคารกำหนดเรื่องการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การห้ามรับหรือให้สินบนและสิ่งจูงใจไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน ซึ่งกรรมการและพนักงานจะต้องยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ซึ่งครอบคลุมเรื่องสินบนและสิ่งจูงใจ ของขวัญและผลประโยชน์ การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุน กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง และจัดให้มีการทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี ซึ่งในปี 2558 ได้ดำเนินการทบทวนนโยบายดังกล่าวแล้ว และไม่มีการบริจาคแก่องค์กร หน่วยงาน โครงการหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องทางการเมือง

3. ธนาคารให้ความสำคัญในการสื่อความนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติและดำเนินการที่เหมาะสมภายในองค์กร โดยในปี 2558 ธนาคารได้จัดหลักสูตรอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบแก่ผู้บริหารและพนักงานต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ได้สื่อความและให้ความรู้แก่กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรผ่านช่องทางการสื่อสารภายในของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ จุลสารการกำกับดูแลกิจการ ระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ และเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร และได้จัดให้มีการประเมินความรู้ความเข้าใจของพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ด้วย ทั้งนี้ ในปี 2558 ไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันแต่อย่างใด

4. ธนาคารได้กำหนดฝ่ายงานในการประเมินความเสี่ยง กำกับดูแล และติดตามประเมินผลการปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

- ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและจัดการการทุจริต มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงการประเมินและควบคุมความเสี่ยงของกระบวนการในการปฏิบัติงาน เพื่อให้การบริหารจัดการการป้องกัน และลดความเสี่ยงด้านการทุจริตและการปฏิบัติงานผิดพลาดที่อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารทั้งด้านตัวเงิน และชื่อเสียง เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยประเมิน วิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และรวบรวมสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวมให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตลอดจนดำเนินการติดตาม และสืบค้นผ่านระบบของธนาคาร เพื่อตรวจจับกรณีต้องสงสัยและมีความเสี่ยงที่จะเกิดการกระทำการทุจริต ปัจจุบันธนาคารมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานของทุกฝ่ายงาน ซึ่งรวมถึงด้านทุจริต และทบทวนความเสี่ยงของฝ่ายงานที่จัดอยู่ในประเภทที่มีความเสี่ยงสูงเป็นประจำทุกปี โดยมีการรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร และคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ได้จัดอบรมให้ความรู้ด้านการป้องกันการทุจริตให้กับพนักงานที่มีหน้าที่ดูแลหรือเกี่ยวข้องในการป้องกันการทุจริต รวมถึงการส่งบุคลากรไปอบรมความรู้ด้านงานทุจริตกับหน่วยงานราชการ และหน่วยงานภายนอกอย่างต่อเนื่อง
- ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและข้อกำหนดของธนาคารรวมถึงหน่วยงานทางภาษีที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารมีนโยบายให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงาน รวมถึงมีการสื่อสารความให้พนักงานได้ตระหนักว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษาทำความเข้าใจในกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ รวมถึงกฎระเบียบภายในของธนาคารในงานที่รับผิดชอบและปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด
- ฝ่ายตรวจสอบ ซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ใช้หลักการตรวจสอบที่เน้นความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงจากการทุจริต และการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ โดยได้มีการประเมินและตรวจสอบอย่างเหมาะสม รวมทั้งการให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง
- ส่วนธรรมาภิบาลองค์กร สำนักเลขานุการบริษัท ได้จัดอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เรื่องการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการสื่อสารอย่างต่อเนื่อง ผ่านกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี ตลอดจนกำหนดแนวทางการติดตามและประเมินผลอย่างเป็นรูปธรรม

5. ธนาคารได้ขยายผลการดำเนินการไปยังคู่ค้า ได้แก่

- สื่อความไปยังบริษัทคู่ค้าของธนาคารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน และสนับสนุนให้บริษัทคู่ค้าดำเนินนโยบายและแนวปฏิบัติที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ

- จัดทำจรรยาบรรณคู่ค้าของธนาคารกสิกรไทย ซึ่งครอบคลุมเรื่องจริยธรรมทางธุรกิจ สิทธิมนุษยชนและแรงงาน ความปลอดภัยและอาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม และสื่อความให้คู่ค้ารับทราบการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ
- ปรับปรุงคู่มือจัดซื้อจัดหาสำหรับผู้ขายหรือผู้บริการ โดยกำหนดเกี่ยวกับการปฏิบัติของผู้ขายหรือผู้ให้บริการจะต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน
- จัดประชุมคู่ค้าเพื่อเน้นย้ำกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารและการสนับสนุนให้คู่ค้าดำเนินนโยบายและแนวปฏิบัติที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน
- สื่อความเรื่องงดเว้นการให้ของขวัญ ของกำนัล หรือผลประโยชน์อื่นใดแก่พนักงานฝ่ายบริหารงานจัดซื้อจัดหาของธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นในช่วงเทศกาล หรือโอกาสใด ๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความโปร่งใส และการปฏิบัติต่อผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายเป็นไปด้วยความยุติธรรม

การรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน

ธนาคารได้จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ K-Contact Center, K-BIZ Contact Center, KBank Live, สาขา และส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ และจัดให้มีสายด่วนร้องเรียน เพื่อเป็นศูนย์กลางในการรับและบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ สำหรับลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร เสนอแนะ ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือข้อร้องเรียนในกรณีที่เป็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง ต่อคณะกรรมการธนาคารได้โดยตรง ตามหลักเกณฑ์ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน รวมถึงการจัดให้มีช่องทางการแจ้งข้อมูลโดยตรงมายังฝ่ายตรวจสอบเพื่อรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับการกระทำทุจริต รวมถึงการกระทำที่ไม่เหมาะสมของพนักงาน และที่เกี่ยวข้องกับระบบการควบคุมภายในที่ไม่รัดกุม เป็นหนังสือ หรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ และเพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล ธนาคารได้กำหนดนโยบายการรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน (Whistle-blowing Policy) ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดช่องทางการรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน กระบวนการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลหรือข้อร้องเรียน มาตรการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล การรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนไว้เป็นความลับ ให้จำกัดเฉพาะผู้ที่รับผิดชอบที่มีหน้าที่ตรวจสอบประเด็นที่ร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลได้ และคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาสั่งการและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการถูกละเมิดสิทธิตามกฎหมาย ธนาคารได้กำหนดมาตรการที่เป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียด้วย โดยในปี 2558 มีข้อมูลหรือข้อร้องเรียนแจ้งมายังฝ่ายตรวจสอบจำนวนรวม 396 เรื่อง ซึ่งดำเนินการตรวจสอบข้อมูลหรือข้อร้องเรียนตามกระบวนการที่กำหนดแล้วเสร็จ 377 เรื่อง และอยู่ระหว่างดำเนินการ 19 เรื่อง โดยส่วนใหญ่เกี่ยวข้องกับกระบวนการผลิตภัณฑ์หรือบริการของธนาคาร และการปฏิบัติงานของพนักงาน ซึ่งธนาคารได้นำมาปรับปรุงกระบวนการและการบริการอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจากการตรวจสอบไม่ปรากฏว่ามีกรณีการละเมิดจรรยาบรรณที่มีนัยสำคัญ

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ

ธนาคารมีนโยบายที่ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทย ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูล ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสาธารณชนทั่วไป เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันท่วงที โปร่งใส ทันการณ์ และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน รวมทั้งสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญตามนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทย โดยกำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสูงสุดที่รับผิดชอบในสายงานการเงินและควบคุม หรือผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้

ทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer สามารถพิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับเนื้อหาของข้อมูลที่สำคัญ เพื่อการพิจารณาเปิดเผย โดยจะชี้แจงข้อมูลด้วยตนเอง หรืออาจมอบหมายให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ชี้แจง ผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer มีอำนาจในการแถลงข่าว เผยแพร่ข้อมูลที่มีนัยสำคัญของธนาคาร ตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และให้หน่วยงานที่รับผิดชอบด้านสื่อสารองค์กรเป็นผู้ดำเนินการ โดยประสานงานกับเจ้าของข้อมูลโดยตรงในการเผยแพร่ข้อมูลสำคัญของธนาคารผ่านสื่อมวลชน

ในปี 2558 ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญอย่างเพียงพอในงบการเงิน โดยการเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และเผยแพร่ผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเปิดเผยต่อผู้ถือหุ้น โดยได้เปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสก่อนการสอบทาน/ตรวจสอบ งบการเงินผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบ และการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3 รวมถึงข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอื่น ได้แก่ คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ การกำกับดูแลกิจการ อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งได้มีการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารที่สำคัญผ่านช่องทางต่าง ๆ และผ่านสื่อมวลชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง โดยได้เผยแพร่ผ่านช่องทางต่าง ๆ อาทิ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กระทรวงพาณิชย์ หนังสือพิมพ์ นิตยสารและวารสาร โทรทัศน์ ข่าวดังประจำวันธนาคาร เว็บไซต์ธนาคาร (www.kasikornbank.com) ซึ่งมี 4 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย ภาษาอังกฤษ ภาษาจีน และภาษาญี่ปุ่น การพบให้ข้อมูลในโอกาสและรูปแบบต่าง ๆ การจัดประชุมให้ข้อมูลแก่สื่อมวลชน และการจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ นอกจากนี้ ธนาคารยังนำเสนอข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ในรูปแบบต่าง ๆ อาทิ ข้อมูลนำเสนอ Investor Presentation ข้อมูลนำเสนอเศรษฐกิจรายเดือน (Investor Presentation: Monthly Economic Information) วารสาร K-IR Quarterly Review วารสาร “สารสัมพันธ์” รายไตรมาส และวารสาร K-IR News โดยเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร

ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้จัดให้มีช่วงเวลาสำรอง 7 วันก่อนที่ธนาคารจะรายงานผลประกอบการรายไตรมาสต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Silent Period) โดยในระหว่างช่วงเวลาดังกล่าวจะงดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคารให้แก่บุคคลภายนอก ตลอดจนงดเว้นการรับนัดพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/One-on-One Meeting) หรือจัดประชุมแบบเป็นกลุ่ม หรือตอบข้อซักถามที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคาร

นักลงทุนสัมพันธ์

ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations Unit) สำนักเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นหน่วยงานในสายงานเลขานุการองค์การ มีภารกิจในการบริหารงานนักลงทุนสัมพันธ์ จัดทำแผนงานนักลงทุนสัมพันธ์ประจำปี เผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศธนาคารอย่างเป็นระบบตามข้อกำหนดของทางการ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งชาวไทยและชาวต่างประเทศ นอกจากนี้ ยังมีภารกิจในการบริหารจัดการ ดูแลสิทธิและผลประโยชน์ต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามข้อกำหนด ตลอดจนเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้นของธนาคาร อันเป็นการเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีและความน่าเชื่อถือของธนาคาร เพื่อสร้างมูลค่าที่สูงขึ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืนในระยะยาว ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำแบบสำรวจความพึงพอใจของผู้ถือหุ้นสถาบัน ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีต่อการดำเนินงานของส่วนนักลงทุนสัมพันธ์เป็นประจำทุกปี เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ พัฒนาและปรับปรุงนโยบาย การปฏิบัติงาน และกิจกรรมต่าง ๆ ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดและเป็นมาตรฐานสากล ในรอบปี 2558 ที่ผ่านมา ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่าง ๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meetings)	164	270	339
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Calls)	59	99	122
การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Group Analyst and Investor Meetings)	5	257	333
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conferences)	6	104	110
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Non-deal Roadshows)	7	173	252
รวม	241	903	1,156

โดยในจำนวนข้างต้นนี้ เป็นการเข้าพบประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการจำนวน 22 ครั้ง รวม 251 บริษัท หรือ 348 รายและมีบางบริษัทที่เข้าพบมากกว่า 1 รูปแบบ หรือมากกว่า 1 ครั้งในแต่ละรูปแบบ

จากการดำเนินงานในรอบปี 2558 ที่ผ่านมา งานนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคารได้รับการยอมรับจากนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนอย่างกว้างขวาง โดยได้รับรางวัล ดังนี้

- รางวัล Platinum Awards 2015 - Financial Performance, Corporate Governance, Social Responsibility, Environmental Responsibility and Investor Relations จากงาน The Asset Corporate Award จัดโดยนิตยสาร The Asset
- รางวัลจากงาน Asian Excellence Award 2015 ครั้งที่ 5 จัดโดยนิตยสาร Corporate Governance Asia จำนวน 3 รางวัล ได้แก่
 - รางวัล Asia's Best CEO (Investor Relations) มอบให้แก่ นายบัณฑิต ลำคำ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 - รางวัล Best Investor Relations Company (Thailand)
 - รางวัล Best Investor Relations Professional (Thailand) มอบให้แก่ ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย เลขานุการบริษัท Chief Investor Relations Officer และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
- รางวัล IR Magazine Global Top 50 – Silver จากงาน Global Investor Relations Forum ซึ่งจัดโดยนิตยสาร IR Magazine ร่วมกับสมาคมนักลงทุนสัมพันธ์ของประเทศสหรัฐอเมริกา
- รางวัล Best IR by a Thai Company จากงาน IR Magazine Awards – South East Asia 2015 จัดโดยนิตยสาร IR Magazine
- รางวัลจากงาน SET Awards 2015 ครั้งที่ 12 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร จำนวน 2 รางวัล ได้แก่
 - รางวัลผู้บริหารสูงสุดยอดเยี่ยม (Best CEO Award) มอบให้แก่ นายบัณฑิต ลำคำ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 - รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น (Outstanding Investor Relations Awards)

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 และ 02-4702660 ถึง 1 โทรสาร : 02-4702690

ที่อยู่ :

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ชั้น 33 สำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์การ

เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร 10140

เว็บไซต์ : www.kasikornbank.com

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

ธนาคารให้ความสำคัญและยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล และนำมาปรับใช้โดยคำนึงถึงความโปร่งใสและความเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยในปี 2558 มีหลักเกณฑ์บางเรื่องที่ธนาคารยังไม่ได้ปฏิบัติ ดังนี้

1. ประชานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หากมีกรณีดังกล่าว คณะกรรมการควรประกอบด้วย กรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ปัจจุบัน นายบัณฑิต ถั่วคำ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อสานต่อภารกิจต่อเนื่องที่สำคัญให้เสร็จสิ้นสมบูรณ์และสร้างผู้นำรุ่นใหม่ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและครบถ้วนให้แก่องค์กรเพื่อความมั่นคงและยั่งยืน โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย กรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการอิสระ เพื่อถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ และคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

2. คณะกรรมการควรมีขนาดที่เหมาะสม โดยต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรมากกว่า 12 คน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 17 คน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจและข้อบังคับของธนาคาร

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของธนาคารให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุนและรักษาสมดุลของการบริหารจัดการที่ดี โดยกรรมการอิสระมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร และนิยามกรรมการอิสระของธนาคารเข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุนดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มียี่ห้อ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะ ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองได้ทำ ซึ่งจะเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม และให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มียี่ห้อ ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะ ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มียี่ห้อ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะ ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

โดยในการพิจารณาคุณสมบัติกรรมการอิสระ สำหรับช่วงระยะเวลาย้อนหลัง ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้น เว้นแต่ได้รับผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ในปี 2558 ถึงปัจจุบัน ไม่มีกรรมการอิสระรายใดที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือให้บริการทางวิชาชีพกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคาร และในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุก ๆ ครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ กรรมการมีอายุไม่เกิน 72 ปี และกรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกิน 3 วาระติดต่อกัน โดยมีผลบังคับหลังการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เป็นต้นไป

สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงองค์การมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง

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

ปัจจุบันกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารคนใดที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 3 บริษัท และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารคนใดที่เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

การดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานกรรมการอาจเป็นกรรมการบริหารหรือเป็นกรรมการที่ไม่ได้ทำหน้าที่บริหาร นอกจากนี้ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาจเป็นบุคคลเดียวกันได้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการอาจเป็นบุคคลเดียวกันได้ ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการอิสระและแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการอิสระ (Lead Independent Director) โดยการเสนอแนะของกรรมการอิสระ เพื่อถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ปัจจุบัน นายบัณฑิต ลำชา ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการอิสระ ซึ่งมีศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์ เป็นประธานกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เสนอแนะและแสดงความเห็นในเรื่องที่สำคัญ เพื่อถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ และคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

คณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารมีนายบรรยงค์ ลำชา เป็นประธานกิตติมศักดิ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 17 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายบัณฑิต ลำชา	ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
2. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์	รองประธานกรรมการและประธานกรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ
3. นายกฤษณ์ ลำชา	รองประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายปรีดี ดาวฉาย	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
5. นายธีรพันธ์ ศรีหงส์	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
6. นางสุจิตพรณ ลำชา	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
7. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ

8. ดร.อภิชัย จันทรเสน	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 อัมระนันทน์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
13. นายกลินท์ สารสิน	กรรมการ	กรรมการอิสระ
14. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
15. นางพันธุ์ทิพย์ สุรทินนท์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
16. นายวิบูลย์ คุตกุล	กรรมการ	กรรมการอิสระ
17. นางศุภจิ สุธรรมพันธุ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดของธนาคาร กรรมการแต่ละคนเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารถูกกำหนดอย่างชัดเจนในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยสรุปดังนี้

1. ดูแลและจัดการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ให้ความเห็นชอบภารกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
3. พิจารณาและหารือเกี่ยวกับกลยุทธ์ที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ และอนุมัติในประเด็นสำคัญที่เกี่ยวกับทิศทางและนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมทั้งพิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณ และเป้าหมายการปฏิบัติงานที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ
4. ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร และความคืบหน้าในการบรรลุวัตถุประสงค์ และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลและพิจารณาความสมดุลของวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาว
6. พิจารณามอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ มีอำนาจดำเนินการในธุรกิจธนาคาร ภายใต้งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน และงบประมาณค่าใช้จ่ายที่คณะกรรมการได้อนุมัติให้ดำเนินการในโครงการต่าง ๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการจะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจดำเนินการที่ได้กำหนดไว้
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลและแผนพัฒนาผู้บริหาร รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง
8. ดูแลกำกับให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม
9. ดูแลให้มีการกำกับตรวจสอบ ทั้งจากผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีภายนอกให้ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ
10. อนุมัติงบการเงินประจำปี งบกำไรขาดทุน และงบดุล และดูแลให้มีการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
11. ดูแลให้มีเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอ รวมถึงกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่เหมาะสม เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและในอนาคต
12. ดูแลให้มีการสื่อสารในเรื่องต่าง ๆ กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและสาธารณชน

นอกจากนี้ เรื่องดังต่อไปนี้ต้องเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

1. เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร
2. เรื่องที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร
3. เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารเอง
4. เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามระเบียบที่ธนาคารวางไว้
5. เรื่องที่คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารได้วางไว้ เช่น เรื่องการอนุมัติเครดิต เป็นต้น

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดูแลการจัดส่งหนังสือนัดประชุม รวมทั้งเอกสารต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา
2. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
3. เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการธนาคาร
4. เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับธนาคารและตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้
5. ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
6. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดไว้โดยเฉพาะให้เป็นหน้าที่ของประธานกรรมการ

การสรรหากรรมการ

ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่คณะกรรมการสรรหา พิจารณา คัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ตามนโยบายการสรรหากรรมการของธนาคาร โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน ความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่าง ๆ ได้แก่ เพศ อายุ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายที่เป็นหลักการเบื้องต้น ข้อบังคับของธนาคารและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาสรรหากรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร 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 จะดำเนินกระบวนการสรรหาหรือรับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติใหม่ 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 โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และเป็นกรรมการที่มีสัญชาติไทยไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งจะเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารหรือไม่ก็ได้ ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

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

2. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุก ๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

3. กรรมการย่อมพ้นจากตำแหน่งเมื่อถึงแก่กรรม ยื่นใบลาออกจากตำแหน่งก่อนถึงกำหนด ศาลมีคำสั่งให้ออก หรือที่ประชุมลงมติให้ถอดถอนจากตำแหน่ง หรือขาดคุณสมบัติตามที่ธนาคารกำหนด

4. หากตำแหน่งกรรมการว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการที่เหลืออยู่เลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนี้จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนดำรงตำแหน่งแทน

การมอบอำนาจโดยคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารโดยประธานกรรมการและรองประธานกรรมการ ได้ทำหนังสือมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการเป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารเพื่อกำหนดดำเนินการใด ๆ ทั้งปวงของธนาคาร ภายในวงเงินที่กำหนด โดยสามารถมอบอำนาจช่วงให้ผู้ปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคาร เป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารได้ภายในขอบเขตความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล และในกรณีที่ต้องทำธุรกรรมใดสูงกว่าวงเงินดังกล่าว ให้นำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติวงเงินเป็นการเฉพาะสำหรับธุรกรรมนั้น

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน ซึ่งกำหนดวันประชุมและวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยปกติจะกำหนดทุกวันพฤหัสบดีสุดท้ายของเดือน เพื่อให้คณะกรรมการสามารถติดตามการปฏิบัติตามนโยบายและแผนงานได้อย่างต่อเนื่อง และแจ้งกำหนดวันประชุมและวาระการประชุมทั้งปีให้กรรมการทราบตั้งแต่ต้นปี และอาจมีการประชุมคณะกรรมการเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการบริษัทจะส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบที่มีสารสนเทศสำคัญครบถ้วนไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนการประชุมเสมอ เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในกรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลหรือเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัทและมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้ ทั้งนี้ วาระการประชุมคณะกรรมการจะแบ่งเป็นหมวดหมู่ชัดเจน และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ ซึ่งการกำหนดวาระจะผ่านการพิจารณาจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ โดยกรรมการทุกคนมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็น

ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการจะจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ รวมทั้งประเด็นการกำกับดูแลกิจการ และมีการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม และเพื่อรับทราบนโยบายโดยตรง สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดให้มีระบบการประชุมผ่านทางโทรศัพท์ (Teleconference) และปรับปรุงระบบการนำเสนอผ่านระบบ WebEx สำหรับกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ นอกจากนี้ ได้จัดให้มีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมสาระสำคัญอย่างครบถ้วนแล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ และเอกสารประกอบอย่างเป็นระบบ พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบ และสะดวกในการสืบค้นอ้างอิงได้ ทั้งนี้ กรรมการธนาคารอาจขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญอิสระตามความเหมาะสมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมอยู่ในการประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร เรื่องที่อยู่ในความสนใจรวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ และแจ้งผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบด้วย

ในปี 2558 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวม 12 ครั้ง และประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง ในเดือนสิงหาคม โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการเปิดเผยไว้ในหัวข้อ การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2558

คณะที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนหนึ่งเป็นคณะที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

1. นายไพโรจน์ ลำชา
2. นายสุกรีย์ แก้วเจริญ
3. นายสมชาย บุณสุข
4. นางเอลิซาเบธ แซม
5. นายอิโรชิ โอตะ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

ให้คำปรึกษาและคำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคาร ในเรื่องที่เกี่ยวข้องและอยู่ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ อาทิ นโยบายของธนาคาร เรื่องที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่วางไว้ รวมทั้งกิจการสำคัญอื่น ๆ ที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงหรือส่งผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการอิสระเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2556 มีบทบาทในการดูแลรักษาผลประโยชน์ของธนาคารโดยรวม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับผลประโยชน์อย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ และคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยการเสนอแนะและแสดงความคิดเห็นในเรื่องที่สำคัญและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร นักลงทุน และผู้ถือหุ้นรายย่อย อย่างอิสระ โปร่งใส โดยไม่มีส่วนได้เสียใด ๆ เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการธนาคารมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระของธนาคารทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการอิสระประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 10 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์	ประธานกรรมการอิสระ
2. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์	กรรมการ
3. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์	กรรมการ
4. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการ
5. นายสราวุธ อยู่วัฒนา	กรรมการ
6. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	กรรมการ
7. นายกลินท์ สารสิน	กรรมการ
8. นางพันธุ์ทิพย์ สุรทินนท์	กรรมการ
9. นายวิบูลย์ ฤกษ์ภูโสม	กรรมการ
10. นางศุภจิ สุธรรมพันธุ์	กรรมการ

คณะกรรมการอิสระมีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในปี 2558 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการอิสระมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการอิสระ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. แสดงความเห็น หรือให้ข้อสังเกต หรือซักถาม ในที่ประชุมคณะกรรมการ โดยไม่ให้สิทธิพลใด ๆ อยู่เหนือ การตัดสินใจที่เป็นอิสระ เพื่อให้มั่นใจว่าการตัดสินใจนั้นเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคาร และไม่เป็นการลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นรายย่อย และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ

กรณีที่กรรมการอิสระมีความเห็นแตกต่างจากที่ประชุมหรือมีข้อสังเกตอื่นใด ให้มีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วยทุกครั้ง หรือในกรณีที่ไมอาจเข้าร่วมประชุมได้และไม่เห็นด้วยในวาระใด อาจทำความเห็นแย้งของตนเป็นหนังสือแจ้งให้ประธานกรรมการทราบ ภายใน 3 วันนับแต่สิ้นสุดการประชุม

2. ให้คำแนะนำหรือให้ความเห็นในเรื่องที่สำคัญที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการธนาคาร อาทิ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ นโยบายเครดิต ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและธุรกรรมสินเชื่อตามอำนาจที่ธนาคารกำหนด

3. เสนอแนะวาระการประชุม กรณีที่เห็นว่ามีความสำคัญที่คณะกรรมการควรพิจารณา และยังไม่ได้รับการบรรจุไว้ในวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

4. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการอิสระ

1. เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการอิสระ

2. เป็นประธานการประชุมกรรมการที่ไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งจัดขึ้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3. เป็นผู้นำและประสานความคิดเห็น และข้อสังเกตต่าง ๆ ของคณะกรรมการอิสระ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคาร
4. ประสานการติดต่อระหว่างผู้ถือหุ้นกับคณะกรรมการอิสระ
5. รับผิดชอบในการปฏิบัติงานเฉพาะเรื่องที่ต้องดำเนินการ โดยกรรมการอิสระ

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยปฏิบัติงานในการศึกษาและกลั่นกรองเรื่องสำคัญที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิดในแต่ละด้านและเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ตั้งคณะกรรมการคณะหนึ่งเพื่อจัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการกำหนด และอาจตั้งกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการทำหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2541 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน โดยเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยนางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์ และนางศุภจี สุธรรมพันธุ์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|------------------------------|---------------|
| 1. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ | ประธานกรรมการ |
| 2. นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์ | กรรมการ |
| 3. นายสราวุธ อยู่วิทยา | กรรมการ |
| 4. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ | กรรมการ |

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง และทบทวนการปฏิบัติงานตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2558 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการจัดหาที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพภายนอกเพื่อขอความเห็นหรือคำแนะนำในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบได้ตามความจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลต่าง ๆ ที่ต้องการ และเรียกให้ฝ่ายจัดการ เจ้าหน้าที่ของธนาคาร หรือบุคคลภายนอกเข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการตรวจสอบตามความเหมาะสม

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินประจำปีไตรมาส งวดหกเดือนและประจำปี กับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินถูกต้อง เพียงพอ น่าเชื่อถือ และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ
2. สอบทานประสิทธิผลและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยงกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารและหารือร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของธนาคาร
3. ดูแลการทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงให้มีประสิทธิผลและมีการดำเนินการอย่างเป็นอิสระ

4. สอบทานการดำเนินงานของธนาคารในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดและมาตรฐานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์
5. คู่มือหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และอนุมัติข้อบังคับและแผนการปฏิบัติงานประจำปีของหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
6. สอบทานรายงานของผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการ หรือกับผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับประเด็นที่พบจากการตรวจสอบ และสอบทานการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะในรายงานของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี และหน่วยงานทางการ
7. สอบทานประสิทธิผลของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยการสอบทานและอนุมัติข้อบังคับของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนตรวจสอบประจำปี และการปรับแผนการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญ พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
8. พิจารณาคูณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอแนะการแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชี และการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคาร และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
9. พิจารณานโยบายและกระบวนการของธนาคารเกี่ยวกับการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่การสอบบัญชี (Non-audit services) ของสำนักงานของผู้สอบบัญชี และให้ความเห็นชอบการให้บริการดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
10. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความโปร่งใส
11. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูล ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการปฏิบัติอื่นของธนาคารที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ ให้มีความโปร่งใสและถูกต้อง
12. ดำเนินการให้มีการตรวจสอบในเบื้องต้นเมื่อได้รับทราบรายงานจากผู้สอบบัญชีกรณี que ผู้สอบบัญชีพบพฤติกรรมอันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
13. คู่มือและรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่ส่งถึงคณะกรรมการธนาคาร
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 2558 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คน โดยเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน และกรรมการอิสระ 3 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------------|---------------|
| 1. นายกฤษฎา ลำช้า | ประธานกรรมการ |
| 2. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ | กรรมการ |
| 3. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ | กรรมการ |
| 4. นายวิบูลย์ คูสกุล | กรรมการ |

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 4 ครั้ง โดยในปี 2558 ได้ประชุมทั้งสิ้น 6 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

- กำหนดหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพที่เหมาะสมสำหรับธนาคาร
- พัฒนาและประกาศกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ
- จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงานธนาคาร และจัดพิมพ์เผยแพร่หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน
- พัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด
- ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการจัดทำและเสนอรายงานของธนาคาร
- พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคาร หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับกับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
- เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร
- พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ใช้ปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร
- ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารที่ออกสู่สาธารณะ
- ดูแลการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน
- ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร และให้ความเห็นในแนวปฏิบัติและเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม
- ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมีผลในทางปฏิบัติ

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คน โดยเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน และกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|---|---------------|
| 1. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ | ประธานกรรมการ |
| 2. ดร.อภิชัย จันทรเสน | กรรมการ |
| 3. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ | กรรมการ |
| 4. นายกลินท์ สารสิน | กรรมการ |

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 3 ครั้ง โดยในปี 2558 ได้ประชุมทั้งสิ้น 9 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. พิจารณาและให้ความเห็นต่อข้อเสนอของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร
2. สร้างความมั่นใจว่าแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ และรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาได้รับการทบทวนอยู่เสมอเป็นระยะ ๆ
3. ทบทวนกลยุทธ์ในการให้ผลประโยชน์ตอบแทน และเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับรองและจัดการให้มีสิ่งจูงใจ ดำรงไว้ซึ่งพนักงานที่มีศักยภาพ รวมถึงให้คำแนะนำถึงการพิจารณาเงินเดือนหรือผลประโยชน์ต่าง ๆ แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
4. กำหนดระยะเวลาและเงื่อนไขต่าง ๆ ในการว่าจ้างประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทน การสรรหาและเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เมื่อถึงคราวจำเป็น
5. ทบทวนสัดส่วน จำนวน และความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะในการคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่สรรหา คัดเลือก หรือรับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ตามกระบวนการสรรหา และเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยต่อไป สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานร่วมกับฝ่ายบริหารงานทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาคัดเลือกกลั่นกรอง ก่อนนำเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้เปลี่ยนสถานะของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2546 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี ประกอบด้วยกรรมการธนาคารและผู้บริหารที่เหมาะสมไม่น้อยกว่า 7 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร มีสมาชิกจำนวน 8 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน และผู้บริหาร 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|--------|
| 1. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย | ประธาน |
| 2. นายปรีดี ดาวฉาย | สมาชิก |
| 3. นายธีรนนท์ ศรีหงส์ | สมาชิก |
| 4. นางสาวจิตพรณ ลำซำ | สมาชิก |
| 5. นายธิดิ์ ดันติกุลนันท์ | สมาชิก |
| 6. นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย | สมาชิก |
| 7. นายสมคิด จิรนนตรัตน์ | สมาชิก |
| 8. นายวิวัฒน์ ปั้นพวงวัชร | สมาชิก |

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การมีการประชุมไม่น้อยกว่าเดือนละ 1 ครั้ง โดยในปี 2558 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบการบริหารความเสี่ยง การเตือนภัยล่วงหน้า และมีการกำหนดมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนินงาน และมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการที่วางไว้ ตลอดจนการจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยง

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. มีอำนาจตัดสินใจในการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง ภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ และมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลเพื่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย
2. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ ต้องครอบคลุมความเสี่ยงในเรื่องต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หรือ ความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
3. กำหนดกลยุทธ์ โครงสร้างองค์การและทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยสามารถวิเคราะห์ ประเมิน วัตถุประสงค์ และติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
4. กำหนดวงเงินสูงสุดตามขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนด (Risk Limit) ในมิติต่าง ๆ ที่มีความสำคัญเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา
5. กำกับดูแล ทบทวน และให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วิธีปฏิบัติที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์และการวัดความเสี่ยงโดยรวม เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม

กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารอาจตั้งกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร และดูแลให้ธนาคารมีการจัดการและดำเนินกิจการต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และโดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2543 ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และพนักงานของธนาคารจำนวนหนึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการประกอบด้วยสมาชิก 16 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายบัณฑิต ลำคำ	ประธาน
2. นายปรีดี ดาวฉาย	สมาชิก
3. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	สมาชิก
4. นายปกรณ์ พรพรรณะแพทย์	สมาชิก
5. นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย	สมาชิก
6. ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย	สมาชิก
7. นายวิวัฒน์ ปิ่นแก้ว	สมาชิก
8. นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง	สมาชิก
9. นายสมคิด จิรนนตรัตน์	สมาชิก
10. นายพิพิธ เอนกนิธิ	สมาชิก

11. นายอำพล โพธิ์โหละกุล	สมาชิก
12. นายพัชร สมะลาภา	สมาชิก
13. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	สมาชิก
14. นายทวี ธีระสุนทรวงศ์	สมาชิก
15. นายจงรัก รัตนเพียร	สมาชิก
16. นางนพวรรณ เจริญพรหม	สมาชิก

คณะกรรมการมีการประชุมไม่น้อยกว่าสัปดาห์ละ 1 ครั้ง เว้นแต่จำเป็น หรือไม่มีกิจการงานที่จะประชุมกัน หรือมีเหตุสมควร ที่ว่าจะไม่มีการประชุม โดยในปี 2558 ได้ประชุมทั้งสิ้น 50 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. จัดการงาน และดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด หรือได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการเฉพาะกรณี
2. บริหารธุรกิจของธนาคารตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้
3. ดำเนินการตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจ และตามที่กำหนดในอำนาจดำเนินการของธนาคาร
4. ประธานคณะกรรมการต้องจัดส่งรายงานการประชุมคณะกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบถึงกิจการที่คณะกรรมการได้ทำไปแล้ว อย่างไรก็ดี เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร เรื่องที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญ แก่กิจการของธนาคาร เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารเองหรือจะต้องปฏิบัติตามระเบียบของธนาคาร และเรื่องที่คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ให้เสนอเพื่อรับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อน
5. ดำเนินกิจกรรมตามที่กำหนด เพื่อบริหารธนาคารให้ประสบความสำเร็จ บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ซึ่งรวมถึง
 - 1) จัดทำและสอบทานวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ แผนทางการเงินและนโยบายที่สำคัญของธนาคาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - 2) พิจารณาก่อนการอนุมัติแผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงาน รวมถึงสิ่งที่จะต้องริเริ่มต่าง ๆ ที่สำคัญ เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย รวมถึงโครงการที่มีค่าใช้จ่ายประเภททุนที่เกินวงเงินที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - 3) พิจารณาและอนุมัติในเรื่องต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการ หรือได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคาร
 - 4) พิจารณาทบทวนอำนาจดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในตารางการมอบอำนาจและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - 5) จัดการและสร้างสมดุลระหว่างวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและวัตถุประสงค์ในระยะยาว
 - 6) พัฒนาและดูแลทรัพยากรบุคคลให้ดำเนินไปตามกลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคล ที่คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ให้ความเห็นชอบไว้
 - 7) ติดตามและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคาร และความก้าวหน้าในการดำเนินการเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร
 - 8) ติดตามการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด รวมทั้งประสิทธิผลของการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง
 - 9) สอบทานกิจกรรมหรือผลิตภัณฑ์ที่ริเริ่มใหม่ที่สำคัญ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาดำเนินการและอนุมัติ
 - 10) ติดต่อสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรตามความจำเป็นในแต่ละครั้ง ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ ในปี 2558

(หน่วย : ครั้ง)

รายนามคณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการ (ประชุม ทั้งหมด 12 ครั้ง)	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร (ประชุม ทั้งหมด 1 ครั้ง)	คณะกรรมการ อิสระ (ประชุม ทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ (ประชุม ทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการ (ประชุม ทั้งหมด 6 ครั้ง)	คณะกรรมการ ทรัพยากรบุคคล และกำหนด อัตรา ค่าตอบแทน (ประชุมทั้งหมด 9 ครั้ง)	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง องค์กร (ประชุม ทั้งหมด 12 ครั้ง)
นายบัณฑิต ลำคำ	12/12						
นายสมชาย บุลสุข ⁽¹⁾	2/3		3/3	2/3		3/3	
ศ.กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์ ⁽²⁾	12/12	1/1	12/12	3/3		6/6	
นายกฤษฎา ลำคำ	12/12	1/1			6/6		
นายปรีดี ดาวฉาย	12/12						12/12
นายธีรนนท์ ศรีหงส์	12/12						9/12
นางสุจิตพรพรณ ลำคำ	12/12	1/1					12/12
ศ.ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ⁽³⁾	3/3		2/2		2/2		
ดร.อภิรักษ์ จันทระเสน	12/12	1/1				9/9	
ศ.ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์	12/12	1/1	10/12			8/9	
น.ค. พญ.นลินี ไพบูลย์	11/12	1/1	12/12		6/6		
นายสราวุฒิ อยู่วิทยา ⁽⁴⁾	12/12	1/1	10/12	7/9	1/1		
ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ ⁽⁵⁾	12/12	1/1	11/12	11/12			
นายกลินท์ สารสิน	11/12	1/1	8/12			8/9	
นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	12/12	1/1					12/12
นายรพี สุจริตกุล ⁽⁶⁾	3/3						4/4
นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์	12/12	1/1	11/12	12/12			
นายวินุชย์ กุสกูล ⁽⁷⁾	9/9	1/1	8/9		5/5		
นางศุภจิ สุธรรมพันธุ์ ⁽⁸⁾	3/3		2/2	2/2			

หมายเหตุ :

- (1) นายสมชาย บุลสุข แจ้งความจำนงค์ไม่รับการเสนอชื่อการต่อวาระ เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร มีผลวันที่ 2 เมษายน 2558
- (2) ศ.กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์ ได้รับแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการประธานกรรมการอิสระ และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน โดยพ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558
- (3) ศ.ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2558 และเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2558
- (4) นายสราวุฒิ อยู่วิทยา ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ โดยพ้นจากตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558
- (5) ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558
- (6) นายรพี สุจริตกุล ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 29 เมษายน 2558
- (7) นายวินุชย์ กุสกูล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร และเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558
- (8) นางศุภจิ สุธรรมพันธุ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2558 และเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2558

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมผ่านระบบ Teleconference ของแต่ละคณะ :

คณะกรรมการธนาคาร	นายธีรนนท์ ศรีหงส์	จำนวน 2 ครั้ง
	นางสุจิตพรพรณ ลำคำ	จำนวน 5 ครั้ง
	นายกลินท์ สารสิน	จำนวน 1 ครั้ง
	นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	จำนวน 2 ครั้ง
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	นายกลินท์ สารสิน	จำนวน 1 ครั้ง
คณะกรรมการอิสระ	นายกลินท์ สารสิน	จำนวน 1 ครั้ง
คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน	นายกลินท์ สารสิน	จำนวน 2 ครั้ง
คณะกรรมการบริหาร	นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	จำนวน 2 ครั้ง
ความเสี่ยงองค์กร	นายธีรนนท์ ศรีหงส์	จำนวน 5 ครั้ง
	นางสุจิตพรพรณ ลำคำ	จำนวน 11 ครั้ง

• กรรมการ 1 คน ได้แก่ นางสุจิตพรพรณ ลำคำ เป็นกรรมการที่มีได้มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

• จำนวนคณะกรรมการแต่ละคณะ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) :

- คณะกรรมการธนาคาร จำนวน 17 คน
- คณะกรรมการอิสระ จำนวน 10 คน
- คณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4 คน
- คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 4 คน
- คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน จำนวน 4 คน
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร จำนวน 8 คน (เป็นกรรมการธนาคาร 4 คน)

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์การทำงาน และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเป็นผู้ให้ความเห็นชอบภารกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก กลยุทธ์ ซึ่งได้ทบทวนเป็นประจำทุกปี และอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี กำกับดูแลและติดตามให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ และถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับต่าง ๆ ของหน่วยงานทางธุรกิจที่เกี่ยวข้อง และตามมติที่ประชุม ผู้ถือหุ้น โดยกำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกไตรมาส

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและร่วมกับฝ่ายจัดการเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารก้าวไปสู่การมีผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศอย่างยั่งยืนและต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้น สอดคล้องกับภารกิจ วิสัยทัศน์ และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การกำกับดูแลริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การแต่งตั้งกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทของธนาคารกสิกรไทยดำเนินการโดยหน่วยงานของธนาคารที่ดูแลบริษัทของธนาคาร ซึ่งการแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารในตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อดำรงตำแหน่งในบริษัทของธนาคารต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ทราบ สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการเพื่อไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทของธนาคาร จะนำเสนอต่อกรรมการผู้จัดการ และอนุมัติโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร จากนั้นหน่วยงานของธนาคารที่ดูแลบริษัทของธนาคารจะแจ้งไปยังบริษัทนั้น เพื่อให้บริษัทดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง เช่น นำเรื่องเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ จดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการมีหน้าที่กำหนดทิศทางกลยุทธ์และนโยบายของบริษัท กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และติดตามการบริหารงานเพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และนโยบายของบริษัทได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนด ควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลและข้อกำหนดของธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางธุรกิจที่เกี่ยวข้อง และบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งนั้นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนที่จะไปลงมติหรือใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังดูแลให้บริษัทมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงที่สอดคล้องกับธนาคาร จัดเก็บข้อมูลและบันทึกบัญชีที่สามารถตรวจสอบและจัดทำงบการเงินรวมได้ทันตามกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย และข้อกำหนดของทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกปี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้อนุมัติ ประกาศใช้ และมีการ

ทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงส่งเสริมให้บริษัทของธนาคาร กสิกรไทย มีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเช่นกัน โดยมีจุดมุ่งหมายอันสำคัญเพื่อให้ใช้เป็นหลักในการกำกับดูแลกิจการ และได้สื่อความผ่านกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการไปยังพนักงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น ถึงความยึดมั่นของ คณะกรรมการในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี 7 ประการ อันประกอบด้วย

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

โดยหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารมีเนื้อหาครอบคลุมถึงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร องค์ประกอบคณะกรรมการ ธนาคาร บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย การบริหาร ความเสี่ยงและการควบคุมภายใน นโยบายการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน แนวปฏิบัติในกรณีที่มีหรืออาจมีความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ และสัมพันธภาพของผู้ถือหุ้น ซึ่งรายละเอียดของหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของ ธนาคาร ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารดังกล่าว ยังครอบคลุมถึงภารกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก จรรยาบรรณในการ ดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงาน รวมถึงการปกป้องสิทธิผู้ถือหุ้นและการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิ ซึ่ง ครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย โดยสะท้อนถึงแนวทางที่ใช้ปฏิบัติภายในของธนาคาร ที่จะทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ ดำเนินการตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2558 ธนาคารได้มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับ ดูแลกิจการ และได้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับ ข้อกำหนดของทางการและแนวปฏิบัติที่ดีแล้ว

กรรมการทุกคนตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินงานเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร คณะกรรมการ ธนาคารได้ดูแลการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสในการดำเนินงาน การตัดสินใจและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม นอกจากนั้น ธนาคารยังยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมควบคู่กับการมีส่วนร่วมดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม ธนาคารและ พนักงานต้องยึดถือจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และคำนึงถึงการอนุรักษ์ สิ่งแวดล้อม ธนาคารให้ความสำคัญในการมีส่วนร่วมช่วยเหลือและสนับสนุนการดำเนินโครงการเพื่อสาธารณประโยชน์ สังคมและ สิ่งแวดล้อม และดูแลผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรเห็นความสำคัญของการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้จัด กิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน มุ่งเน้นการรักษามาตรฐานและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และ สร้างให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยในปี 2558 ได้ดำเนินการ ดังนี้

- การให้พนักงานลงนามรับทราบจรรยาบรรณของพนักงาน
- การปฐมนิเทศกรรมการและผู้บริหารใหม่ ในหัวข้อเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณของพนักงานและ นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อสร้างความเข้าใจและเป็นแนวปฏิบัติ สำหรับการ ปฐมนิเทศพนักงานใหม่ได้จัดให้มีการเรียนรู้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

- การสื่อความให้นักงานรับทราบแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ และหลักการกำกับดูแลกิจการในฐานะข้อมูลการกำกับดูแลกิจการที่อยู่ในระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์
- การสื่อความจรรยาบรรณของพนักงานให้นักงานรับทราบผ่านละครสั้นช่วงค้นรายการ เพื่อส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน เผยแพร่ผ่านระบบสื่อสารโทรทัศน์วงจรปิดภายในองค์กร เพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
- การสื่อความผ่าน “กิจการสัมพันธ์” ซึ่งเป็นวารสารภายในองค์กรในรูปแบบบทความเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการจรรยาบรรณของพนักงาน และนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เช่น แนวปฏิบัติในการรับของขวัญ
- การเผยแพร่กิจกรรมผ่านสื่อในระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ภายในองค์กร เพื่อประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับจรรยาบรรณและหลักการกำกับดูแลกิจการ และคำคมเกี่ยวกับจรรยาบรรณของพนักงาน
- การสื่อความให้กรรมการและพนักงานได้รับทราบถึงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทยเกี่ยวกับการให้ข้อมูลผลประโยชน์ของการของธนาคาร
- การจัดทำจดหมายข่าวในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสื่อความแก่กรรมการเกี่ยวกับความเคลื่อนไหวภายในธนาคารและกฎเกณฑ์หรือข้อกำหนดด้านการกำกับดูแลกิจการ
- การจัดทำจุลสารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทราบความเคลื่อนไหวในเรื่องการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งธนาคารและบริษัทภายนอก และเผยแพร่ในฐานะข้อมูลการกำกับดูแลกิจการที่อยู่ในระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้พนักงานได้รับทราบ
- การจัดทำโครงการ CG Visit แก่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อให้คำปรึกษา ข้อเสนอแนะและสอบถามการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
- การจัดอบรมและเรียนรู้เกี่ยวกับจรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบผ่านระบบ KBank e-Learning เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจแก่ผู้บริหารและพนักงานในการปฏิบัติหน้าที่ในความรับผิดชอบอย่างถูกต้องและเหมาะสม และประเมินผลความรู้ความเข้าใจของพนักงานหลังการเรียนรู้

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงาน

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

ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1. มุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจโดยการนำเสนอสินค้าที่มีคุณภาพ และให้บริการที่เป็นเลิศกับลูกค้า
2. มุ่งมั่นให้มีผลการดำเนินงานที่ดีเลิศอย่างต่อเนื่อง

3. สรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสบการณ์ พัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง และให้เงินเดือนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป
4. ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี วางตัวเป็นกลาง มุ่งสร้างความเจริญให้สังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
5. ให้ความสำคัญต่อทุกฝ่าย
6. ยึดมั่นจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต
7. ปกป้องรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ภายใต้มาตรฐานจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพ
8. ดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบยิ่งผู้เกี่ยวข้องในวิชาชีพ
9. พร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า
10. ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

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 ธนาคารกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่าง ๆ ที่สำคัญสอดคล้องกับจรรยาบรรณของพนักงาน โดยมีรายละเอียดวิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่พนักงาน ผู้ปฏิบัติงาน และสนับสนุนให้บริษัทของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทให้บริการสนับสนุนงานธนาคารกสิกรไทย จัดทำและทบทวนจรรยาบรรณและกำหนดระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ โดยสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลบริษัทด้วย

ธนาคารได้จัดให้มีส่วนรวมมาภิบาลองค์กรดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณและวัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการสื่อสารความแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณแก่พนักงานทุกคนอย่างมีประสิทธิภาพ สม่ำเสมอ และต่อเนื่อง และรายงานผลต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และมีฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน ตามที่กำหนดในจรรยาบรรณของพนักงาน เพื่อประเมินประสิทธิผลของการปฏิบัติ

การแต่งตั้งและพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2558 คำตอบแทนของผู้สอบบัญชีประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 9,366,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 17,553,600 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

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

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม -0- บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม -0- บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 6,815,300 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 1,253,800 บาท

การประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคารและทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี เพื่อช่วยให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นและอุปสรรคต่าง ๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา และเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยคณะกรรมการธนาคารร่วมกันกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ซึ่งจัดทำเป็น 2 ลักษณะ คือ การประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของกรรมการรายบุคคล ซึ่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานที่กำหนดจะสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2558 เลขานุการบริษัทได้จัดส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการให้แก่กรรมการ เพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของกรรมการรายบุคคลใน 6 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร ซึ่งได้สรุปผลและเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น

ในปี 2558 ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการอิสระและของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ซึ่งได้ดำเนินการเป็นประจำทุกปีด้วยเช่นกัน และเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคารเรียบร้อยแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี เพื่อประเมินการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายและแผนงานประจำปีตามที่ร่วมกันกำหนดไว้ โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะนำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร การประเมินนี้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ที่กำหนดในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะเป็นผู้แจ้งผลการประเมินและความคิดเห็นของกรรมการให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศหรือให้ข้อมูล เพื่อได้รับทราบบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับธนาคาร อาทิ ยุทธศาสตร์ธนาคารกสิกรไทย การกำกับดูแลกิจการที่ดี แนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คำชี้แจงเกี่ยวกับพันธะทางกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องในฐานกรรมการบริษัทจดทะเบียน ข้อบังคับคณะกรรมการชุดต่าง ๆ นโยบายที่สำคัญของธนาคาร และคู่มือเกี่ยวกับกรรมการสถาบันการเงินและบริษัท

หลักทรัพย์ ซึ่งเป็นกระบวนการเพื่อสร้างความเข้าใจแก่กรรมการเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการและการประกอบธุรกิจของธนาคาร และการให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ทั้งในรูปเอกสารและการนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการ ซึ่งธนาคารได้จัดปฐมนิเทศกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งในปี 2558 จำนวน 3 คน ได้แก่ ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ นายวิบูลย์ ฤกษ์ภูทิต และนางศุภจี สุธรรมพันธุ์ เรียบร้อยแล้ว

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ธนาคารยังคงมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท การกำกับ การปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเข้าร่วมสัมมนาและเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือสถาบันอิสระอื่น ๆ อย่างต่อเนื่องตามแผนและงบประมาณที่กำหนดไว้ และธนาคารได้จัดให้มีการให้ความรู้แก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง ฯลฯ อย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว และในปี 2558 มีกรรมการที่เข้าอบรมหรือสัมมนาอื่น เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน ได้แก่

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
1. นายบัณฑิต ลำคำ	- สัมมนา “TAKSILA ASEAN+ BANKING FORUM LEADERSHIP PROGRAM 2015, EPISODE 1 : IN THE TIME OF A PERFECT FINANCIAL STORM” ธนาคารกสิกรไทย - สัมมนา “ผู้ศตวรรษที่ 5 ยุคใหม่แห่งความสัมพันธ์ไทย-จีน” สมาคมผู้สื่อข่าวไทย-จีน
2. นายกฤษฎา ลำคำ	- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการบริหารงานพัฒนาเมือง (มหานคร รุ่น 4) วิทยาลัยพัฒนา มหานคร มหาวิทยาลัยนวัตกรรมธรรมา - หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง (สวปอ.มส.) รุ่น 7 สมาคมวิทยาลัย ป้องกันราชอาณาจักร ในพระบรมราชูปถัมภ์
3. นายปรีดี ดาวฉาย	- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 20 สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่น 1/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - เสวนา “Dinner Talk หัวข้อ Vision 2020 and Outstanding Alumni Awards” สมาคมศิษย์เก่ามหาวิทยาลัยอิลลินอยส์ ประเทศไทย
4. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 6 สถาบันวิทยาการพลังงาน - หลักสูตร Advance Management Program, Harvard Business School - สัมมนา “Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่น 14/2015” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
5. ดร.อภิชาติ จันทระเสน	- สัมมนา CG Forum 3/2015 “Risk Oversight : High Priority Roles of The Board” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
6. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช รัชพงษ์	- สัมมนา “The Article and Climate Change” จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย สำนักงานพัฒนา วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี กระทรวงการ ต่างประเทศ ร่วมกับมหาวิทยาลัยศูนย์แห่งสวาลบาร์ด และสถาบันวิจัยข้าวโลกแห่งนอร์เวย์
7. นายสรวิศ อยู่วิทยา	- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 20/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
8. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันท์	- สัมมนา “พลังงานทดแทนเพื่อพัฒนาประเทศไทย” สมาคมนักวิจัย สำนักงานคณะกรรมการ กำกับกิจการพลังงาน กรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน และสำนักงาน คณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ
9. นายกลิ่นทิพย์ สารสิน	- สัมมนา “อนาคตเศรษฐกิจไทย ท่ามกลางความเปราะบางของเศรษฐกิจโลก”

	ธนาคารแห่งประเทศไทย - สัมมนา “อุดมศึกษาเอกชนกับการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศเพื่อความมั่นคง มั่งคั่ง ยั่งยืน” สมาคมสถาบันอุดมศึกษาเอกชนแห่งประเทศไทยในพระราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี
10. นายสมเกียรติ สิริชาติไชย	- หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard Business School - หลักสูตร RiskMinds International 2015, The International Centre for Business Information (ICBI) - สัมมนาหลักสูตร “แบบอย่างแนวปฏิบัติขั้นเลิศในด้านทรัพยากรมนุษย์ (Best Practices in HR)” สถาบันทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
11. นายวิบูลย์ คุสกูล	- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 211/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

นอกจากนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณากำหนดกรอบแผนพัฒนาผู้บริหารและแผนสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง เมื่อถึงคราวจำเป็น โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่ง เพื่อจัดทำแผนพัฒนาผู้บริหารเป็นรายบุคคล รวมถึงการหมุนเวียนหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อให้เกิดความเข้าใจ ประสบการณ์ และความพร้อมในการบริหารองค์กร และทบทวนหลักเกณฑ์ รวมทั้งรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาอยู่เสมอ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารยังคงดำเนินการในเรื่องการพัฒนาความรู้และทักษะภาวะความเป็นผู้นำ การบริหารและการจัดการ ภายใต้อำนาจ “โปรแกรมการพัฒนาผู้บริหาร” (Management Development Program: MDP) ให้แก่ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยอย่างต่อเนื่อง

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Policy) ขึ้น เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจให้เติบโตก้าวหน้าอย่างมั่นคงยั่งยืนใน 3 มิติ คือ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ด้วยการนำแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนเข้ามาเป็นแกนหลักในการดำเนินงานทุกขั้นตอนให้แก่ทุกหน่วยงานของธนาคารอย่างเป็นรูปธรรม และมีโครงสร้างการบริหารงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน เป็นฟันเฟืองหลักในการขับเคลื่อนเพื่อให้ธนาคารสามารถถ่ายทอดเป้าหมายในการพัฒนาอย่างยั่งยืนสู่การปฏิบัติการในสายงานต่าง ๆ ได้อย่างถูกต้อง และช่วยบูรณาการแผนการปฏิบัติงานให้มีความเชื่อมโยงกัน สร้างสัมฤทธิ์ผลแห่งการพัฒนาอย่างยั่งยืนและอำนวยประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

นโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

การดำเนินงานด้านเศรษฐกิจ

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

การดำเนินงานด้านสังคม

- การดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม
- การพัฒนาบุคลากรในองค์กร
- การดูแลสุขอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน
- การพัฒนาศักยภาพเยาวชนและส่งเสริมพัฒนาบุคลากรด้านการศึกษา
- การดำเนินงานสาธารณประโยชน์

การดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

- การดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรและคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- การดำเนินนโยบายอนุรักษ์และลดการใช้ทรัพยากร และการลดของเสีย
- การสร้างจิตสำนึกและวัฒนธรรมองค์กรในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะให้แนวคิดด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนฝังรากลึกลงไปในทุกระบวนการทำงาน บ่มเพาะเป็น อัตลักษณ์ในระดับดีเอ็นเออันจะนำไปสู่การให้บริการทุกระดับประทับใจ ธนาคารจึงได้พัฒนาแนวคิดจากปณิธาน “หัวใจสีเขียว” เป็น **"กรีน ดีเอ็นเอ"** ขึ้น เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่ยังลึกซึ้งในทุกองก์ของขั้นตอนการทำงาน เพื่อการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยการวางรากฐานให้มีความรู้ความเข้าใจแก่พนักงานผ่าน

หลักสูตรด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนเพื่อให้พนักงานทุกคนเรียนรู้ผ่านช่องทาง e-Learning ตลอดจนการจัดกิจกรรมเพื่อให้พนักงานเกิดจิตสำนึกและความรับผิดชอบร่วมกัน กลายเป็นวัฒนธรรมองค์กรของกสิกรไทย นอกจากนี้ ยังต้องสอดคล้องการถ่ายทอดประสบการณ์การทำธุรกิจที่ยั่งยืนให้แก่ลูกค้ากลุ่มต่างๆ รวมทั้ง มีการเผยแพร่ความรู้ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียในหน้าเว็บเพจการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนใน www.kasikornbank.com ทั้งหมดนี้ สะท้อนให้เห็นถึงปณิธานอันแน่วแน่ในการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคารเพื่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสีย และสร้างความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนให้แก่สังคม และประเทศชาติ

การดำเนินงานด้านเศรษฐกิจ

ประเทศไทยได้ก้าวเข้าสู่ยุคเศรษฐกิจดิจิทัล ประกอบกับการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ธนาคารจึงได้กำหนดยุทธศาสตร์เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางแนวโน้มในระดับมหภาค ด้วยการยกระดับการให้บริการเทคโนโลยีดิจิทัลแบบกึ่ง และเดินหน้ายุทธศาสตร์การเป็นธนาคารแห่ง AEC+3 เพื่อตอบสนองศักยภาพของตลาดในภูมิภาคนี้ บนพื้นฐานของการบริหารความเสี่ยงและการติดตามวิเคราะห์สถานการณ์เพื่อให้ธุรกิจเติบโตอย่างยั่งยืนตอบสนองความต้องการให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ด้วยความมุ่งมั่นที่จะสร้างความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจให้มั่นคงแข็งแกร่งอย่างยั่งยืน ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ อันได้แก่ การบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อลูกค้า ความรับผิดชอบต่อทางด้านภาษี และความรับผิดชอบต่อคู่ค้าในห่วงโซ่อุปทาน โดยในด้านความรับผิดชอบต่อลูกค้า ธนาคารได้ให้ความสำคัญตั้งแต่การเข้าถึงบริการทางการเงินของลูกค้าทุกกลุ่มทุกระดับ ทั้งลูกค้าบุคคล ธุรกิจรายย่อย ธุรกิจขนาดกลาง ธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจระหว่างประเทศ โดยสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม และริเริ่มนวัตกรรมการให้บริการทางการเงินผ่านเทคโนโลยีดิจิทัลแบบกึ่ง เพื่ออำนวยความสะดวกเพิ่มช่องทางให้ลูกค้าเข้าถึงบริการได้ทุกที่ตลอด 24 ชั่วโมงสอดคล้องกับไลฟ์สไตล์และการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้มีการติดตาม เฝ้าระวัง และประเมินความเสี่ยงเพื่อรองรับกับผลกระทบหรือความผันผวนต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นเพื่อเตรียมพร้อมรองรับกับสถานการณ์ และลดหรือบรรเทาผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมั่นใจได้ว่า องค์กรสามารถยืนหยัดและเติบโตสร้างผลตอบแทนอย่างมั่นคงในระยะยาว

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พัฒนาการเข้าถึงบริการทางการเงินแก่กลุ่มผู้ที่มีความด้อยโอกาสกว่าในสังคม อาทิ กลุ่มคนเกษียณอายุ ผู้ด้อยโอกาส ผู้ที่อยู่ในพื้นที่ห่างไกล รวมไปถึงกลุ่มแรงงานต่างด้าวในไทยเพื่อความเสมอภาคเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ การให้บริการต่างๆแล้ว ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการให้ความรู้ทางการเงินโดยมีการจัดตั้ง K-Expert Center ศูนย์ให้บริการความรู้ทางการเงินแบบครบวงจรขึ้นเป็นแห่งแรกในประเทศไทย รวมทั้ง มีการดำเนินการจัดอบรมสัมมนาทางการเงินให้แก่ลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ และยังคงยึดถือการให้ความรู้ผ่านช่องทางออนไลน์และ Social Media ต่าง ๆ อาทิ www.askkbank.com www.pantip.com Bloggang Twitter Facebook เป็นต้น เพื่อขยายขอบเขตการเผยแพร่ความรู้ทางการเงินให้ครอบคลุมทุกพื้นที่ ส่งผลให้ได้รับความพึงพอใจจากลูกค้ามากถึงร้อยละ 90 ครองสัดส่วนการตลาดสูงสุดร้อยละ 39 และยังเป็นแบรนด์ที่แข็งแกร่งรองความเป็นผู้นำอย่างต่อเนื่องในเกือบทุกกลุ่มลูกค้า บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อลูกค้าในการดูแลความถูกต้องปลอดภัยของข้อมูลเพื่อให้ลูกค้าเกิดความเชื่อมั่นสูงสุดในการใช้บริการ ดอกเบี้ยแนวคิด “บริการทุกระดับประทับใจ”

การดำเนินงานด้านสังคม

ธนาคารตระหนักดีว่า “พนักงาน” เป็นทรัพยากรที่มีความสำคัญเป็นอย่างมากต่อการดำเนินงานในทุกๆด้านขององค์กร เพื่อส่งมอบคุณค่าที่ดีที่สุดให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เราเชื่อว่า การที่ธนาคารจะประสบความสำเร็จได้นั้น ขึ้นอยู่กับศักยภาพของพนักงานทุกคนที่จะสร้างความเชื่อมั่นและความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย ธนาคารจึงให้ความสำคัญและพิถีพิถันตั้งแต่การสรรหาบุคลากรเข้าร่วมงาน การบริหารค่าจ้างและผลตอบแทน สวัสดิการ การพัฒนาพนักงาน การบริหารผลงานและ

แผนความก้าวหน้า การบริหารอาชีพแรงงานและสิทธิมนุษยชน โดยธนาคารให้ความสำคัญเสมอภาคอย่างเท่าเทียมกัน เคารพต่อความแตกต่างหลากหลายของแรงงาน ไม่มีการปฏิบัติที่แตกต่างเรื่องเพศ อายุ หรือสภาพร่างกาย รวมทั้งเคารพสิทธิการรวมตัวของแรงงานในองค์กร นอกจากนี้ ธนาคารยังใส่ใจในสุขอนามัยและความปลอดภัย พร้อมทั้งสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี เอื้อประโยชน์ให้พนักงานมีแรงบันดาลใจอย่างเต็มเปี่ยมในการทำงาน และยังมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมและสร้างความผูกพันต่อพนักงาน โดยมีการสำรวจรับฟังความคิดเห็นอย่างสม่ำเสมอ และมีการจัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อหลอมรวมให้พนักงานเกิดความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน มีการทำงานร่วมกันเป็นทีม เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้า

นอกจากการให้ความสำคัญกับพนักงานแล้ว การมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชน ถือเป็นอีกบทบาทหนึ่งและเป็นหน้าที่ที่สำคัญของธนาคารที่ต้องรับผิดชอบในฐานะที่เป็นพลเมืองที่ดีของประเทศและของโลกใบนี้ ธนาคารมีกรอบแนวทางที่ชัดเจนในการให้การสนับสนุนหรือการเข้าไปมีส่วนร่วมร่วมกับชุมชนหรือสังคม โดยในปีนี้ ธนาคารมีการประกาศยุทธศาสตร์ Corporate Citizenship Strategy ขึ้น เพื่อใช้เป็นแนวปฏิบัติในการให้การสนับสนุนงานด้านสาธารณกุศลต่างๆทั่วทั้งองค์กร เพื่อส่งเสริมให้มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ในขณะเดียวกัน ก็มีความสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ โดยธนาคารมุ่งมั่นในการพัฒนาทางด้านการศึกษาของเยาวชน การพัฒนาทักษะผ่านโครงการต่าง ๆ อันได้แก่ โครงการเพาะพันธุ์ปัญญา โครงการเพาะพันธุ์ปัญญาแคมป์ โครงการทุนการศึกษาปริญญาตรีเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี เพื่อเยาวชนจังหวัดน่าน และชุมชนออนไลน์เว็บไซต์ AFTERKLASS เพื่อพัฒนาทักษะและให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนไทยทั่วประเทศ อีกทั้งยังให้การสนับสนุนกิจกรรมเพื่อพัฒนาเด็กและเยาวชนอีกเป็นจำนวนมาก ภายใต้มูลนิธิกรีนไทย และนอกจากการพัฒนาศักยภาพเยาวชนแล้ว ธนาคารยังได้ริเริ่มโครงการณรงค์เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในชุมชน อาทิ โครงการรักษ้ำป่านาน และโครงการคนกรีนไทย ดูแลปอดคนกรุง ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความรับผิดชอบต่อที่มีต่อชุมชนในละแวกพื้นที่ ที่ธนาคารตั้งอยู่ โดยอาศัยความร่วมมือกับองค์กรภาคีเครือข่ายที่มีความถนัดและเชี่ยวชาญในด้านนั้น ๆ โดยเฉพาะ เพื่อผลักดันให้เกิดสัมฤทธิ์ผลในทางปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม เกิดการเปลี่ยนแปลงทางสังคมอย่างแท้จริง สร้างคุณค่าและพัฒนาสังคมในหลากหลายมิติ ส่งผลให้การดำเนินชีวิตและคุณภาพชีวิตของคนในสังคมดีขึ้นอย่างยั่งยืน

การดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

ในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำของประเทศและตระหนักดีในบทบาทของความเป็นพลเมืองที่ดี ในการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการใช้ทรัพยากรและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของโลก ในปีนี้คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้ Chief Environmental Officer ทำหน้าที่เป็นตัวแทนของธนาคารเพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมให้เป็นรูปธรรม โดยตั้งเป้าหมายในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของการดำเนินงานของธนาคารลงให้ได้ร้อยละ 20-25 ภายใน พ.ศ. 2563 ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายของประเทศที่ได้ประกาศไว้ในการประชุมรัฐภาคีกรอบอนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ สมัยที่ 21 ว่า ประเทศไทยจะลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกร้อยละ 20-25 ภายในปี พ.ศ. 2573 นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดกรอบนโยบายด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและพลังงานไว้อย่างชัดเจนเพื่อให้มีการนำไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร โดยมีการดำเนินงานทั้งในส่วนการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ การกำหนดแนวทางการก่อสร้างและปรับปรุงอาคารของธนาคารให้เป็นอาคารประหยัดพลังงานในระยะยาว และรณรงค์ให้พนักงานมีส่วนร่วมในการประหยัดพลังงาน ด้วยการลดการใช้กระดาษ การแยกประเภทขยะ ตลอดจนขยายผลต่อเนื่องไปยังชุมชนต่าง ๆ โดยการจัดกิจกรรมร่วมกับชุมชนเพื่อฟื้นฟูสภาพแวดล้อมและร่วมสร้างระบบนิเวศที่ดีผ่านโครงการ “รักษ้ำป่านาน” ซึ่งเป็นโครงการที่รณรงค์ให้ชุมชนมีจิตสำนึกรักและหวงแหนในผืนป่าและต้นน้ำ อีกทั้ง ยังบูรณาการให้ทุกภาคส่วนในพื้นที่เกิดความตระหนักและร่วมมือกันในการดูแลรักษาป่าต้นน้ำ

นอกจากนี้ ธนาคารในฐานะที่มีส่วนช่วยสนับสนุนธุรกิจหรือโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม มีความมุ่งมั่นเป็นอย่างยิ่งในการผลักดันให้ประเทศไทยเป็นเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ ด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองยุทธศาสตร์ดิจิทัลแบงกิ้งขึ้น ซึ่งนอกจากจะอำนวยความสะดวกและสร้างความคล่องตัวในการทำธุรกรรมทางการเงินให้แก่กลุ่มลูกค้าแล้ว ยังช่วยลดการใช้ทรัพยากรจากพฤติกรรมการใช้งานของลูกค้า ซึ่งส่งผลให้ทุกคนมีส่วนร่วมในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกลงได้อย่างมหาศาล อีกทั้ง ยังต่อยอดขยายผลโดยการให้การสนับสนุนธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมผ่านโครงการต่าง ๆ ได้แก่ โครงการปรับปรุงกระบวนการผลิตเพื่อลดการใช้พลังงานในสถานประกอบการ โครงการติดตั้ง Solar Roof Top เพื่อเป็นพลังงานทดแทนในการดำเนินธุรกิจ โครงการติดตั้งหลอดประหยัดไฟ LED ในสถานประกอบการ และล่าสุด ธนาคารได้ออกบริการสินเชื่ออาคารสีเขียวกสิกรไทย (K-Green Building Program) ขึ้น เพื่อส่งเสริมให้ผู้ประกอบการธุรกิจพัฒนาสถานประกอบการให้เป็นอาคารสีเขียวควบคู่กับการอนุรักษ์พลังงานและรักษาสีเขียว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการนำข้อกำหนดด้านสิ่งแวดล้อมทางกฎหมายในระดับประเทศและระดับสากลมาเป็นแนวทางในการพิจารณาสินเชื่อโครงการด้านสิ่งแวดล้อมพลังงานทดแทนต่าง ๆ ได้แก่ พลังงานแสงอาทิตย์ ลม และชีวมวลขนาดเล็ก เพื่อนำไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืนแบบองค์รวมทั้งระบบ

ด้วยความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาที่ยั่งยืน ทำให้ธนาคารกสิกรไทยได้รับการคัดเลือกให้เป็นหนึ่งในบริษัทที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน จัดอยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” (Thailand Sustainability Investment 2015) ควบคู่กับการบริหารจัดการที่มีธรรมาภิบาลที่ดี ที่ธนาคารยึดมั่นมาโดยตลอด อันสะท้อนได้จากการได้รับรางวัล Top 50 ASEAN Publicly Listed Company จากโครงการ ASEAN CG Scorecard โดยธนาคารตั้งเป้าหมายในการนำนโยบายด้านการพัฒนาที่ยั่งยืนลงไปปฏิบัติใช้ในทุกระบวนการธุรกิจให้ครอบคลุมทุกด้าน มีการกำหนดกระบวนการบริหารจัดการ การวางโครงสร้างการดำเนินงาน การให้ความรู้ความเข้าใจแก่พนักงานผ่านการจัดทำแคมเปญภายในองค์กรและการติดตามผลที่มีประสิทธิภาพ ด้วยความมุ่งมั่นเพื่อให้บรรลุผลสำเร็จตามนโยบายด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน ทั้ง 3 มิติ อันได้แก่

- ความยั่งยืนทางเศรษฐกิจ : เพื่อสร้างความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจให้มั่นคง แข็งแกร่ง และยั่งยืน
- ความยั่งยืนทางสังคม : เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีให้แก่พนักงานและชุมชนอย่างยั่งยืน
- ความยั่งยืนทางสิ่งแวดล้อม : เพื่อรักษาสมดุลของทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมให้เกิดความยั่งยืนแก่คนรุ่นต่อไปในอนาคต

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน สามารถอ่านได้ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประจำปี

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคารให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดีและผูกพันในการดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมในการมีจิตสำนึกต่อการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินงานทุกด้านของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารยึดถือนโยบายแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ซึ่งสอดคล้องตาม Internal Control – Integrated Framework ของ Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) ที่มีการปรับปรุงใหม่ เพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของพนักงาน ซึ่งจะทำให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ การดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อสร้างผลตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานมีความน่าเชื่อถือ และการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ รวมทั้งป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย

ธนาคารยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรงและจริยธรรม รวมถึงผูกพันในการสร้างและดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน โดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน มีการจัดทำข้อกำหนด นโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอ มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ เพื่อพัฒนาทักษะการปฏิบัติงานแก่พนักงาน อันเป็นการส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้ ยังจัดให้มีคู่มือพนักงาน ซึ่งกำหนดระเบียบวินัยจรรยาบรรณในวิชาชีพ และบทลงโทษกรณีกระทำความผิดระเบียบวินัย และความผิดขั้นร้ายแรงไว้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมความแข็งแกร่งของการกำกับดูแล และเสริมสร้างวัฒนธรรมของการควบคุมที่สอดคล้องกันในทุกระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงพัฒนาและบรรจุหลักสูตรอบรมเรื่อง Governance, Risk Management and Compliance ไว้ในแผนการฝึกอบรมผู้บริหารของธนาคาร และหลักสูตร e-Learning เรื่องการควบคุมภายในสำหรับพนักงาน

ธนาคารมีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยง ที่อาจมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร ครอบคลุมความเสี่ยงในระดับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ฝ่ายงาน และหน้าที่งานต่าง ๆ และจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน

ธนาคารกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานและจัดโครงสร้างการควบคุมที่เหมาะสมในทุกส่วนงาน โดยกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุมและประเมินผล เพื่อก่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะได้รับการระบุและดำเนินการให้ตรงตามระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ระบบสารสนเทศของธนาคารได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงระบบข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ สำหรับใช้สนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินได้ตามที่กำหนดไว้ รวมถึงเพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ มีความถูกต้องสมบูรณ์และเป็นปัจจุบันต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดช่องทางการสื่อสารที่มีคุณภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตนอย่างแท้จริง และเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า และหน่วยงานกำกับดูแล มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร ให้ข้อเสนอแนะ และให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในยังคงดำเนินไปอย่างครบถ้วนและเหมาะสมตามที่ได้ออกแบบไว้และสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้ โดยได้กำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลทั้งการติดตามและประเมินผลระหว่างการปฏิบัติงาน และการติดตามและประเมินผล

เป็นรายครึ่ง ซึ่งข้อบกพร่องของการควบคุมภายในต้องรายงานต่อผู้มีหน้าที่รับผิดชอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญต้องรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูง ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยการจัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระให้ทำหน้าที่สอบทานประสิทธิผลและความเหมาะสมของกระบวนการดังกล่าว และมีฝ่ายจัดการทำหน้าที่ติดตามการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยง ประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม

การตรวจสอบภายในโดยฝ่ายตรวจสอบ ซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ใช้หลักการตรวจสอบที่เน้นความเสี่ยงเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากร และประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการ นโยบายระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงาน และจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน โดยมีการทบทวนและปรับแผนการตรวจสอบให้สามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสม และได้นำหลักการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องและการวิเคราะห์ข้อมูล (Continuous Audit & Data Analytics) และการตรวจสอบเชิงบูรณาการ (Integrated Audit) มาประยุกต์ใช้ นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบยังได้ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานแก่หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบตามลักษณะและขอบเขตของงานที่เป็นไปตามความตกลงร่วมกัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ทั้งนี้ ฝ่ายตรวจสอบมีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งจัดให้มีการประเมินและปรับปรุงคุณภาพของงานเทียบกับมาตรฐานสากลของการปฏิบัติงานของวิชาชีพตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ

ฝ่ายตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระยังได้รับมอบหมายให้เป็นอีกหนึ่งช่องทางที่รับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน รวมถึงเบาะแสที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารโดยตรง ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีกระบวนการจัดการข้อมูลหรือข้อร้องเรียนที่ได้รับรายงานเข้ามาอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีนายสุรศักดิ์ คุชฌีเมธา ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสมต่อการปฏิบัติหน้าที่

ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สายงานกำกับและตรวจสอบ โดยฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ หรือกฎเกณฑ์ภายในของธนาคาร ให้ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบ ระบุและประเมินความเสี่ยง โดยรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการสอบทานการปฏิบัติงาน และการจัดทำนโยบายต่าง ๆ อีกทั้งเป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับหน่วยงานทางการ โดยมีนายไพศาล วรเศรษฐศิริ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

การบริหารความเสี่ยง

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

12. รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ

- เงินรับฝาก เงินให้สินเชื่อ และภาระผูกพัน แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญของธนาคารและสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิด ซึ่งธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกันอย่างยุติธรรม โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2558	2557
เงินรับฝาก	4,792	5,029
เงินให้สินเชื่อ	107	82
ภาระผูกพัน	2	127

- รายการบัญชีเพิ่มเติมระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกัน โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

- 2.1 เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และภาระผูกพัน ระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2558			2557			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหารร่วม
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บริษัทย่อย								
บจก.เอสซีจีกสิกรไทย	84,756	1,209	-	86,175	479	-	100	นายธีรนนท์ ศรีหงส์ นายวิวัฒน์ ปิ่นขาวังกูร นายทวี ธีระสุนทรวงศ์ นายชาดิชยา สุนทรเกียรติ นางสาวศันสนา สุขะนันท์ นายสุรัตน์ ลีลาทวีวัฒน์
บจก.แฟลเคอร์ แอนด์ อิลลิปเม้นท์กสิกรไทย	11,947	24	3	11,286	40	3	100	นายปรีดี ดาวฉาย นายทวิช ธนะชานันท์ นายชาดิชยา สุนทรเกียรติ นายสุวัฒน์ เดชะวัฒนวรรณ นายพิภพวัชร ภัทรนาวิก นายวรวิทย์ เกียรติทวีอนันต์
บมจ.หลักทรัพย์ กสิกรไทย	-	8,459	-	-	8,307	-	99.99	นายธีรนนท์ ศรีหงส์ นายธิดิ ดันติกุลนันท์ นายวัลลภ ว่องจิตต์วุฒิไกร นายจงรัก รัตนเพียร ดร.วิชัย ณรงค์วิชย์
บจก.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย	-	3,911	-	-	1,428	-	100	นายปรีดี ดาวฉาย นายวสิน วัฒนชัยนันท์ นายประสพสุข ดำรงจิตานนท์ นายพงศ์พิเชษฐ์ นานานุกูล นางกิตติยา ฤกษ์ภูริทัต
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต	-	2,119	9,104	-	1,454	8,795	38.25	นายกฤษฎา ลำซำ

	2558			2557			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหารร่วม
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
								นางจุติพรรณ ลำช้า นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย นายพัชร สมะลาภา นายทวี ชีระสุนทรวงศ์
บริษัท ธนาคารกรุงไทย จำกัด	-	504	-	79	-	-	100	นายชาติชาย สุนทรเกียรติ นางพรณี เลิศจรรยากุล นางสาวศิราณี ผู้พัฒน์ นายพัฒนพงศ์ ตันคำสมบูรณ์ ดร.วิชัย ณรงค์วัฒน์ นางสาวณัชชาธิ์ นันทวิชรินทร์
บจก.โพเรส เอส อาร์	-	20	-	-	476	-	100	นายกฤษฎ์ จิตต์แจ้ง นายเลิศศักดิ์ สุพิทยากุล
บบส.เพทาย	-	199	-	-	176	-	100	นายอดิพัฒน์ อัสวจินดา
บจก.โพเรส กันภัย	-	278	-	-	165	-	100	นายสมคิด จิรนนตรัตน์ นายสุวัฒน์ เจริญวิจิตรชัย นายดิถีชัย ลิ้มโปคม
บจก.กสิกร เซิร์ฟ	-	158	-	-	157	-	100	นายกฤษฎ์ จิตต์แจ้ง นายสมคิด จิรนนตรัตน์ นางอรอนงค์ ทองอุไทย นายรัชชัย สิลมัฐ
บจก.โพเรส มัลติอินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	126	-	-	114	-	100	นายสุรัตน์ ลีลาทวีวัฒน์
บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง	-	164	-	-	108	-	51	นายกฤษฎา ลำช้า นายปรีดี ดาวฉาย นายธีรนนท์ ศรีหงส์ นางจุติพรรณ ลำช้า นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย นางสาวชัตติยา อินทวิชัย ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย
บจก.โพเรส เซอร์วิส	-	69	-	-	70	-	100	นายกฤษฎ์ จิตต์แจ้ง
บจก.ศูนย์วิจัยกสิกรไทย	-	76	-	-	69	-	100	นายปรีดี ดาวฉาย ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย นายประสพสุข คำรงจิตานนท์
บจก.โพเรสคอลเลกชั่น	-	60	-	-	68	-	100	นายกฤษฎ์ จิตต์แจ้ง นายอดิพัฒน์ อัสวจินดา
บจก.โพเรส แอปไพร์ซัล	-	83	-	-	60	-	100	นายกฤษฎ์ จิตต์แจ้ง ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายอดิพัฒน์ อัสวจินดา นายเกรียงศักดิ์ แซ่เจริญ
บจก.โพเรส พลัส	-	86	-	-	57	-	100	นายกฤษฎ์ จิตต์แจ้ง นางสาวศันสนา สุชนะนันท์

	2558			2557			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหารร่วม
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก.โพเรส สโตร์เจ	-	54	-	-	47	-	100	นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายวรวิทย์ เกียรติทวีนันต์ นายเกรียงศักดิ์ แซ่เจี๊ยะ
บจก.โพเรส เซอร์วิส ซัพพอร์ต	-	63	-	-	44	-	100	นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายปวเรศร์ เขษฐพงศ์พันธุ์
บจก.ร่วมทุน เค - เอสเอ็มอี	-	141	-	-	36	-	100	นายพัชร สมะลาภา นายชาติชาย สุนทรเกียรติ นายวรวิทย์ เกียรติทวีนันต์
บจก.โพเรส ฟาซิลิตี้ แมนเนจเม้นท์	-	38	-	-	37	-	100	นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง
บจก.โพเรส แมนเนจเม้นท์	-	22	-	-	25	-	100	นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง นายอดิพัฒน์ อัสวจินดา
บจก. ธัญนิวิวัฒนา	-	29	-	-	21	-	100	นายปรกรณ์ พรธนะแพทย์ นายอำพล โพธิ์โลหะกุล นายชาติชาย สุนทรเกียรติ
บจก.โพเรส เทรนนิ่ง	-	28	-	-	19	-	100	นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง นางโสภา หนูเนตร
บจก.หลักทรัพย์จัดการเงิน ร่วมลงทุนข้าวกล้า	-	18	-	-	4	-	100	นายพจนารถ แสงพฤกษ์
บจก.เมืองไทย โบรกเกอร์	-	8	-	-	4	-	50.49	-
สัญญาร่วมลงทุนรวงข้าว เพื่อนไทย	-	1	-	-	1	-	100	-
บจก.ธัญชนทวิ	-	1	-	-	1	-	100	นายปรกรณ์ พรธนะแพทย์ นายอำพล โพธิ์โลหะกุล นายวีรวัฒน์ ปิ่นทวงกูร
บจก.ธัญธำรงกิจ	-	1	-	-	1	-	100	นายอำพล โพธิ์โลหะกุล นายวีรวัฒน์ ปิ่นทวงกูร นายชาติชาย สุนทรเกียรติ
บจก.เอ็มที อินซัวร์ โบรกเกอร์	-	4	-	-	-	-	38.25	-
Starbright Finance Co., Ltd	-	76	-	-	-	-	100	นายอนันต์ ลากสุขสถิต
บจก.กสิกรซอฟต์	-	56	-	-	-	-	100	นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง นายสมคิด จิรนนตรัตน์ นางสาวศิริณี ผู้พัฒน์
บจก.กสิกรเทคโนโลยีกรุปเซ เกรเทรียต	-	5	-	-	-	-	100	นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง นายสมคิด จิรนนตรัตน์ นางสาวศิริณี ผู้พัฒน์

	2558			2557			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหารร่วม
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก.กสิกรโปร	-	18	-	-	-	-	100	นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง นายสมคิด จิรนนตรัตน์ นางสาวศิริณี ผู้พัฒน์
บจก.กสิกรแล็บส์	-	5	-	-	-	-	100	นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง นายสมคิด จิรนนตรัตน์ นางสาวศิริณี ผู้พัฒน์
บริษัทร่วม บจก.ศูนย์ประมวลผล	-	35	-	-	30	-	30	นายอำพล โพธิ์โลหะกุล นายอาจ วิเชียรเจริญ
Sovannaphum Life Assurance PLC.	-	-	-	-	-	-	18.74	-
บจก. เนชั่นเนล โอทีเอ็มเอ็กซ์	-	-	-	-	-	-	22.15	นางขวัญเนตร รัตนพฤกษ์

2.2 บริษัทย่อยและบริษัทร่วมบางแห่ง ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและรับบริการจากธนาคาร อายุตามสัญญา 1-2 ปี ซึ่งคิดค่าเช่าระหว่างกัน ในราคาทุนบวกค่าใช้จ่ายและค่าบำรุงรักษาอาคารที่เพิ่มขึ้นจากการให้เช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีค่าเช่าและค่าบริการที่จะได้รับจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามอายุสัญญาเช่า คงเหลือเป็นจำนวน 40 ล้านบาท และ 46 ล้านบาท ตามลำดับ

2.3 ธนาคารได้ทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจากบริษัท โพรเกรส ซอฟต์แวร์ จำกัด โดยสัญญา มีระยะเวลาถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคตเป็นจำนวน 11 ล้านบาท และ 258 ล้านบาท ตามลำดับ

2.4 รายได้และค่าใช้จ่าย ระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
บริษัทย่อย				
รายได้ :				
ดอกเบี้ยรับ	-	-	3,230	3,450
เงินปันผลรับ	-	-	2,191	2,983
ค่าธรรมเนียมรับ	-	-	4,315	12,787
รายได้อื่น	-	-	11,211	347
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	132	132
ค่าธรรมเนียมจ่าย	-	-	318	258
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	-	-	520	496
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	3,854	4,217

บริษัทร่วม

รายได้ :

เงินปันผลรับ	33	24	33	24
รายได้อื่น	26	-	26	-

ค่าใช้จ่าย :

ค่าใช้จ่ายอื่น	201	112	201	112
----------------	-----	-----	-----	-----

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาให้พนักงานดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 520 ล้านบาท และ 496 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารได้บันทึกรายการดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

3. เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และภาระผูกพันระหว่างธนาคารกับกิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร และสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเข้าไปมีอำนาจจัดการหรือถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ โดยธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกันซึ่งเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2558			2557			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหารร่วม / ผู้ถือหุ้น	ความ สัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน			
บจก.ที.ซี.ฟาร์มาซูติคอล อุตสาหกรรม	-	4,455	3	-	5,705	3	-	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา	กรรมการ
บจก.ธนาคารผลิตภัณฑ์น้ำมันพืช	545	4	28	374	2	7	-	-	-
บจก.เคอเบล	-	429	-	-	326	-	16	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา	กรรมการ
บจก.กฟฟารีน สกาลีไลน์ซูบตี	-	74	-	-	3	-	15.99	น.ต.พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการ
บจก.ภัทรสัมพันธ์	-	57	-	-	57	-	-	นายไพโรจน์ ลำคำ	บิตรงรองประธาน กรรมการ
บจก.เจทีบี (ประเทศไทย)	-	43	-	-	32	-	23.95	นายกนิษฐ์ สารสิน	ที่นํ่องกรรมการ
บจก.เบญจางควัฒน์	-	31	-	-	59	-	56.89 28.09 8.85	นางสุวรรณ ลำคำ นายบัณฑิต ลำคำ ท่านผู้หํงษ์สํางวรรณ ลำคำ	ที่นํ่องประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร ประธานกรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มารดาประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร
บจก.สัถยะพัฒนา	-	29	-	-	30	-	15	นายบัณฑิต ลำคำ	ประธานกรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บจก.เล็องเล็ อินเตอร์เนชันแนล	-	25	-	-	15	-	43.26	นายไพโรจน์ ลำคำ	บิตรงรองประธาน กรรมการ

	2558			2557			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหารร่วม / ผู้ถือหุ้น	ความ สัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน			
บจก.สินเสื่อป่า	-	16	-	-	11	-	-	-	-
บจก.น้อมนำโชค	-	12	-	-	11	-	30 4	ท่านผู้หญิงสาธิตวรรณ ลำคำ นางสุวรรณ ลำคำ	มารดาประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร พี่น้องประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร
บจก.จุลินทรีย์วงศ์	-	11	-	-	28	-	29.98 0.01	นายไพโรจน์ ลำคำ ท่านผู้หญิงอรสา ลำคำ	บิดารองประธาน กรรมการ มารดารองประธาน กรรมการ
บจก.เอ็ม แอนด์ เอ แอดไวเซอร์รี่	-	10	-	-	6	-	-	-	-
บจก.ทวีปราโมทย์	-	9	-	-	10	-	23.33	นายกฤษฎา ลำคำ	รองประธานกรรมการ
บจก.กรีน เนเจอร์ล โปรดัคส์	-	8	-	-	3	-	-	-	-
บจก.นิธิธารง	-	7	-	-	40	-	70 29.92	นางสุวรรณ ลำคำ นายบัณฑิต ลำคำ	พี่น้องประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร ประธานกรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บจก.เอ็ม แอนด์ เอ การ์ด เซอร์วิส	-	7	-	3	5	-	19.99 15	นายกนิษฐ์ สารสิน นายชินภัทร สารสิน	พี่น้องกรรมการ พี่น้องกรรมการ
บจก. สมิติธรรมา**	-	5	-	-	-	-	18.75	นางสุวรรณ ลำคำ	พี่น้องประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร
บจก.เอซีวีส์	-	4	-	-	4	-	34.66	ดร.อภิรักษ์ จันทระเสน	กรรมการและที่ปรึกษา กฎหมาย
บจก.คริสตัล ฟุตบอลคลับ**	-	4	-	-	-	-	13.85	นายจิรวัฒน์ สุวรรณไพฑูรย์	รองกรรมการ
บจก.วณิชชา	-	4	-	-	2	-	63.33 27.50 9.13	นางสุวรรณ ลำคำ นายบัณฑิต ลำคำ ท่านผู้หญิงสาธิตวรรณ ลำคำ	พี่น้องประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร ประธานกรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มารดาประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร
บจก. พุกขาคณิก โฮลดิ้ง**	-	4	-	-	-	-	-	-	-
บจก.จัดหางาน เอ็ม แอนด์ เอ คอนซัลแทนส์	-	3	-	-	3	-	55	นายกนิษฐ์ สารสิน	พี่น้องกรรมการ
บจก.ปราจีนบุรีกลาส อินดัสทรี	-	3	-	-	3	-	-	-	-
หจก.สุภปรัชญ์	-	2	-	-	4	-	99.97	นางสุวรรณ ลำคำ	พี่น้องประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร
บจก.จ้างดำรง	-	2	-	-	2	-	23.33	นายกฤษฎา ลำคำ	รองประธานกรรมการ

	2558			2557			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหารร่วม / ผู้ถือหุ้น	ความ สัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน			
บจก.กิจคำบุญ	-	2	-	-	2	-	30	ท่านผู้หญิงสาวจวรรณ ลำคำ	มารดาประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร
บจก.พุดพิชิต	-	2	-	-	1	-	27.50	นายไพโรจน์ ลำคำ	บิดารองประธาน กรรมการ
							15.97	ท่านผู้หญิงอรสา ลำคำ	มารดารองประธาน กรรมการ
							14.50	นายกฤษฎา ลำคำ	รองประธานกรรมการ
บจก.เบสต้า อินเตอร์เนชั่นแนล	1	-	-	44	-	-	-	-	-
บจก.เอกภาวี	-	1	-	-	12	-	15.42	นายไพโรจน์ ลำคำ	บิดารองประธาน กรรมการ
บจก.สีกขเล้ง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	-	1	-	-	3	-	-	นายไพโรจน์ ลำคำ	บิดารองประธาน กรรมการ
บจก.โซลันน่า มาร์เก็ตติ้ง	-	1	-	-	3	-	-	-	-
บจก.ลำคำอิมพอร์ต	-	1	-	-	2	-	-	นายไพโรจน์ ลำคำ	บิดารองประธาน กรรมการ
บจก.มารีโน อินเตอร์เนชั่น แนล**	1	-	-	-	-	-	-	-	-
บจก.เอ็นเอส บลูสโกล เซอร์วิส เชส (ประเทศไทย) **	1	-	-	-	-	-	-	-	-
บจก.นิธิตา	-	-	-	-	1	-	42.85	นายไพโรจน์ ลำคำ	บิดารองประธาน กรรมการ
							41.42	ท่านผู้หญิงอรสา ลำคำ	มารดารองประธาน กรรมการ
							3.91	นายกฤษฎา ลำคำ	กรรมการ
บมจ.สีกขเล้ง*	-	-	-	154	367	440	-	-	-
บจก.โกชิน เทรคคิง (ประเทศไทย)*	-	-	-	25	8	-	14.49	นายภณัฐ สารสิน	พี่น้องกรรมการ
บจก.โอห์ม เคนิก (ประเทศไทย)*	-	-	-	-	23	-	-	-	-
บมจ.หลักทรัพย์บัวหลวง*	-	-	-	-	20	-	-	นายวรารัตน์ ชูติมิตร	คู่สมรสของบุตรรอง ประธานกรรมการ
บจก.ศุภอรุณ*	-	-	-	16	-	-	20	นายอิสสระ หวังหลี	คู่สมรสของบุตรรอง ประธานกรรมการ
บจก.แอล เอลิเวเตอร์ แอนด์ เอ็นจิเนียริ่ง*	-	-	-	-	9	-	-	-	-
บจก.โดบะ (ประเทศไทย)*	-	-	-	-	7	-	-	-	-
บจก.พีดีคิง เทคโนโลยี (ไทยแลนด์)*	-	-	-	-	2	-	-	-	-

* ปี 2558 ไม่เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

** ปี 2557 ไม่เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน