

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 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 14 มีนาคม 2562 มีดังนี้

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ	สัดส่วน (%)
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	551,799,783	23.056
2	STATE STREET EUROPE LIMITED	205,873,264	8.602
3	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	146,089,653	6.104
4	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	88,489,208	3.697
5	สำนักงานประกันสังคม	61,607,800	2.574
6	BNY MELLON NOMINEES LIMITED	49,425,957	2.065
7	THE BANK OF NEW YORK MELLON	44,985,928	1.880
8	GIC PRIVATE LIMITED	39,596,100	1.654
9	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE A) NOMINEES LIMITED	36,462,454	1.524
10	THE BANK OF NEW YORK (NOMINEES) LIMITED	25,682,000	1.073

*รายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก จัดเรียงโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

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
ตราสารค้ำประกันเพื่อนับเป็นเงินกองทุน ประเภทที่ 2 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2559 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2570	ไม่มีหลักประกัน	7,500	บาท	10.5	3.50%	ปีละ 4 ครั้ง
หุ้นกู้ ชนิดไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2562	ไม่มีหลักประกัน	350	USD	5.5	3.5%	ปีละ 2 ครั้ง
หุ้นกู้ ชนิดไม่ค้ำประกัน และไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2564	ไม่มีหลักประกัน	26	USD	5.5	ลอยตัว*	ปีละ 4 ครั้ง
หุ้นกู้ ชนิดไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2565	ไม่มีหลักประกัน	400	USD	5.5	2.375%	ปีละ 2 ครั้ง
หุ้นกู้ ชนิดไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน กรกฎาคม พ.ศ. 2566	ไม่มีหลักประกัน	400	USD	5.5	3.256%	ปีละ 2 ครั้ง

ชื่อ	ประเภท	จำนวนเงิน (หน่วย: ล้าน)	สกุลเงิน	อายุ (ปี)	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	การจ่าย ดอกเบี้ย
หุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน ชนิดไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน ตุลาคม พ.ศ. 2566	ไม่มีหลักประกัน	100	USD	5	ลอยตัว*	ปีละ 4 ครั้ง
หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน ธันวาคม พ.ศ. 2566	ไม่มีหลักประกัน	15	USD	5	ลอยตัว*	ปีละ 4 ครั้ง

* อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารในตลาดลอนดอน (LIBOR) ระยะ 3 เดือน บวกร้อยละ 1

พันธะผูกพันของธนาคารเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

ธนาคารมีพันธะผูกพันที่จะออกหุ้นสามัญใหม่มูลค่าที่ตราไว้ 10 บาท จำนวน 50 ล้านหุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ดังนี้

- จำนวน 50 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่จะออกและเสนอขายให้แก่พนักงานของธนาคาร ยกเว้นพนักงานที่เป็นกรรมการ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประกอบการ และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยการจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 32 คือ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่ธนาคารยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป โดยการจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

ธนาคาร ไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้ธนาคารไว้แต่อย่างใด โดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการของแต่ละบริษัท

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้กับธนาคาร เป็นไปตามข้อบังคับของแต่ละบริษัทเรื่องการจ่ายเงินปันผล ซึ่งต้องได้รับมติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และสามารถจ่ายเป็นการเฉพาะคราวได้ โดยการจ่ายเงินปันผล บริษัทต้องมีกำไรพอสมควร กรณีขาดทุนห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล จนกว่าจะแก้ไขจนไม่ขาดทุนแล้ว นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องมีการกันเงินสำรองไว้อย่างน้อยหนึ่งในยี่สิบ (1/20) ของกำไรสุทธิหลังหักขาดทุนสะสม จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนหนึ่งในสิบ (1/10) ของทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ

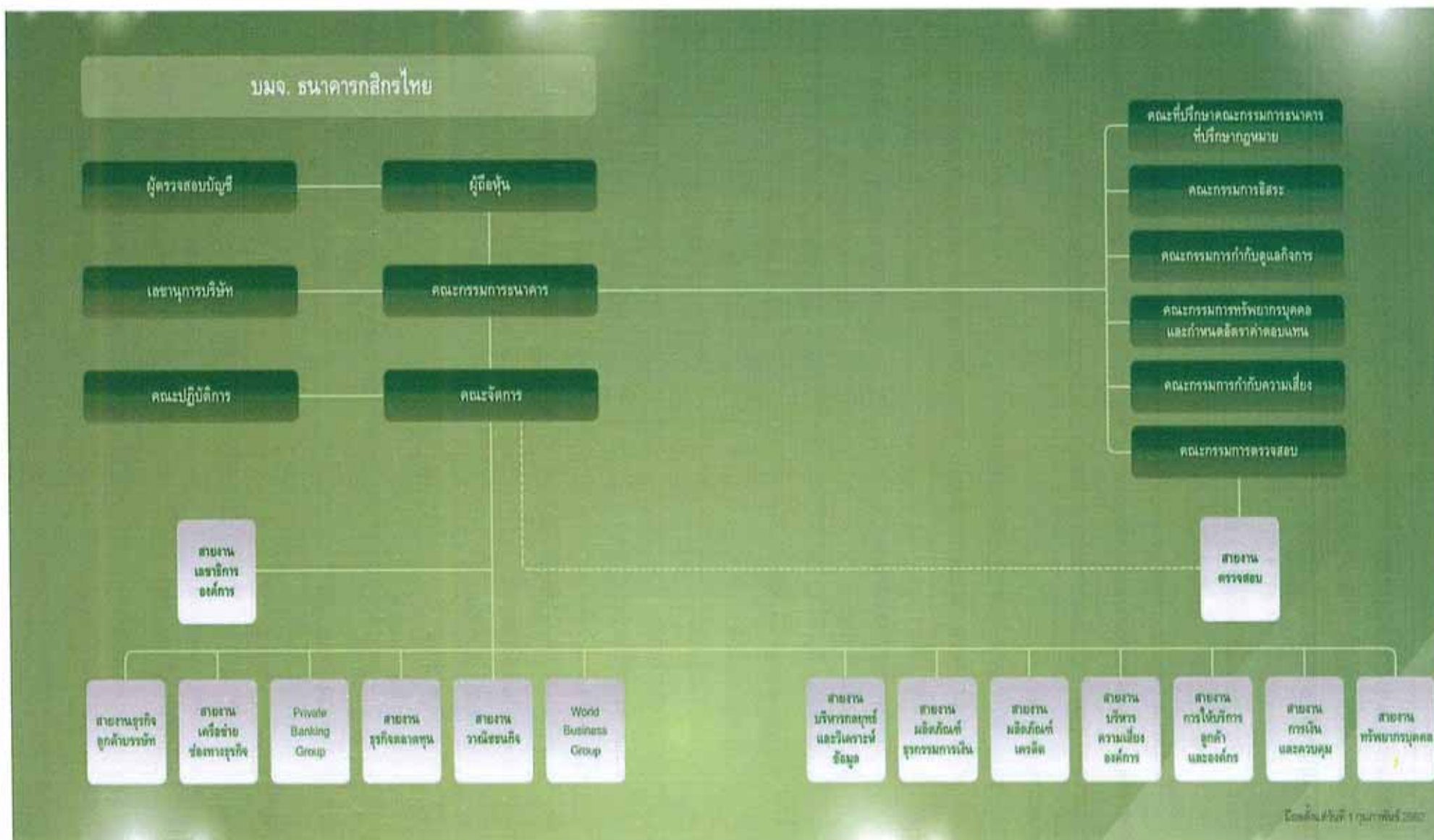
การจ่ายเงินปันผลของธนาคารในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

	2557	2558	2559	2560	2561
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	19.28	16.49	16.79	14.35	16.07
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)*	22.51	27.83	26.96	32.80	29.40

*เฉพาะธนาคาร



8. โครงสร้างการจัดการ



องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 5 คน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน
- กรรมการอิสระ 9 คน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 53 ของกรรมการทั้งคณะ

โดยมีกรรมการที่เป็นสุภาพสตรี 6 คน และสุภาพบุรุษ 11 คน สำหรับกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร คือ นายบัณฑิต ลำชา หรือ นายสาระ ลำชา หรือ นายอภิชัย จันทรเสน คนใดคนหนึ่งลงนามร่วมกับ นายปรีดี ดาวฉาย หรือ นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย หรือ นายพิธิ เอนกนิธิ หรือ นายพัชร สมะลาภา รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารมีนายบรรยงค์ ลำชา เป็นประธานกิตติมศักดิ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 17 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายบัณฑิต ลำชา	ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการอิสระ
3. นางสุจิตพรณ ลำชา	รองประธานกรรมการ
4. นายปรีดี ดาวฉาย	กรรมการผู้จัดการ
5. นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย	กรรมการผู้จัดการ
6. นายพิธิ เอนกนิธิ	กรรมการผู้จัดการ
7. นายพัชร สมะลาภา	กรรมการผู้จัดการ
8. ดร.อภิชัย จันทรเสน	กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย
9. น.ต. พญ. นลินี ไพบูลย์	กรรมการ
10. นายสรวิชัย อยู่วิทยา	กรรมการ
11. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	กรรมการ
12. นายกลินท์ สารสิน	กรรมการ
13. นางพันธุ์ทิพย์ สุรทินนท์	กรรมการ
14. นายวิบูลย์ คูสกุล	กรรมการ
15. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	กรรมการ
16. นายสาระ ลำชา	กรรมการ
17. นายชนินทร โทณวนิก	กรรมการ

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีผู้บริหารซึ่งมิใช่กรรมการธนาคาร ดังนี้

1. ดร.อดิสรณ์ หลาขุไทย	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
2. นายวีรวัฒน์ ปิ่นจางกูร	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
3. นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
4. นายธิตี ดันติกุลนันท์	ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดทุน
5. ดร.พิพัฒน์พงศ์ ไปษยานนท์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส



6. นายจิรวุฒิ สุภรณ์ไพบูลย์	Private Banking Group Head
7. นายจงรัก รัตนเพียร	รองกรรมการผู้จัดการ
8. ดร.กรินทร์ บุญเลิศวิชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
9. นางสาววาสนา สุระกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
10. นางสาวณัฏฐา อากาศฤกษ์	ผู้บริหารฝ่ายวางแผนการเงิน
11. นางสาวมนสิกาณต์ ภักดีศรีสันติกุล	ผู้บริหารฝ่ายจัดการบัญชี

หมายเหตุ รายละเอียดเกี่ยวกับวุฒิการศึกษาสูงสุด ประสบการณ์การทำงานของกรรมการและผู้บริหารได้แสดงในเอกสารแนบ 1

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้ง ดร.อดิสรว์ หลายชูไทย รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการ โดยมีสำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์กร เป็นหน่วยงานสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท โดยเลขานุการบริษัทมีความรู้พื้นฐานด้านธุรกิจ บัญชี กฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือผ่านการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท มีความรู้ ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการ มีความเป็นอิสระและตรงไปตรงมาในการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งในด้านการให้ข้อเสนอแนะและข้อคิดเห็นต่างๆ และมีประสบการณ์ในงานเลขานุการคณะกรรมการ หรือคุณสมบัติอื่นที่ช่วยให้งานเลขานุการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ได้เปิดเผยรายละเอียดคุณสมบัติ ประสบการณ์ หน้าที่ และความรับผิดชอบหลักของเลขานุการบริษัทบนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ เรื่องการกำกับดูแลกิจการ ครอบคลุมบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โดยในปี 2561 ได้เข้าร่วมสัมมนา Bangkok Sustainable Banking Forum 2018 จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย อบรม Cyber Risk Knowledge Sharing จัดโดย Oliver Wyman รวมทั้งเข้าร่วมสัมมนาในงาน Thailand Focus 2018: The Future is Now จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ Thailand SDGs Forum 2018#1: Localizing the SDGs (Thailand's Sustainable Business Guide) จัดโดยสำนักข่าวออนไลน์ไทยพับลิก้าและมูลนิธิธรรมาภิบาล

คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส มีคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ กลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาว และเทียบกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2561 ได้อนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการและเงินบำเหน็จ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ซึ่งกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยได้รับคำตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ยกเว้นกรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับคำตอบแทนจากการเป็นกรรมการชุดย่อย สรุปดังนี้

หน่วย : บาท

1. คำตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ	
- ประธานกรรมการ	154,000 ต่อคนต่อเดือน
- รองประธานกรรมการ	115,500 ต่อคนต่อเดือน
- กรรมการ	100,000 ต่อคนต่อเดือน
2. คำตอบแทนกรรมการอิสระ	
- ประธาน	100,000 ต่อคนต่อเดือน
- กรรมการ	70,000 ต่อคนต่อเดือน

หน่วย : บาท

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 โดยค่าตอบแทนของผู้บริหารรวมถึงค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาวที่สะท้อนการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน โดยผ่านตัววัดที่กำหนดในบาแลนซ์สกอ์การ์ด (Balanced Scorecard) 4 ด้าน ได้แก่ ด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านการพัฒนากระบวนการทำงานและการบริหารความเสี่ยง และด้านการพัฒนาบุคลากร และตัววัดในการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ได้แก่ ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อนำไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืนภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงานซึ่งสะท้อนความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินชั้นนำในประเทศไทย

โดยรายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

1) ค่าตอบแทนกรรมการ : ในรอบปี 2561 คณะกรรมการธนาคารได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงเงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 87,951,203 บาท โดยค่าตอบแทนกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรจ่ายเฉพาะเดือนมกราคมถึงกันยายน 2561 เนื่องจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2561 ได้อนุมัติให้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและยกเลิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

2) ค่าตอบแทนผู้บริหาร : ในรอบปี 2561 ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 75 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัส รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 839,552,776 บาท ซึ่งเป็นผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 10 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัส รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 253,929,915 บาท

ผลประโยชน์ตอบแทนที่กรรมการได้รับจากธนาคาร ในรอบปีบัญชี 2561

นายบัณฑูร ล่ำซำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,848,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 5,201,136 บาท
ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ ⁽¹⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 346,500 บาท ประธานกรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 300,000 บาท ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 150,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 3,664,682 บาท
นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ⁽²⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,039,500 บาท ประธานกรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 450,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 236,175 บาท
นางสาวสุจิตพรหม ล่ำซำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,386,000 บาท ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เป็นจำนวนเงิน 450,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 3,900,857 บาท
นายปรีดี ดาวฉาย	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท
นายธีรนนท์ ศรีหงส์ ⁽³⁾	มีเงินบำเหน็จ จำนวน 448,735 บาท
นางสาวจัดดิยา อินทรวิชัย	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท
นายพิพิธ เอนกนิธิ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท
นายพัชร สมะลาภา ⁽⁴⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 157,450 บาท
ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ⁽⁵⁾	มีเงินบำเหน็จ จำนวน 448,735 บาท
ดร.อภิชาติ จันทรเสน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 5,160,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท
ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ ⁽⁶⁾	มีเงินบำเหน็จ จำนวน 448,735 บาท
น.ค. พญ.นลินี ไพบูลย์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท
นายสราวุธ อยู่วัฒนา	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท

ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 1,080,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท
นายกสิณธ์ สารสิน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท
นางพันธุ์ทิพย์ สุรทินนท์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท
นายวิบูลย์ อุตสกุล	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท
นางสุกจิ สุธรรมพันธุ์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท
นายสาระ ลำชา ⁽⁷⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 144,000 บาท กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เป็นจำนวนเงิน 324,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท
นายชนินท์ โทณวนิก	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,151,834 บาท

- หมายเหตุ : (1) ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ ไม่รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร มีผลวันที่ 4 เมษายน 2561
- (2) นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการอิสระ และประธานกรรมการ ทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2561
- (3) นายธีรพันธ์ ศรีหงส์ ได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2560 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง กรรมการ
- (4) นายพัชร สมะลาภา ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2561
- (5) ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2560 ตามระยะเวลาการดำรง ตำแหน่งกรรมการ
- (6) ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ ได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2560 ตามระยะเวลาการดำรง ตำแหน่งกรรมการ
- (7) นายสาระ ลำชา ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2561

2. ค่าตอบแทนอื่น

1) ค่าตอบแทนกรรมการ: ไม่มี

2) ค่าตอบแทนผู้บริหาร: ในรอบปี 2561 ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 75 คน ได้รับเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของธนาคาร รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 24,620,898 บาท ซึ่งเป็นผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 10 คน ได้รับเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของธนาคาร รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 6,237,600 บาท นอกจากนี้ ผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของธนาคารเช่นเดียวกันกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสอบสุขภาพ สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และใช้ชื่อว่า กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงาน บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

สมาชิกจะได้เงินสะสมของตน พร้อมทั้งเงินสมทบของธนาคาร ตลอดจนผลประโยชน์ของเงินทั้งสองจำนวน เมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงาน ยกเว้นกรณีสมาชิกพ้นสภาพด้วยเหตุถูกเลิกจ้างโดยไม่จ่ายค่าชดเชย จะไม่ได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ในส่วนของธนาคาร

ในปี 2561 สมาชิกจ่ายเงินเข้ากองทุนฯ เป็นเงินทั้งสิ้น 576,122,591.93 บาท และธนาคารจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ เป็นเงินทั้งสิ้น 661,491,650.17 บาท รวมเป็นเงิน 1,237,614,242.10 บาท

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีพนักงานรวมทั้งสิ้น 20,681 คน สามารถแยกตามโครงสร้างของธนาคารได้ ดังนี้

1. เจ้าหน้าที่บริหาร	63 คน
2. กลุ่มสายงานธุรกิจ	16,556 คน
3. กลุ่มสายงานสนับสนุน	4,062 คน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ในปี 2561 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน อาทิ เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส เงินบำเหน็จ เงินเพิ่มค่าครองชีพ เงินทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่ธนาคารเป็นผู้จ่ายให้ เป็นต้น เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 22,646 ล้านบาท

การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

การจัดการงานทรัพยากรบุคคล

ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดการงานทรัพยากรบุคคลเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานใน 6 ส่วนหลัก ได้แก่ แผนงานเพื่อรองรับการขยายธุรกิจในกลุ่มประเทศ AEC+3 แผนงานในการสร้างประสบการณ์ที่ดีต่อผู้สนใจเข้าร่วมงานกับธนาคารและบริษัทของธนาคาร แผนงานในการสร้างประสบการณ์ที่ดีของพนักงานและความผูกพันกับองค์กร แผนงานในการขับเคลื่อนธนาคารไปสู่ Data Driven Organization แผนงานในการขับเคลื่อนธนาคาร ไปสู่ Digital Workplace และการดำเนินงานอื่นๆ เพื่อจัดการงานด้านทรัพยากรบุคคลของธนาคารให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ดังนี้

• แผนงานเพื่อรองรับการขยายธุรกิจในกลุ่มประเทศ AEC+3

มุ่งพัฒนาศักยภาพพนักงานเพื่อให้สามารถรองรับการขยายธุรกิจในกลุ่มประเทศ AEC+3 โดยดำเนินโครงการต่างๆ ดังนี้

1. โครงการ Regional Talent Program: เพื่อส่งเสริมการพัฒนาทักษะสำหรับพนักงานที่มีศักยภาพสูง ที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลธุรกิจในกลุ่มประเทศ AEC+3 โดยจัดกิจกรรมการเรียนรู้ทั้งในประเทศไทย สาธารณรัฐประชาชนจีน และหลักสูตรการฝึกอบรมออนไลน์ จากมหาวิทยาลัยอิลลินอยส์และมหาวิทยาลัยเวอร์จิเนีย (The University of Illinois at Urbana-Champaign และ University of

Virginia) ประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งครอบคลุมถึงการพัฒนาศักยภาพด้านการบริหาร การจัดการ ความเป็นผู้นำ และการสร้างเครือข่าย ความสัมพันธ์ระหว่างกัน

2. โครงการ KBank & Maspion Capability Enhancement: จัดตั้งคณะทำงานเพื่อศึกษาและให้คำแนะนำแนวทางการพัฒนาศักยภาพของพนักงานในธนาคารเมสเปียน สาธารณรัฐอินโดนีเซีย (Bank Maspion Indonesia) ซึ่งเป็นธนาคารท้องถิ่นที่ธนาคารกสิกรไทยเข้าไปลงทุนถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 9.99 ทั้งนี้ เพื่อช่วยยกระดับการดำเนินงานของธนาคารเมสเปียน และเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าบริษัทและกลุ่มลูกค้ารายย่อย ทั้งในรูปแบบสาขาของธนาคารและดิจิทัลแบงก์กิ้ง

• แผนงานในการสร้างประสบการณ์ที่ดีต่อผู้สนใจเข้าร่วมงานกับธนาคารและบริษัทของธนาคาร

(1) โครงการ K Capstone: ธนาคารเปิดมิติใหม่แห่งการฝึกงานให้แก่บัณฑิตศึกษาจากมหาวิทยาลัยทั้งในประเทศและต่างประเทศที่เข้าร่วมโครงการ โดยสนับสนุนการเรียนรู้การทำธุรกิจสตาร์ทอัพ ที่เน้นการหามุมมองใหม่เพื่อสร้างรูปแบบและโอกาสทางธุรกิจที่แตกต่างจากเดิม เพื่อให้ได้สัมผัสกับประสบการณ์การเป็นสตาร์ทอัพ และได้ค้นหาตัวตนและความชอบของตนเอง

(2) โครงการ TechJam 2018: การแข่งขันเพื่อค้นหาสุดยอดฝีมือจากทั่วประเทศที่มีทักษะความสามารถทางเทคโนโลยีและการออกแบบแห่งอนาคต ภายใต้แนวคิด “Tomorrow Squad” หรือ “ขุนพลแห่งอนาคต” เพื่อเปิดโอกาสการมีส่วนร่วมขับเคลื่อนวงการเทคโนโลยีของประเทศ

(3) โครงการ KBTG Internship Bootcamp 2018: เปิดโอกาสให้นักศึกษาผู้สนใจ เข้าร่วมรับการส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพการศึกษา ผ่านการปฏิบัติงานจริงร่วมกับทีมบุคลากรที่มีประสบการณ์เฉพาะทางด้านเทคโนโลยีทางการเงินสมัยใหม่

(4) กิจกรรม K Talent Engagement and Networking: จัดขึ้นที่เมืองซีแอตเติล นครซานฟรานซิสโก และเมืองเซาท์เบย์ (ซิลิคอนวัลเลย์) ประเทศสหรัฐอเมริกา เพื่อแลกเปลี่ยนวิสัยทัศน์ของธนาคารและกลุ่ม KBTG กับบุคคลที่มีความสามารถพิเศษทางเทคโนโลยี (Tech-Talent) และนักศึกษาไทยในประเทศสหรัฐอเมริกา

• แผนงานในการสร้างประสบการณ์ที่ดีของพนักงานและความผูกพันกับองค์กร

- สื่อการเรียนรู้ออนไลน์รูปแบบใหม่ ผ่าน Ookbee Application: เพื่อมุ่งสู่ความเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ โดยได้ร่วมกับ Ookbee ส่งเสริมการเรียนรู้ผ่านการอ่านให้แก่พนักงาน บนแอปพลิเคชันสำหรับอ่านหนังสือออนไลน์ ที่มีทั้งหนังสือทั่วไป นิตยสาร วารสาร และหนังสือพิมพ์ ให้เลือกได้ตามความสนใจ

- โครงการ Possibility: Free Wi-Fi (ภายใต้ชื่อ #ทุกอย่างเป็นไปได้) โดยธนาคารร่วมกับเครือข่ายโทรคมนาคมในการเพิ่มสัญญาณ Wi-Fi ให้แก่พนักงานและบุคคลทั่วไปที่เข้ามาใช้บริการในอาคารสำนักงานใหญ่

- โครงการ YES Talk: เป็นโครงการสร้างแรงบันดาลใจ (Inspiration Talk) ผ่านการ Talk สไตล์ TED โดยได้รับความร่วมมือจากตัวแทนพนักงานสายงานต่างๆ มาร่วมแบ่งปันประสบการณ์และเล่าเรื่องราว สร้างแรงบันดาลใจในมุมมองต่างๆ เพื่อให้แง่คิดและทัศนคติที่ดีในการทำงาน

- โครงการ Retreat Program: เป็นโครงการสร้างความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหารระดับกลางขึ้นไปภายในธนาคารและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ภายใต้แนวคิด K-Unity ผ่านการจัดกิจกรรมส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในการทำงานร่วมกัน โดยตลอดปี 2561 มีพนักงานกว่า 3,000 คนเข้าร่วมโครงการ

- กิจกรรม K-Spirit Day: กิจกรรมกีฬาที่เสริมสร้างความร่วมมือและส่งเสริมความคิดสร้างสรรค์ของพนักงานธนาคารและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ภายใต้ชื่อ The Planet of Possibilities ที่ผสมผสานกีฬาและเทคโนโลยีเข้าด้วยกัน อาทิ กิจกรรมออกกำลังกายร่วมกันระหว่างพนักงานกับผู้บริหารระดับสูง และเก็บคะแนนสะสมผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ ก่อนนำไปรวมกับกิจกรรมกีฬาที่จัดขึ้นในเดือนมกราคม 2562

• แผนงานในการขับเคลื่อนธนาคารไปสู่ Data Driven Organization

ธนาคารมุ่งพัฒนาศักยภาพของพนักงานด้าน Data Analytics เพื่อมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยฐานข้อมูล โดยได้จัดให้มีการเรียนรู้เครื่องมือที่ใช้ในการวิเคราะห์ 3 โปรแกรมหลัก ได้แก่

- (1) การเรียนรู้วิธีการใช้งานโปรแกรม Power BI: ในปี 2561 มีพนักงานเข้าเรียนรู้ทั้งสิ้น 707 คน
- (2) การเรียนรู้วิธีการใช้งานโปรแกรม Qlik Sense: ในปี 2561 มีพนักงานเข้าเรียนรู้ทั้งสิ้น 255 คน
- (3) การเรียนรู้วิธีการใช้งานโปรแกรม Python: ในปี 2561 มีพนักงานเข้าเรียนรู้ทั้งสิ้น 91 คน

• **แผนงานในการขับเคลื่อนธนาคารไปสู่ Digital Workplace**

ธนาคารขยายขอบเขตการใช้งานแพลตฟอร์มดิจิทัลให้ครอบคลุมบริษัททั้งหมดของธนาคาร เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำงานร่วมกันระหว่างบริษัทของธนาคาร นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการสื่อสารภายในองค์กร จึงได้จัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้เกิดการทดลองใช้งาน Microsoft Office 365 โดยเฉพาะในส่วนที่เสริมสร้างประสิทธิภาพการทำงานร่วมกันในองค์กร เพื่อให้พนักงานส่วนใหญ่ขององค์กรได้มีประสบการณ์ใช้งานจริง และสามารถนำมาปรับใช้ให้เข้ากับงานของตนเอง ซึ่งจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อพนักงานและธนาคาร รวมถึงดำเนินการสื่อความเกี่ยวกับเทคนิคในการใช้งาน Microsoft Office 365 ขึ้นสูงให้กับพนักงานของธนาคารและบริษัทของธนาคาร

• **การดำเนินงานอื่นๆ ในการจัดการงานด้านทรัพยากรบุคคลของธนาคาร**

(1) ด้านการรับสมัครบุคลากร: จัดกิจกรรมรับสมัครงาน K Career อย่างต่อเนื่อง และเพิ่มกิจกรรม KBank Interview Day เพื่อสัมผัสกับผู้สมัครในกลุ่มงานจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) งานจัดการความเสี่ยงด้านข้อมูล (Data Risk Management) และงานจัดการความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risk Management) เพื่อให้กระบวนการรับสมัครพนักงานมีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น คอบ โจทย์ธุรกิจของธนาคารได้อย่างรวดเร็ว และเน้นเข้าไปเป็นส่วนหนึ่งในการสอนในหลักสูตรของมหาวิทยาลัย

(2) ด้านการพัฒนาศักยภาพพนักงาน: ดำเนินโครงการ K-Coaching Academy อย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มทักษะการโค้ชตามมาตรฐานสากลให้แก่ระดับหัวหน้าทีมขึ้นไปจนถึงระดับผู้บริหาร ให้สามารถให้คำแนะนำปรึกษาและดึงศักยภาพของพนักงานออกมาได้อย่างเต็มที่ รวมถึงส่งเสริมการสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างผู้บริหารและพนักงาน นอกจากนี้ ยังจัดโปรแกรม “พ็อยท์ โค้ช นื่องอยากคุย Season 2” ที่เปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนมีโอกาสเลือกพูดคุยและได้รับการโค้ชจากผู้บริหารในระดับผู้บริหารฝ่ายและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ รวมถึงมีการรณรงค์ผ่านกิจกรรมและสื่อต่างๆ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการโค้ชอย่างต่อเนื่องทั่วทั้งองค์กร

(3) ด้านการพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพสูง: โดยนำเครื่องมือทางจิตวิทยา (Psychometric) มาใช้ในการประเมินศักยภาพด้านภาวะผู้นำ (Leadership Assessment) และประกอบกรสร้างการรับรู้ (Self-Awareness) และประยุกต์ใช้จุดเด่นของตนเองให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการทำงานและการพัฒนาตนเอง

(4) ด้านการบริหารแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการ: จัดการประชุมคณะกรรมการลูกจ้างในระบบทวีภาติระหว่างผู้บริหารของธนาคารกับคณะกรรมการลูกจ้าง ครั้งที่ 4 ประจำปี 2561 เพื่อเปิดโอกาสให้มีการปรึกษาหารือและแก้ไขปัญหาเพื่อประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน ตลอดจนสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานกับธนาคาร พร้อมกันนี้ ยังจัดการประชุมร่วมกับสหภาพแรงงานทั้ง 2 แห่ง (สหภาพแรงงานธนาคารกสิกรไทย และสหภาพแรงงานผู้บังคับบัญชาธนาคารกสิกรไทย) ในการแก้ไขปัญหาการกระทำความผิดของพนักงานเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางราชการ เพื่อให้พนักงานสามารถส่งมอบบริการที่ดีให้แก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้อง และลดความเสี่ยงหรือความเสียหายจากการปฏิบัติงานลงได้อย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ยังได้ให้คำปรึกษาแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานของประเทศในกลุ่ม AEC และสาธารณรัฐประชาชนจีน เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง ลดความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามข้อกำหนดของแต่ละประเทศอีกด้วย

(5) ด้านการบริหารการสื่อสารเพื่อสร้างความยั่งยืนต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้เจตนารมณ์กรีน ดีเอ็นเอ: โดยดำเนินโครงการจิตอาสา 100,000 ชั่วโมง ชวนกัน ทำดี ทำได้ เพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมการสร้างที่ยั่งยืนทั้ง 3 มิติ คือ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ยอดรวมการสะสมชั่วโมงการทำความดีมีจำนวน 161,664 ชั่วโมง โดยแบ่งเป็นพนักงานของธนาคารและบริษัทของธนาคารจำนวน 137,029 ชั่วโมง และพนักงานชวนบุคคลภายนอกธนาคารทำจิตอาสาจำนวน 24,455 ชั่วโมง นอกจากนี้ ธนาคารยังริเริ่มโครงการ Green DNA Save the World รณรงค์การลดใช้พลาสติก

การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในปี 2561 กลุ่มบริษัทกสิกร-บิซิเนส เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTG) ได้ดำเนินการศึกษาและพัฒนาการใช้งานเทคโนโลยีสารสนเทศรูปแบบใหม่ๆ เพื่อให้ตอบโจทย์กลยุทธ์ของธนาคารในการรักษาความสามารถด้านการแข่งขันและเป็นผู้ให้บริการดิจิทัลแบงก์กึ่งท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของพฤติกรรมผู้บริโภคและความท้าทายจากการแข่งขันที่มีเทคโนโลยีเป็นผู้นำ โดยการทำงานที่สำคัญมีดังนี้

- พัฒนา “เกด” (K PLUS AI-Driven Experience: KADE) บริการทางการเงินที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) ผ่านช่องทางดิจิทัล ภายใต้แนวคิด “From Digital to Intelligence” โดยเป็นนวัตกรรมทางการเงินที่สร้างกลไกอัจฉริยะ (Machine Intelligence) ให้กับบริการทางการเงินบนแอปพลิเคชันธนาคารบนโทรศัพท์มือถือ (K PLUS) ซึ่งสามารถเชื่อมโยงความเข้าใจและเข้าถึงความต้องการใช้บริการทางการเงินของลูกค้า โดยนำบริการรูปแบบต่างๆ มารวบรวมไว้ในที่เดียวเพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าในการใช้บริการ ดังการพัฒนาฟังก์ชันการใช้งานสำคัญ ดังนี้

(1) แอปพลิเคชันธนาคารบนโทรศัพท์มือถือ (K PLUS):

- เพิ่มฟังก์ชัน Request to Pay ในการเรียกเก็บเงินตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้โครงการพร้อมเพย์
- เพิ่มฟีเจอร์การจ่ายเงิน Pay with K PLUS บนเฟซบุ๊กเมสเซนเจอร์
- เชื่อมต่อกับแอปพลิเคชัน CU NEX ในการออกบัตรเดบิตนิสิตจุฬาโดยไม่ต้องไปติดต่อที่สาขานาคาร
- เพิ่มฟังก์ชันการทำ Loyalty Platform บน K PLUS Lifestyle “บัตรสมาชิก” โดยสามารถจัดเก็บสถานะบัตรสมาชิกต่างๆ และแสดงการสะสมคะแนนได้ ซึ่งปัจจุบันระบบรองรับบัตรสมาชิก 5 ประเภท ได้แก่ บัตรที่ทิพย์บุรณศิริ บัตรเดอะวัน การ์ด บัตรแอร์เอเชีย บิ๊ก บัตรนิวส์แอนด์แวนเทจการ์ด และบัตรเชรเนคของเอไอเอส
- เพิ่มฟีเจอร์ K+ Market บน K PLUS Platform ที่นำเสนอสินค้าและโปรโมชั่นต่างๆ โดยลูกค้าสามารถเลือกชำระค่าสินค้าด้วยเงินสดหรือแลกซื้อด้วยคะแนนบัตรเครดิต และสามารถบันทึกที่อยู่จัดส่งรวมทั้งเลือกวิธีจัดส่งได้
- จัดให้มีช่องทาง Life PLUS สำหรับเสนอขายสินค้าตามเทศกาล รวมทั้งเสนอบริการสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อเอสเอ็มอี สำหรับลูกค้ากลุ่มเป้าหมายของธนาคารที่ระบบประมวลผลการวิเคราะห์ด้วยเทคโนโลยี AI

(2) แอปพลิเคชันธนาคารบนโทรศัพท์มือถือสำหรับร้านค้า (K PLUS SHOP):

- เพิ่มฟังก์ชันที่เหมาะสมกับร้านค้าที่มีเครือข่ายหลายแห่ง อาทิ รับแจ้งเตือนเงินเข้าทั้งเจ้าของร้านและพนักงาน รวมทั้งสามารถบันทึกรายการรวมไว้ในบัญชีบริษัทบัญชีเดียวได้
- เพิ่มฟังก์ชันแจ้งเตือนเงินเข้าแบบเรียลไทม์พร้อมเสียงพูด และกรณียกเลิกการชำระเงินสามารถคืนเงินให้ผู้ซื้อได้ทันที รวมทั้งแสดงรายการสรุปยอดขายพร้อมส่งเข้าอีเมลได้
- เพิ่มฟังก์ชันการเรียกเก็บเงินผ่านสื่อโซเชียลมีเดียด้วยการสแกนคิวอาร์โค้ดบิลเมนูเขียวที่อำนวยความสะดวกให้ผู้ซื้อไม่ต้องกรอกเลขที่บัญชีและจำนวนเงิน รวมทั้งรองรับการรับชำระเงินจากนักท่องเที่ยวจีนด้วยอาลีเพย์และวีแชทเพย์

- K PLUS Beacon: แอปพลิเคชันแรกของไทยที่ช่วยเพิ่มศักยภาพให้กับผู้ประกอบการมองเห็นในการทำธุรกรรมการเงินออนไลน์ผ่านโทรศัพท์มือถือได้ด้วยตนเอง ซึ่งธนาคารพัฒนาร่วมกับบริษัท บิคอน อินเทอร์เน็ต จำกัด และอยู่ระหว่างการพัฒนาและทดสอบการให้บริการหลัก 4 ประเภท คือ การถามยอด โอนเงิน เดบิตเงิน และจ่ายบิล ภายใต้ระบบรักษาความปลอดภัยมาตรฐานเดียวกับ K PLUS คาดว่าจะสามารถเปิดให้บริการจริงได้ในปี 2562

- ศึกษาและพัฒนาระบบ Application Programming Interface (API) Manager: โดยเบื้องต้นได้พัฒนาโครงสร้างระบบการเปิดให้ซอฟต์แวร์ภายนอกเข้าถึงข้อมูลบริการทางการเงินจากเซิร์ฟเวอร์ของธนาคาร (Open API) เพื่อเตรียมความพร้อมในการเชื่อมต่อกับหน่วยงานอื่น อาทิ ธุรกิจฟินเทค โดยอยู่ระหว่างการรวบรวมข้อมูลและกลยุทธ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของธุรกิจ รวมทั้งการดูแลในประเด็นความเหมาะสมและความปลอดภัยของข้อมูลเป็นสำคัญ ขณะเดียวกัน มีการเชื่อมต่อบริษัท API กับบริการ K PLUS SHOP โดยผ่านคู่ค้าต่างๆ เพิ่มขึ้น เพื่อขยายบริการรับชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ดบนแอปพลิเคชันของลูกค้า

- พัฒนาเทคโนโลยีในการนำ Machine Learning มาประยุกต์ใช้ในธุรกิจของธนาคาร เพื่อเรียนรู้ไลฟ์สไตล์ของลูกค้าจากฐานข้อมูลและพฤติกรรมของลูกค้าที่ใช้บริการกับธนาคาร จากนั้นนำข้อมูลมาวิเคราะห์และนำเสนอสินค้าที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละรายผ่านโปรโมชัน K PLUS เช่น การนำเสนอขายสินค้าที่เหมาะสมกับเทศกาลและฤดูกาล การนำเสนอสินเชื่อให้กับลูกค้าบุคคล และลูกค้าผู้ประกอบการเอสเอ็มอี เป็นต้น

- พัฒนาเทคโนโลยีการบันทึกข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน (Blockchain) เพื่อให้ดอกเบี้ยธุรกิจมากขึ้น โดยขยายการพัฒนาไฮเปอร์เลดเจอร์ (Hyperledger) สำหรับธุรกรรมออกหนังสือค้ำประกันบน Blockchain ไปยังกลุ่มลูกค้าสหกรณ์ธุรกิจเพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการและลดต้นทุนการดำเนินงานให้กับลูกค้า

- พัฒนาเทคโนโลยีการรู้จักลูกค้าด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (National Digital Identity) โดยร่วมมือกับสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน) และธนาคารพาณิชย์อื่น ในการจัดตั้งคณะทำงานออกแบบและพัฒนาการให้ข้อมูลระหว่างธนาคาร เพื่อสร้าง Digital Identity Platform สำหรับรองรับการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยคาดว่าจะเริ่มใช้งานจริงได้ในปี 2562

9. การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืนและเป็นกลไกสำคัญที่ทำให้ธนาคารก้าวไปสู่การเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน นอกเหนือจากการสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยในปี 2561 ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สรุปดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม โดยกำหนดเรื่องสัมพันธภาพกับผู้ถือหุ้นไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิพื้นฐานโดยเท่าเทียมกัน ได้แก่ สิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิออกเสียงลงคะแนนเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี สิทธิออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่าง ๆ ที่สำคัญ สิทธิรับเงินปันผล สิทธิแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา นอกจากนี้ ได้ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใสแก่ผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้ส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้นดังนี้

1. การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2561 ได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมประชุม โดยได้ดำเนินการดังนี้

1.1 การดำเนินการก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารประกอบการประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและฉบับภาษาอังกฤษล่วงหน้ากว่า 30 วันก่อนวันประชุมบนเว็บไซต์ของธนาคาร และจัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งระบุวัน เวลา สถานที่จัดประชุม แผนที่ของสถานที่จัดประชุม และระเบียบวาระการประชุมอย่างชัดเจน ครบถ้วน เพียงพอ โดยแนบหนังสือมอบฉันทะและเอกสารประกอบในแต่ละวาระการประชุม รวมทั้งข้อบังคับของธนาคาร ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและฉบับภาษาอังกฤษให้กับผู้ถือหุ้นต่างชาติได้พิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุมมากกว่า 14 วัน โดยมีรายละเอียดของวาระการประชุมอย่างเพียงพอสำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในแต่ละวาระ ซึ่งระบุว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งมีความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอ และชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจในการใช้สิทธิออกเสียงได้ และได้ประกาศคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกัน 3 วัน และล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้แจ้งหลักเกณฑ์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร และแจ้งผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมการแจ้งเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- แจ้งรายละเอียดเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดงให้ครบถ้วน เพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม พร้อมแนบหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และรายชื่อกรรมการอิสระ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลใด ๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทนได้ โดยหนังสือมอบฉันทะเป็นรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้

1.2 การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- จัดประชุมที่อาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางได้สะดวก และมีบริการรถรับ-ส่งผู้ถือหุ้นระหว่างอาคารสำนักงานใหญ่และอาคารพลโยธิน
- เปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมมากกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมกับอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับในจำนวนที่เหมาะสม

- แจ้งจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ วิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนอย่างชัดเจน ซึ่งการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผย โดยธนาคารได้นำระบบจัดการประชุมผู้ถือหุ้น โดยใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน นับคะแนนและแสดงผล ซึ่งช่วยให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว
- จัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายจากภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงการตรวจสอบความถูกต้องของการนับคะแนนเสียง และมีตัวแทนจากผู้ถือหุ้นเป็นพยานในการนับคะแนนเสียงด้วย
- ดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด และไม่เพิ่มวาระในที่ประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- จัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถาม โดยกรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่าง ๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน ซึ่งมีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 16 คน พร้อมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชี
- ลงคะแนนเสียงโดยใช้บัตรลงคะแนนทุกระเบียบวาระ โดยในแต่ละวาระได้เก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านเสียงเท่านั้น และเพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมส่งคืนบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น เพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐานและสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง
- จัดให้มีเจ้าหน้าที่แปลเป็นภาษาอังกฤษ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ และบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ เพื่อให้ข้อมูลที่โปร่งใสต่อไป
- ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว สามารถออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

1.3 การดำเนินการภายหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

- แจ้งมติที่ประชุมและผลคะแนนในแต่ละวาระผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบนเว็บไซต์ของธนาคารในวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบและสามารถตรวจสอบผลการลงมติได้อย่างรวดเร็ว
- บันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ ได้แก่ รายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม สัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมประชุม มติที่ประชุมและผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย จดออกเสียง บัตรเสีย หรือไม่มีสิทธิออกเสียง คำชี้แจง และความคิดเห็นของที่ประชุม และจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลา 14 วัน นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย

2. การให้ข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อผู้ถือหุ้น โดยเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญบนเว็บไซต์ของธนาคารและผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง รวมถึงการจัดทำวารสาร “สารสัมพันธ์” เป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อนำเสนอข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ บนเว็บไซต์ธนาคาร อาทิ ภาพรวมเศรษฐกิจ การลงทุนในตลาดเงินและตลาดทุน ตลอดจนข้อมูลอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ซึ่งได้ดำเนินการต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

- แจ้งการออกเสียงลงคะแนนโดยนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม หรือการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนน

เสี่ยงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสี่ยงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารและตามกฎหมาย

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้าม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นคราวเดียวกันตามหลักเกณฑ์ที่ทางการและคณะกรรมการธนาคารกำหนด ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน - 30 พฤศจิกายน 2560 โดยธนาคารได้ประกาศแจ้งหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ
- จัดให้มีกระบวนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่โปร่งใสและมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาและลงคะแนนเสียงเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด มีการพิจารณาและลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ รวมทั้งแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชี และวาระอื่นตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุม

3. การป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน ได้กำหนดระเบียบการกำกับดูแลการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในและระเบียบปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการและพนักงาน โดยมีหลักการที่สำคัญดังนี้

- ให้ทุกหน่วยงานจัดระบบงาน สถานที่ปฏิบัติงาน การเก็บรักษาข้อมูลภายใน ไม่ให้ถูกเปิดเผยไปยังบุคคลอื่น และการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในหรือการส่งข้อมูลภายในให้กระทำเฉพาะผู้ที่จำเป็นต้องรู้หรือต้องใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น
- ห้ามกรรมการและพนักงานทำรายการซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริง หรือการเป็นกรรมการหรือพนักงานของธนาคาร และไม่ว่าการกระทำความดังกล่าวก่อให้เกิดประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำความดังกล่าวดังกล่าวโดยคนได้รับประโยชน์
- กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยังอิงหุ้นสามัญของธนาคาร ของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวทุกครั้งเมื่อมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และต้องสำเนารายงานข้างต้นต่อเลขานุการบริษัท ซึ่งในปี 2561 ได้รวบรวมเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบแล้ว นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญตามเกณฑ์ที่กำหนด ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานด้วย
- การกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยังอิงหุ้นสามัญของธนาคารของกรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้งดเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวในช่วง 1 เดือนก่อนวันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลงบการเงินหรือผลการดำเนินงานรายไตรมาส จนถึงวันที่ 2 นับแต่วันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว และมีการแจ้งระเบียบ กฎเกณฑ์ในการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในให้กรรมการและ

พนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบเป็นประจำทุกปีตั้งแต่ต้นปีและในทุกไตรมาสผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคาร รวมทั้งมีการติดตามผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ

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

- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเพื่อเป็นแนวปฏิบัติให้แก่หน่วยงานของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ในการทำธุรกรรมระหว่างกันอย่างเป็นระบบ มีการดำเนินการและการป้องกันความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และทบทวนให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ กฎหมายและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การพิจารณาเงื่อนไขของการทำธุรกรรม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การรายงาน การเปิดเผยข้อมูล โดยยึดกรอบการปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย
- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และกำหนดแนวทางการพิจารณาความเหมาะสมในการทำรายการที่ต้องผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบ และดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย
- การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องถือปฏิบัติตามกระบวนการ และมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติ เช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน โดยปริมาณการทำธุรกรรมทั้งต่อรายและโดยรวม ต้องสอดคล้องกับนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร จะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว และให้การกำหนดราคาเป็นไปอย่างเหมาะสมยุติธรรม ตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปเสมือนการทำรายการกับบุคคลทั่วไป
- กำหนดให้มีการนำเสนอรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็น ในกรณีเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายต้องพิจารณาตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการให้สามารถทำรายการที่เกี่ยวข้องกันได้ระหว่างกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของธนาคาร ที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคารได้ หากรายการนั้นมีข้อตกลงทางการค้าเหมือนกับทำกับคู่สัญญาทั่วไป
- ในการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารหรือธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทย่อยของธนาคาร ธนาคารกำหนดให้เป็นธุรกรรมที่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน หรือเป็นกรณีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริษัทย่อย และเป็นไปตามนโยบายระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดและข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องตามแต่กรณี

- กำหนดให้กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม และผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว เปิดเผยข้อมูลการถือหุ้นในกิจการต่าง ๆ และการเข้าไปเป็นกรรมการ หรือมีอำนาจในการจัดการ หรือมีอำนาจควบคุมเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือมีอำนาจในการควบคุมการแต่งตั้ง/ถอดถอนกรรมการ หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นตัวแทนในการถือหุ้นหรือการบริหารงาน หรือมีอำนาจควบคุมในกิจการต่าง ๆ โดยเปิดเผยในระบบฐานข้อมูลของธนาคาร ซึ่งรับผิดชอบโดยฝ่ายบริหารข้อมูลสารสนเทศ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ โดยฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์และกระบวนการธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ และฝ่ายนโยบายและบริหารความเสี่ยงเครดิตนำข้อมูลไปใช้สำหรับการติดตามดูแลการให้สินเชื่อและลงทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ สำนักเลขานุการบริษัทแจ้งต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบข้อมูลส่วนได้เสียของบุคคลดังกล่าว เมื่อต้องมีการพิจารณาการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือบุคคลดังกล่าวมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง
- ธนาคารเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี หรือแบบรายงานอื่นใดตามแต่กรณี และเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนรายการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีและธนาคารแห่งประเทศไทย การเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารใช้เกณฑ์เงื่อนไขการค้าทั่วไปและเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจการ และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์โดยรวมของธนาคาร ลูกค้า และผู้ถือหุ้น เป็นสำคัญ
- ธนาคารประเมินความรู้ความเข้าใจผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามแผนงาน โดยกรรมการและพนักงานธนาคารต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่กำหนดข้างต้น และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

5. รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องครั้งแรกต่อเลขานุการบริษัทเพื่อเสนอต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง ตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด โดยในปี 2561 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าดำรงตำแหน่งในระหว่างปี 2561 ได้มีการจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียเสนอต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบแล้ว

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ อย่างชัดเจนในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงาน รวมถึงการกำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และจัดให้มีช่องทางการติดต่อสำหรับผู้มีส่วนได้เสียด้วย

การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

ผู้ถือหุ้น : ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจซึ่งมีผลการดำเนินงานที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง มีความสามารถในการแข่งขัน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ธนาคารมีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใส เป็นธรรม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สิน และสร้างไว้ซึ่งชื่อเสียงของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร : คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบและดำเนินการให้เป็นไปตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งรับรู้ถึงสิทธิและดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

พนักงาน : พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง โดยธนาคารสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถ และประสบการณ์เข้ามาปฏิบัติงานสัมพันธ์กันกับความเจริญเติบโตและความต้องการของธนาคาร ให้ค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยการวัดผลการปฏิบัติงานตามบาลานซ์สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป และพิจารณาความเหมาะสมของค่าตอบแทนและหลักเกณฑ์การประเมินผลให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและการแข่งขันในปัจจุบันและสื่อสารให้พนักงานทราบ รวมถึงพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องให้มีความสามารถในระดับสูง นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี และปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน อีกทั้งให้ความสำคัญในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย การดูแลสวัสดิภาพและสวัสดิการของพนักงาน เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้ทุนการศึกษาแก่พนักงานและบุตรพนักงาน การตรวจสุขภาพประจำปี การจัดให้มีการช้อปปิ้งไฟและระบบป้องกันภัย เป็นต้น

ลูกค้า : ธนาคารมุ่งมั่นสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลาย ครบถ้วน มีคุณภาพและเป็นเลิศแก่ลูกค้า และพร้อมให้การตอบสนองที่ตรงความต้องการของลูกค้า โดยมีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อกู้ค้า ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการขายและการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct Policy) เพื่อสะท้อนถึงการปฏิบัติต่อกู้ค้าอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส และกำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลลูกค้า ซึ่งมุ่งเน้นให้ความสำคัญในการรักษาความลับของลูกค้า รวมทั้งการอธิบายให้ลูกค้าเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในการใช้บริการทางการเงินต่าง ๆ

คู่ค้า : ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของการปฏิบัติต่อกู้ค้าตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา มีการประพฤติตามกรอบกติกการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการไม่สุจริต โดยในการคัดเลือกคู่ค้า ธนาคารจะไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย และคู่ค้าต้องมีนโยบายเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ไม่เป็นองค์กรที่สร้างมลพิษต่อสิ่งแวดล้อม และต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณคู่ค้าของธนาคารกสิกรไทย โดยธนาคารให้ความสำคัญและสนับสนุนให้คู่ค้าดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส คำนึงถึงสิทธิมนุษยชน ปฏิบัติต่อแรงงานด้วยความเป็นธรรม ปฏิบัติตามมาตรฐานความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม และจัดอบรมให้ความรู้แก่คู่ค้าอย่างต่อเนื่อง รวมถึงติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลคู่ค้า

คู่แข่ง : ธนาคารประพฤติตามกรอบกติกการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่งทางการค้า

เจ้าหนี้ : ธนาคารได้ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่าง ๆ ตามข้อตกลง ซึ่งรวมถึงเงื่อนไขการค้ำประกัน และหน้าที่ที่พึงมีต่อเจ้าหนี้ ทั้งเจ้าหนี้ทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ฝากเงิน อีกทั้งยังมีแนวทางการบริหารเงินทุนที่สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งแนวทางและหลักปฏิบัติสากล โดยธนาคารได้ให้ข้อมูลแก่เจ้าหนี้อย่างถูกต้อง เหมาะสม และเป็นไปตามกฎหมาย เพื่อให้เข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในกรณีที่มีการใช้บริการทางการเงินอื่นที่มีใช้การฝากเงิน และกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ ธนาคารจะแจ้งเจ้าหนี้ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขต่อไป

ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม : ธนาคารเป็นองค์กรธุรกิจที่มีบทบาทสำคัญในการช่วยส่งเสริมและสร้างประโยชน์ให้แก่ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม ด้วยยุทธศาสตร์ Corporate Citizenship ที่มีเป้าหมายมุ่งพัฒนาชุมชนให้เป็นสังคมที่ยั่งยืน ธนาคารจึงมุ่งเน้นการทำโครงการที่ช่วยแก้ไขปัญหาและตอบสนองความต้องการของชุมชน ช่วยให้เกิดการเปลี่ยนแปลงทางสังคมอย่างแท้จริง และสนับสนุนโครงการที่สร้างประโยชน์ให้แก่สังคมและชุมชน โดยใช้ความรู้ความเชี่ยวชาญที่ธนาคารมีในการสร้างผลเชิงบวกต่อสังคมอย่างเป็นรูปธรรม อาทิ การสนับสนุนงบประมาณ การมอบสิ่งของ การให้ความช่วยเหลือในยามฉุกเฉิน การทำจิตอาสาของพนักงาน รวมถึงการจัดกิจกรรมภายในของพนักงาน เพื่อร่วมบริจาคเงินและสิ่งของให้แก่สาธารณกุศลต่าง ๆ ตลอดจนการถ่ายทอดทักษะความรู้ผ่านกิจกรรมในรูปแบบต่างๆ โดยร่วมมือกับพันธมิตร ภาคีเครือข่าย กลุ่มลูกค้า และมูลนิธิกสิกรไทย และการติดตามวัดผลความคืบหน้า ด้วยความมุ่งหวังว่าการดำเนินงานด้านชุมชนและสังคมของธนาคารจะช่วยแก้ไขปัญหาและสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ดีให้แก่สังคม เพื่อช่วยให้เกิดการเจริญเติบโตที่ยั่งยืนกว้างส่งผลกระทบต่อภาพรวมระดับประเทศต่อไป ธนาคารดำเนินโครงการสำคัญต่าง ๆ อาทิ

“โครงการจิตอาสา 100,000 ชั่วโมง ชวนกัน ทำดี ทำได้” เพื่อสนับสนุนให้พนักงานชวนบุคคลภายนอก ครอบครัว ผู้มีส่วนได้เสีย ไปร่วมทำกิจกรรมจิตอาสาสร้างประโยชน์ให้แก่สังคมอย่างยั่งยืน โดยพนักงานสามารถทำจิตอาสาได้คนละ 1 วันทำการ และเลือกทำจิตอาสาได้หลากหลาย รวมถึงสนับสนุนให้พนักงานนำความรู้ทางการเงิน ไปเผยแพร่แก่กลุ่มเป้าหมายเพื่อส่งเสริมให้มีวินัยทางการเงิน โครงการ “เพาะพันธุ์ปัญญา” ที่มีวัตถุประสงค์ในการมุ่งพัฒนาศักยภาพครูและนักเรียนให้พร้อมรับความเปลี่ยนแปลงในการจัดการเรียนการสอน รวมทั้งฝึกทักษะการคิดขั้นสูง เพื่อสร้างผลลัพธ์ทางสังคมและพัฒนากระบวนการศึกษาไทยอย่างเป็นรูปธรรม โครงการ “AFTERKLASS” มุ่งให้ความรู้ทางการเงินแก่เด็กและเยาวชนตั้งแต่การออม การวางแผนการใช้จ่าย การลงทุน จนถึงการเริ่มต้นธุรกิจ ผ่านเว็บไซต์ www.AFTERKLASS.com และเกมจำลองโลกการทำงานเสมือนจริง และจัดกิจกรรมเสริมสร้างทักษะแก่เยาวชนและเชิญบุคคลต้นแบบร่วมแบ่งปันประสบการณ์ โครงการ “รักษาน้ำน่าน” ที่มีเป้าหมายในการอนุรักษ์และรักษาป่าลดการสูญเสียพื้นที่ป่า และเพิ่มพื้นที่สีเขียวในจังหวัดน่าน และในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินสำคัญของประเทศ ได้ร่วมขับเคลื่อนโครงการน่านแซนด์บ็อกซ์ เพื่อปฏิรูปและหาวิธีแก้ปัญหารากฐานของความถดถอยของทรัพยากรธรรมชาติของประเทศอย่างยั่งยืนในกรอบของประชารัฐ จากความร่วมมือของชุมชนในจังหวัด ภาครัฐ และภาคีเครือข่ายต่าง ๆ ซึ่งเป็นการทดลองใช้แนวคิดการจัดการและวิธีแก้ปัญหารูปแบบใหม่เพื่อพัฒนาเป็นต้นแบบในการแก้ปัญหาทั้งจังหวัดอื่นทั่วประเทศต่อไป และโครงการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ขยะอินทรีย์ผ่านกระบวนการชีววิทยาสังเคราะห์ ซึ่งเป็นเทคโนโลยีที่สามารถพัฒนาไปสู่การจัดการขยะอย่างยั่งยืนในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารได้ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องผ่านการดำเนินโครงการต่างๆ อาทิ โครงการปรับปรุงระบบไฟฟ้าแสงสว่าง โครงการบริหารจัดการน้ำเสียเพื่อนำกลับมาใช้ใหม่ โครงการชดเชยการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์เป็นศูนย์ (Carbon Neutral Program) และจัดให้มีการให้ความรู้และอบรมด้านสิ่งแวดล้อมแก่พนักงาน ผ่านหลักสูตรการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร และการเข้าร่วมอบรมหรือสัมมนาจากหน่วยงานภายนอก ได้แก่ โครงการขยายผลกิจกรรมชดเชยคาร์บอน เพื่อสนับสนุนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศปี 5 จัดโดยมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ภายใต้การสนับสนุนจากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ทั้งนี้ ธนาคารได้เข้าร่วมโครงการลดก๊าซเรือนกระจกภาคสมัครใจตามมาตรฐานของประเทศไทย (T-VER) และได้รับการรับรองขึ้นทะเบียน Carbon Neutral โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานมีคิเสรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ได้จัดทำรายงานตามกรอบของ Global Reporting Initiative Standards (GRI Standards) ปรากฏในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2561

นอกจากนั้น ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติอื่น ๆ ดังนี้

ความยุติธรรม : ธนาคารเชื่อมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่ายที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร และพยายามอย่างยิ่งในการหลีกเลี่ยงความลำเอียงหรือสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คุณธรรม : ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุก ๆ ด้าน

ความสามารถและเชี่ยวชาญในการประกอบการ : ธนาคารดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบเชิงผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ โดยการผสมผสานวิธีการและเทคโนโลยีใหม่ ๆ

ความพร้อมในการตอบสนอง : ธนาคารพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ต่อสังคม ต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคนิคและเศรษฐกิจ และปรับเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

วินัยและการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ : ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย และรับรองว่าการตัดสินใจทางธุรกิจและการดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ค้ำชูของธนาคารและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน

การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ : ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ได้แก่ กำหนดนโยบายการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมั่นคงปลอดภัย โดยให้ซอฟต์แวร์ใด ๆ ที่นำมาใช้ในระบบสารสนเทศของธนาคาร ต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์

ถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้น และห้ามมิให้พนักงานติดตั้งซอฟต์แวร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์บนระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคาร รวมถึงได้มีการตรวจสอบการใช้ซอฟต์แวร์ในการทำงานของพนักงานด้วย

การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน : ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินงานตามกฎหมายและมาตรฐานสากลที่สำคัญ อาทิ หลักการด้านมนุษยธรรมและสิทธิขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ และข้อตกลงโลกแห่งสหประชาชาติ จึงได้กำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนที่ครอบคลุมทั้งพนักงาน ลูกค้า และคู่ค้าของธนาคาร และกำหนดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชนไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน โดยสนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชน ด้วยการไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน และให้ความรู้แก่พนักงาน เพื่อนำไปใช้ประกอบการปฏิบัติงาน รวมถึงจัดให้มีช่องทางในการแจ้งข้อมูลและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน และจัดให้มีการทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี ซึ่งในปี 2561 ได้ดำเนินการทบทวนนโยบายดังกล่าวแล้ว และไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด

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 และได้รับการรับรองต่ออายุเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตในปี 2559

2. ธนาคารกำหนดเรื่องการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การห้ามรับหรือให้สินบนและสิ่งจูงใจไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน ซึ่งกรรมการและพนักงานจะต้องยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการงดรับของขวัญและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ซึ่งครอบคลุมเรื่องสินบนและสิ่งจูงใจ ของขวัญและผลประโยชน์ การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุน กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง และจัดให้มีการทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี ซึ่งในปี 2561 ได้ดำเนินการทบทวนนโยบายดังกล่าวแล้ว และไม่มีการบริจาคแก่องค์กร หน่วยงาน โครงการหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องทางการเมือง

3. ธนาคารให้ความสำคัญในการสื่อสารความนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติ และดำเนินการที่เหมาะสมภายในองค์กร โดยในปี 2561 ธนาคารได้จัดหลักสูตรอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบแก่ผู้บริหารและพนักงานต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา และได้สื่อสารและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรผ่านช่องทางการสื่อสารภายในของธนาคารอย่างต่อเนื่องและเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร และได้จัดให้มีการประเมินความรู้ความเข้าใจของพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ด้วย ทั้งนี้ ในปี 2561 ไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบแต่อย่างใด และเพื่อแสดงถึงเจตนารมณ์ที่เข้มแข็งในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน ตลอดจนส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลที่ดี โดยได้สื่อสารความนโยบายการงดรับของขวัญให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารยึดถือปฏิบัติ

4. ธนาคารได้กำหนดฝ่ายงานในการประเมินความเสี่ยง กำกับดูแล และติดตามประเมินผลการปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังนี้

- ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและจัดการการทุจริต มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงการประเมินและควบคุมความเสี่ยงของกระบวนการในการปฏิบัติงาน เพื่อให้การบริหารจัดการการป้องกัน และลดความเสี่ยงด้านการทุจริตและการปฏิบัติงานผิดพลาดที่อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารทั้งด้านตัวเงิน และชื่อเสียงเป็นไป

อย่างมีประสิทธิภาพ โดยประเมิน วิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และรวบรวมสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวม ให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตลอดจนดำเนินการติดตาม และสืบค้นผ่านระบบของธนาคาร เพื่อตรวจจับ กรณีต้องสงสัยและมีความเสี่ยงที่จะเกิดการกระทำการทุจริต ปัจจุบันธนาคารมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านการ ปฏิบัติงานของทุกฝ่ายงาน ซึ่งรวมถึงด้านทุจริต และทบทวนความเสี่ยงของฝ่ายงานที่จัดอยู่ในประเภทที่มีความเสี่ยงสูง เป็นประจำทุกปี โดยมีการรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ได้จัดอบรมให้ความรู้ด้านการป้องกันการทุจริตให้กับพนักงานที่มีหน้าที่ ดูแลหรือเกี่ยวข้องในการป้องกันการทุจริต รวมถึงการส่งบุคลากรไปอบรมความรู้ด้านการป้องกันการทุจริตกับ หน่วยงานราชการ และหน่วยงานภายนอกอย่างต่อเนื่อง

- ฝ่ายกำกับปฏิบัติการเป็นศูนย์กลางในงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการ ประกอบธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและข้อกำหนดของธนาคารรวมถึงหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดย ธนาคารมีนโยบายให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) อนุมัติโดยคณะกรรมการ ธนาคาร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงาน รวมถึงมีการสื่อสารความให้พนักงานได้ ตระหนักว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษาทำความเข้าใจในกฎหมายและข้อกำหนดของ ทางการ รวมถึงกฎระเบียบภายในของธนาคารในงานที่รับผิดชอบและปฏิบัติให้อีกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎเกณฑ์ อย่างเคร่งครัด
- ฝ่ายตรวจสอบ ซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ใช้หลักการตรวจสอบที่เน้นความเสี่ยง รวมถึงความเสี่ยงจากการ ทุจริต และการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ โดยได้มีการประเมินและตรวจสอบอย่างเหมาะสม รวมทั้งการให้ ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง
- ส่วนธรรมาภิบาลองค์กร สำนักเลขานุการบริษัท ได้ทบทวนนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิ ชอบให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่และมาตรฐานสากล และจัดอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงการสื่อสารอย่างต่อเนื่อง ผ่านกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี ตลอดจนกำหนดแนวการ ติดตามและประเมินผลอย่างเป็นรูปธรรม

5. ธนาคารได้ขยายผลการดำเนินการไปยังลูกค้า ได้แก่

- สื่อความจรรยาบรรณคู่ค้าของธนาคารกสิกรไทย ซึ่งครอบคลุมเรื่องจริยธรรมทางธุรกิจ สิทธิมนุษยชนและแรงงาน ความปลอดภัยและอาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม ให้คู่ค้ารับทราบและเป็นแนวทางในการปฏิบัติ
- กำหนดหลักเกณฑ์ให้คู่ค้ารับทราบจรรยาบรรณของธนาคารก่อนเข้าร่วมการประกวดราคา
- สื่อความไปยังบริษัทคู่ค้าของธนาคารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน และสนับสนุน ให้บริษัทคู่ค้าดำเนินนโยบายและแนวปฏิบัติที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ
- จัดประชุมคู่ค้าเพื่อเน้นย้ำกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารและการสนับสนุนให้คู่ค้าดำเนินนโยบายและแนว ปฏิบัติที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน
- สื่อความนโยบายการรับของขวัญในทุกเทศกาลและโอกาสต่างๆ ไปยังลูกค้าและคู่ค้า

การรับแจ้งข้อมูล ขอร้องเรียน หรือเบาะแส

ธนาคารได้จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ K-Contact Center, K-BIZ Contact Center และสาขา และจัดให้มีสายด่วนร้องเรียน เพื่อเป็นศูนย์กลางในการรับและบริหารจัดการเรื่องร้องเรียน ต่าง ๆ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายการรับแจ้งข้อมูลหรือเบาะแส (Whistle-blowing Policy) ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดย



ได้จัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้อง เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีช่องทางในการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสที่เกี่ยวข้องกับการกระทำทุจริต และการกระทำที่ไม่เหมาะสมหรือไม่ถูกต้อง รวมถึงการกระทำที่ผิดกฎหมาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการ จรรยาบรรณ นโยบายหรือระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคาร หรือจุดอ่อนการควบคุมภายในที่อาจนำไปสู่ความเสียหาย โดยสามารถแจ้งมายังคณะกรรมการธนาคารได้โดยตรง ตามหลักเกณฑ์ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หรือสามารถแจ้งโดยตรงมายังฝ่ายตรวจสอบ ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ เป็นหนังสือหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ โดยธนาคารมีกระบวนการจัดการมาตรการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล การรักษาข้อมูลของผู้แจ้งไว้เป็นความลับ ให้จำกัดเฉพาะผู้ที่รับผิดชอบที่มีหน้าที่ตรวจสอบเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลได้ และคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาสั่งการและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการถูกละเมิดสิทธิตามกฎหมาย ธนาคารได้กำหนดมาตรการที่เป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียด้วย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ

ธนาคารมีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทยอย่างชัดเจน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสาธารณชนทั่วไป เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทัวถึง เท่าเทียม โปร่งใส ทันการณ์ และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารกำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสูงสุดที่รับผิดชอบในสายงานการเงินและควบคุม หรือเลขานุการบริษัททำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer สามารถพิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับเนื้อหาของข้อมูลที่สำคัญ เพื่อการพิจารณาเปิดเผย โดยจะชี้แจงข้อมูลด้วยตนเองหรืออาจมอบหมายให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ชี้แจง ซึ่งเลขานุการบริษัทได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer มีอำนาจในการแถลงข่าว เผยแพร่ข้อมูลที่มีนัยสำคัญของธนาคาร ตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และให้หน่วยงานที่รับผิดชอบด้านสื่อสารองค์กรเป็นผู้ดำเนินการ โดยประสานงานกับฝ่ายงานที่เป็นเจ้าของข้อมูลโดยตรงในการเผยแพร่ข้อมูลสำคัญของธนาคารผ่านสื่อมวลชน

ในปี 2561 ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญอย่างเพียงพอในงบการเงิน โดยการเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และเผยแพร่ผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ โดยได้เปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสก่อนการสอบทาน/ตรวจสอบ งบการเงินรายไตรมาสผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบ และการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3 รวมถึงข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอื่น ได้แก่ คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ การกำกับดูแลกิจการ อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งได้มีการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ในรอบ 5 ปี (พ.ศ. 2557 – 2561) ธนาคารถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) เปรียบเทียบปรับตาม มาตรา 113 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ในปี 2558 และปี 2559 รวม 2 ครั้ง ซึ่งจำนวนค่าปรับไม่มีนัยสำคัญและธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงการปฏิบัติงานของธนาคารแล้ว

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญผ่านช่องทางต่าง ๆ และผ่านสื่อมวลชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียรับทราบข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างทั่วถึง อาทิ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กระทรวงพาณิชย์ หนังสือพิมพ์ นิตยสารและวารสาร โทรทัศน์ ข่าวประชาสัมพันธ์ธนาคาร เว็บไซต์ธนาคาร (www.kasikornbank.com) การพบให้ข้อมูลในโอกาสและรูปแบบต่าง ๆ การจัดประชุมให้ข้อมูลแก่สื่อมวลชน และการจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ ขณะเดียวกัน ธนาคารยังนำเสนอข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ

อาทิ ข้อมูลนำเสนอ Investor Presentation ข้อมูลนำเสนอเศรษฐกิจรายเดือน (Investor Presentation: Monthly Economic Information) วารสาร K-IR Quarterly Review วารสารสารสัมพันธ์รายไตรมาส และวารสาร K-IR News เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้จัดให้มีช่วงเวลาสำรอง 7 วันก่อนการรายงานผลประกอบการรายไตรมาสต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Silent Period) โดยในระหว่างช่วงเวลาดังกล่าวจะงดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคารให้แก่บุคคลภายนอกในทุกช่องทาง อาทิ การรับนัดพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว การประชุมทางโทรศัพท์ หรือการประชุมแบบเป็นกลุ่ม ตลอดจนการตอบข้อซักถามที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคาร

นักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารได้จัดตั้งส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations Unit) ในปี 2541 โดยสังกัดสำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์การ เพื่อทำหน้าที่บริหารงานและจัดทำแผนงานของนักลงทุนสัมพันธ์ประจำปี รวมถึงเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของธนาคารอย่างเป็นระบบตามข้อกำหนดของทางการ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งชาวไทยและชาวต่างประเทศ รวมถึงการรับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และความคาดหวังของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ เพื่อรวบรวมนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการของธนาคาร (Two-way Communication) เพื่อมุ่งสู่การสร้างเป้าหมายที่สอดคล้องกันในระยะยาว ขณะเดียวกันยังมีการบริหารจัดการดูแลสิทธิและผลประโยชน์ต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ตลอดจนเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้นของธนาคาร อันเป็นการเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีและความน่าเชื่อถือของธนาคาร ในการสร้างมูลค่าที่สูงขึ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืนในระยะยาว อีกทั้งธนาคารได้จัดทำแบบสำรวจความพึงพอใจของผู้ถือหุ้นสถาบัน ผู้ถือหุ้นบุคคล นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีต่อการดำเนินงานของส่วนนักลงทุนสัมพันธ์เป็นประจำทุกปี เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ พัฒนาและปรับปรุงนโยบายการปฏิบัติงาน และกิจกรรมให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดและเป็นมาตรฐานสากล ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่องานนายทะเบียนหุ้นสามัญได้ที่บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้กำหนดจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้การปฏิบัติงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ และระเบียบปฏิบัติของธนาคาร โดยในรอบปี 2561 ธนาคารดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ โดยผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่าง ๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meetings)	119	173	266
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Calls)	52	199	240
การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Group Analyst and Investor Meetings)	5	259	332
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conferences)	12	200	253
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Non-deal Roadshows)	8	187	319
การเข้าเยี่ยมชมกิจการ (Site Visits)	7	37	54
รวม	203	1,055	1,464

โดยในจำนวนข้างต้นนี้ เป็นการเข้าพบประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการจำนวน 12 ครั้ง รวม 196 บริษัท หรือ 308 รายและมีบางบริษัทที่เข้าพบมากกว่า 1 รูปแบบ หรือมากกว่า 1 ครั้งในแต่ละรูปแบบ

นอกจากนี้ ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ร่วมสร้างและส่งเสริมการดำเนินงานบนรากฐานของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนในทุกมิติ ด้วยการพัฒนารูปแบบการทำงานไปสู่รูปแบบดิจิทัลด้วยการลดปริมาณการใช้กระดาษอย่างต่อเนื่อง อาทิ การลดปริมาณการจัดพิมพ์เอกสารและการจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมเป็นรูปแบบดิจิทัล สำหรับรายงานหรือเอกสารที่จำเป็นต้องพิมพ์

ตามข้อกำหนดของทางการ ธนาคารได้จัดพิมพ์โดยใช้กระดาษ หมึกพิมพ์ และกระบวนการพิมพ์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เพื่อช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อันเป็นการร่วมดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

- **นักลงทุนและผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อธนาคารได้ที่**
 เลขานุการบริษัทซึ่งทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer :
 โทรศัพท์ : 02-4702673 ถึง 4
 โทรสาร : 02-4702680
 ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ สำนักเลขานุการบริษัท :
- **นักลงทุนและผู้ถือหุ้นบุคคล**
 อีเมล : Shareholder_IR@kasikornbank.com
 โทรศัพท์ : 02-4706116
 โทรสาร : 02-4702690
- **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
 ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ สำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์การ
 เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ
 แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร 10140
 เว็บไซต์ : www.kasikornbank.com

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาใช้ โดยได้พิจารณาและตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะผู้นำขององค์กร โดยกรรมการทั้งหมดได้พิจารณาหลักปฏิบัติดังกล่าวอย่างละเอียดรอบคอบและเข้าใจถึงประโยชน์และความสำคัญของการนำหลักปฏิบัติไปใช้สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืนเป็นอย่างดีแล้ว รวมทั้งได้ประเมินการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติในแต่ละข้อ เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติสอดคล้องกับหลักปฏิบัติดังกล่าวตามความเหมาะสมของธุรกิจแล้ว สำหรับหลักปฏิบัติที่ไม่ได้นำมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารนั้น คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาและบันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการ

ทั้งนี้ ธนาคารให้ความสำคัญและยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล และนำมาปรับใช้โดยคำนึงถึงความโปร่งใสและความเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยในปี 2561 เมื่อเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย มีหลักเกณฑ์บางเรื่องที่ธนาคารยังไม่ได้ปฏิบัติ ได้แก่

1. ประชานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระและไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หากมีกรณีดังกล่าว คณะกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ปัจจุบัน นายบัณฑูร ลำคำ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อสานต่อภารกิจต่อเนื่องที่สำคัญให้เสร็จสิ้นสมบูรณ์และสร้างผู้นำรุ่นใหม่ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและครบถ้วนให้แก่องค์กรเพื่อความมั่นคงและยั่งยืน โดย



คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยมีกรรมการอิสระ 9 คน จากกรรมการทั้งหมด 17 คน และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการอิสระ เพื่อถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ และคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

2. คณะกรรมการควรมีขนาดที่เหมาะสม โดยต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรเกิน 12 คน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับขนาดประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 17 คน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจและข้อบังคับของธนาคาร

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้ปรับปรุงนิยามกรรมการอิสระของธนาคารให้สอดคล้องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุน และรักษาสมดุลของการบริหารจัดการที่ดี โดยกรรมการอิสระมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร และนิยามกรรมการอิสระของธนาคารเข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยดังนี้

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

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร 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 รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม และให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี



6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้อุปถัมภ์ที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

โดยในการพิจารณาคุณสมบัติกรรมการอิสระ สำหรับช่วงระยะเวลาอันหลัง ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้น เว้นแต่ได้รับผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ในปี 2561 ถึงปัจจุบัน ไม่มีกรรมการอิสระรายใดที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือให้บริการทางวิชาชีพกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคาร

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการได้กำหนดไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคาร ข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุก ๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ กรรมการมีอายุไม่เกิน 72 ปี และกรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี

สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กำหนดให้มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 บริษัทและเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และจัดให้มีระบบการรายงานการเป็นกรรมการในบริษัทอื่น โดยให้กรรมการยื่นข้อมูลทุกสิ้นเดือนมายังสำนักเลขานุการบริษัทเพื่อนำข้อมูลลงระบบ สำหรับผู้บริหารระดับสูงให้รายงานข้อมูลทุกสิ้นเดือนผ่านระบบโดยตรง ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงแต่ละคน ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ คณะกรรมการและผู้บริหาร และการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ปัจจุบันไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรายใดที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 3 บริษัท และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรายใดที่เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

การดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานกรรมการอาจเป็นกรรมการบริหารหรือเป็นกรรมการที่ไม่ได้ทำหน้าที่บริหาร นอกจากนี้ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาจเป็นบุคคลเดียวกันก็ได้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการอาจเป็นบุคคลเดียวกันก็ได้ ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการอิสระและแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการอิสระ (Lead Independent Director) โดยการเสนอแนะของกรรมการอิสระ เพื่อถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ปัจจุบัน นายบัณฑูร ล่ำซำ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการอิสระ ซึ่งมีนางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร เป็นประธานกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เสนอแนะและแสดงความเห็นในเรื่องที่สำคัญ เพื่อถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ และคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

บทบาทหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการมีหน้าที่จัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และบริหารธุรกิจของธนาคารตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้ และตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจรวมทั้งตามที่กำหนดในอำนาจดำเนินการของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารมีนายบรรยงค์ ล่ำซำ เป็นประธานกิตติมศักดิ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 17 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายบัณฑูร ล่ำซำ	ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
2. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	รองประธานกรรมการและประธานกรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ
3. นางสาวสุจิตพรพรณ ล่ำซำ	รองประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายปรีดี ดาวฉาย	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
5. นางสาวชัคคิยา อินทรวิชัย	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
6. นายพิพิธ เอนกนิธิ	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
7. นายพัชร สมะลาภา	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
8. ดร.อภิรัช จันทระเสน	กรรมการและที่ปรึกษาภายนอก	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
10. นายสราวุธ อยู่วิทยา	กรรมการ	กรรมการอิสระ
11. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
12. นายกลินท์ สารสิน	กรรมการ	กรรมการอิสระ
13. นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
14. นายวิบูลย์ คูสกุล	กรรมการ	กรรมการอิสระ
15. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
16. นายสาระ ล่ำซำ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
17. นายชนินท์ โทษะนิกร	กรรมการ	กรรมการอิสระ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดของธนาคาร กรรมการแต่ละคนเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและ



ผู้มีส่วนได้เสียอื่น 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 รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิผลในการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง
 8. ดูแลกำกับให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม
 9. ดูแลให้มีการกำกับตรวจสอบ ทั้งจากผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีภายนอกให้ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ
 10. อนุมัติงบการเงินประจำปีไตรมาส รายงวด และประจำปี และดูแลให้มีการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
 11. กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
 12. ดูแลให้มีเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอ รวมถึงกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่เหมาะสม เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและในอนาคต
 13. 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

การสรรหากรรมการธนาคาร

ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่คณะกรรมการสรรหา พิจารณา คัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ตามนโยบายการสรรหากรรมการของธนาคาร โดยคำนึงถึงสัดส่วนและจำนวนที่เหมาะสมในด้านต่าง ๆ และนโยบายความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการ ได้แก่ เพศ เชื้อชาติ สัญชาติ อายุ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเป็นอิสระ (Board Skill Matrix) และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายที่เป็นหลักการเบื้องต้น ข้อบังคับของธนาคารและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการเป็นประจำทุกปี และพิจารณาสรรหากรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร ซึ่งการสรรหากรรมการใหม่ จะใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ประกอบการพิจารณาด้วย โดยพิจารณาตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงิน ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

2. สอบทานตามแบบสอบถามคุณสมบัติกรรมการของสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3. ต้องมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่ธนาคารกำหนด

กรณีกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมาประกอบการพิจารณากลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

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

เมื่อคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบแล้ว สำนักเลขานุการบริษัทจะดำเนินการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ไม่ว่าจะเป็นการแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ แต่งตั้งกรรมการใหม่ หรือแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง และในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่เห็นชอบ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะดำเนินการกระบวนการสรรหากรรมการใหม่

ภายหลังจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเลือกตั้งกรรมการ กรณีแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่ หรือภายหลังธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบแต่งตั้งกรรมการ กรณีแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง นอกจากถึงคราวออกตามวาระ สำนักเลขานุการบริษัทจะดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการ และรายงานต่อหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด



ในปี 2561 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ดำเนินการสรรหา รับการเสนอชื่อ และใช้ฐานข้อมูล กรรมการ (Director Pool) เป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณา ทั้งนี้ ได้สรรหาบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์หลักของธนาคารที่ มุ่งเน้นการขับเคลื่อนเป็นศูนย์กลาง และรองรับโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ โดยต้องมีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์กับ ธนาคาร และเป็นไปตามนโยบายความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการ จากการพิจารณาเห็นว่า นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร และนายพัชร สมะลาภา เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในด้านการบริหารธุรกิจอย่างดียิ่ง ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ได้มีมติอนุมัติเลือกตั้งนางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร และนายพัชร สมะลาภา ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการธนาคาร

1. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 7 คนและไม่เกิน 18 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของ จำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และเป็นกรรมการที่มีสัญชาติไทยไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการ ทั้งหมด ซึ่งจะเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารหรือไม่ก็ได้ ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตาม หลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- 1) การเลือกตั้งกรรมการจะกำหนดให้เลือกเป็นรายบุคคล
- 2) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่า 1 หุ้นมี 1 เสียง
- 3) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะต้องใช้คะแนนเสียงของตนที่มีอยู่ทั้งหมดออกเสียงเลือกตั้งกรรมการ
- 4) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบสูงสุดตามลำดับลงมา แต่ไม่เกินจำนวนตำแหน่งที่เลือกตั้งคราวนั้นเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ
- 5) ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งมีคะแนนเสียงเท่ากัน สำหรับลำดับสุดท้าย ให้ประธานของที่ประชุมลงคะแนนเสียงชี้ขาด

2. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุก ๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวน กรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่ง อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดย กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

3. กรรมการขอยกเว้นจากตำแหน่งเมื่อถึงแก่กรรม ขึ้นใบลาออกจากตำแหน่งก่อนถึงกำหนด สาลมีคำสั่งให้ออก หรือที่ประชุม ลงมติให้ถอดถอนจากตำแหน่ง หรือขาดคุณสมบัติตามที่ธนาคารกำหนด

4. หากตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการที่เหลืออยู่เลือกบุคคลซึ่งมี คุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป ด้วยคะแนน เสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน และบุคคลซึ่งเข้าเป็น กรรมการแทนนี้จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนดำรงตำแหน่งแทน

การมอบอำนาจโดยคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารโดยกรรมการธนาคารได้ทำหนังสือมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการเป็นผู้มีอำนาจ กระทำการแทนหรือในนามธนาคารเพื่อการดำเนินกิจการใด ๆ ทั้งปวงของธนาคาร ภายในวงเงินที่กำหนด โดยสามารถมอบ อำนาจช่วงให้ผู้ปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคาร เป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารได้ภายใน ขอบเขตความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล และในกรณีที่ต้องทำธุรกรรมใดสูงกว่าวงเงินดังกล่าว ให้นำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการ ธนาคารพิจารณาอนุมัติวงเงินเป็นการเฉพาะสำหรับธุรกรรมนั้น

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน ซึ่งจะแจ้งกำหนดวันประชุมและวาระการ ประชุมทั้งปีล่วงหน้าตั้งแต่ต้นปี โดยปกติจะกำหนดทุกวันพฤหัสบดีสุดท้ายของเดือน และอาจมีการประชุมคณะกรรมการเพิ่มเติม

ตามความเหมาะสม โดยเลขานุการบริษัทจะส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบที่มีสารสนเทศสำคัญครบถ้วน ไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุมเสมอ เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในกรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลหรือเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัทและมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่การประชุมได้ ทั้งนี้ วาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะแบ่งเป็นหมวดหมู่ชัดเจน และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ ซึ่งการกำหนดวาระจะผ่านการพิจารณาจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ โดยกรรมการทุกคนมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง หรือไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุจำเป็น และคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการทราบทุกเดือนด้วย

ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ รวมทั้งประเด็นการกำกับดูแลกิจการ และได้เชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมและรับทราบนโยบายโดยตรง สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับกรรมการที่ไม่สามารถมาประชุมได้ธนาคารได้จัดให้มีระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด และปรับปรุงระบบการนำเสนอผ่านระบบ WebEx นอกจากนี้ ได้จัดให้มีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมสาระสำคัญอย่างครบถ้วนแล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ และเอกสารประกอบอย่างเป็นระบบพร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบ และสะดวกในการสืบค้นอ้างอิงได้ ทั้งนี้ กรรมการธนาคารอาจขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญอิสระตามความเหมาะสมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมอยู่ในการประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร เรื่องที่อยู่ในความสนใจรวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ และแจ้งผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบด้วย

ในปี 2561 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวม 12 ครั้ง และประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้งในเดือนสิงหาคม โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการเปิดเผยไว้ในหัวข้อ การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ ในปี 2561

ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนหนึ่งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

1. นายสุกรีย์ แก้วเจริญ
2. นายสมชาย บุลสุข
3. นางเอลิซาเบธ แซม
4. นายอิโรชิ โอตะ
5. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์
6. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์
7. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์

บทบาทและภารกิจของที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

ให้คำปรึกษา แนะนำแก่คณะกรรมการธนาคาร ในเรื่องที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร

คณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการอิสระเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2556 มีบทบาทในการดูแลรักษาผลประโยชน์ของธนาคารโดยรวม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับผลประโยชน์อย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ และคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยการเสนอแนะและแสดงความคิดเห็นในเรื่องที่สำคัญและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร นักลงทุน และผู้ถือหุ้นรายย่อย อย่างอิสระ โปร่งใส โดยไม่มีส่วนได้เสียใด ๆ เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการธนาคารมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระของธนาคารทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการอิสระประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 9 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	ประธานกรรมการอิสระ
2. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการ
3. นายสราวุฒ อยู่วิทยา	กรรมการ
4. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	กรรมการ
5. นายกลินท์ สารสิน	กรรมการ
6. นางพันธุ์ทิพย์ สุรพิณท์	กรรมการ
7. นายวิบูลย์ อุตสกุล	กรรมการ
8. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	กรรมการ
9. นายชนินท์ โทณวนิก	กรรมการ

คณะกรรมการอิสระมีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในปี 2561 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการอิสระมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับกับคณะกรรมการอิสระ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. แสดงความเห็น หรือให้ข้อสังเกต หรือซักถาม ในที่ประชุมคณะกรรมการ โดยไม่ให้อิทธิพลใด ๆ อยู่เหนือการตัดสินใจที่เป็นอิสระ เพื่อให้มั่นใจว่าการตัดสินใจนั้นเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคาร และไม่เป็นการลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นรายย่อย และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ

กรณีที่กรรมการอิสระมีความเห็นแตกต่างจากที่ประชุมหรือมีข้อสังเกตอื่นใด ให้มีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วยทุกครั้ง หรือในกรณีที่ไมอาจเข้าร่วมประชุมได้และไม่เห็นด้วยในวาระใด อาจทำความเห็นแย้งของตนเป็นหนังสือแจ้งให้ประธานกรรมการทราบภายใน 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 และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ตั้งคณะกรรมการคณะหนึ่ง เพื่อจัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการกำหนด และอาจตั้งกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการทำหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2541 มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน โดยเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|------------------------------|---------------|
| 1. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ | ประธานกรรมการ |
| 2. นางพันธุ์ทิพย์ สุรทินช์ | กรรมการ |
| 3. นายสรวุฒิ อยู่วิทยา | กรรมการ |
| 4. นางสุภจิ สุธรรมพันธุ์ | กรรมการ |

โดยนางพันธุ์ทิพย์ สุรทินช์ และนางสุภจิ สุธรรมพันธุ์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง และทบทวนการปฏิบัติงานตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2561 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการจัดหาที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพภายนอกเพื่อขอความเห็นหรือคำแนะนำในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบได้ตามความจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลต่าง ๆ ที่ต้องการ และเรียกให้ฝ่ายจัดการ เจ้าหน้าที่ของธนาคาร หรือบุคคลภายนอกเข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการตรวจสอบตามความเหมาะสม

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินประจำไตรมาส งวดหกเดือนและประจำปี รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านภาษี กับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินถูกต้อง เพียงพอ น่าเชื่อถือ และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ
2. สอบทานประสิทธิภาพและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยงกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารและหารือร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของธนาคาร
3. ดูแลการทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและมีการดำเนินการอย่างเป็นอิสระ

4. สอบทานการดำเนินงานของธนาคารในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดและมาตรฐานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์
5. สอบทานรายงานของผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการ หรือกับผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับประเด็นที่พบจากการตรวจสอบ และสอบทานการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะในรายงานของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี และหน่วยงานทางการ
6. สอบทานประสิทธิผลของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยการสอบทานและอนุมัติข้อบังคับของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนตรวจสอบประจำปี และการปรับแผนการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญ พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และการประเมินผลงานหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
7. พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอแนะการแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชี และการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคาร และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
8. พิจารณานโยบายและกระบวนการของธนาคารเกี่ยวกับการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่การสอบบัญชี (Non-audit Services) ของสำนักงานของผู้สอบบัญชี และให้ความเห็นชอบการให้บริการดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
9. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความโปร่งใส
10. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูล ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการปฏิบัติการอื่นของธนาคารที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญให้มีความโปร่งใสและถูกต้อง
11. ดำเนินการให้มีการตรวจสอบในเบื้องต้นเมื่อได้รับทราบรายงานจากผู้สอบบัญชีกรณี que ผู้สอบบัญชีพบพฤติกรรมอันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
12. คู่มือและรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลจากผู้มีส่วนได้เสียที่ส่งถึงคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงข้อมูล/เบาะแสกรณีพบเห็นการกระทำที่ไม่เหมาะสมหรือไม่ถูกต้องที่ส่งมายังฝ่ายตรวจสอบโดยตรง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการมีความเหมาะสม
13. สอบทานประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในและสอบทานความถูกต้องของผลการประเมินตนเองตามนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ
14. รายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบทันทีที่มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในที่ยังมีจุดอ่อนและเป็นข้อบกพร่องอย่างมีนัยสำคัญ และกำกับดูแลให้มีการแก้ไขข้อบกพร่องและจุดอ่อนในการควบคุมภายในที่พบนั้นในทันที
15. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหลังจากการประชุมแต่ละครั้งและจัดทำรายงานสรุปกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
16. ทบทวนความเหมาะสมของข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้ครอบคลุมหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอการเปลี่ยนแปลงที่จำเป็นให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา
17. จัดให้มีการประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร
18. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ทางการกำหนด หรือคณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย



คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คน โดยเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|--------------------------|---------------|
| 1. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายวิบูลย์ ฤกษ์ภู | กรรมการ |
| 3. นายสาระ ล่ำซำ | กรรมการ |
| 4. นายชนินท์ ไธทอง | กรรมการ |

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 4 ครั้ง โดยในปี 2561 ได้ประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

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

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน โดยเป็นกรรมการอิสระจำนวน 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้



- | | |
|-----------------------------|---------------|
| 1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร | ประธานกรรมการ |
| 2. ดร.อภิชาติ จันทรเสน | กรรมการ |
| 3. นายกลิ่นท์ สารสิน | กรรมการ |

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 3 ครั้ง โดยในปี 2561 ได้ประชุมทั้งสิ้น 8 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
6. กำกับดูแลการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
7. หรือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้แน่ใจว่านโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของสถาบันการเงิน

การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่สรรหา คัดเลือก หรือรับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ตามกระบวนการสรรหา โดยร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการพิจารณาหลักเกณฑ์และเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยต่อไป สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานร่วมกับฝ่ายบริหารงานทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาคัดเลือกกลั่นกรอง ก่อนนำเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยยกเลิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2561 โดยสมาชิกที่เป็นกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร สำหรับสมาชิกที่เป็นผู้บริหารมีวาระดำรงตำแหน่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการธนาคารและผู้บริหารที่เหมาะสมไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีสมาชิกจำนวน 8 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน และผู้บริหาร 1 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	ประธาน
2. นางสาวสุจิตพรธณ ลำช้า	สมาชิก
3. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	สมาชิก
4. นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์	สมาชิก
5. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	สมาชิก
6. นายพิพิธ เอนกนิธิ	สมาชิก
7. นายสมคิด จิรานันตรัตน์*	สมาชิก
8. นายพัชร สมะลาภา	สมาชิก

* นายสมคิด จิรานันตรัตน์ ลาออกจากการเป็นประธาน กสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป มีผลวันที่ 1 มกราคม 2562 และนายเรืองโรจน์ พูนผล ได้รับแต่งตั้งเป็นสมาชิกคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2562

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในปี 2561 ได้ประชุมทั้งสิ้น 2 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ก่อนการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรได้มีการประชุม 9 ครั้ง

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
 3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
 4. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยควรมีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ รวมถึงมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
 5. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง
 6. มีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหัวหน้าหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
 7. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ทางการกำหนด หรือคณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ
- คณะกรรมการธนาคารอาจตั้งกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร และดูแลให้ธนาคารมีการจัดการและดำเนินกิจการต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และโดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2543 ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการ ประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ พนักงาน และบุคคลที่คณะกรรมการเห็นสมควร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการประกอบด้วยสมาชิก 6 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายบัณฑิต ลำคำ	ประธาน
2. นายปรีดี ดาวฉาย	สมาชิก
3. นางสาวชัชติยา อินทวิชัย	สมาชิก
4. นายพิพิธ เอนกนิธิ	สมาชิก
5. นายสมคิด จิราโนตรัตน์*	สมาชิก
6. นายพัชร สมะลาภา	สมาชิก

* นายสมคิด จิราโนตรัตน์ ลาออกจากการเป็นประธาน กสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป มีผลวันที่ 1 มกราคม 2562 และนายเรืองโรจน์ พูนผล ได้รับแต่งตั้งเป็นสมาชิกคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2562

คณะกรรมการมีการประชุมไม่น้อยกว่าเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่จำเป็นหรือไม่มีกิจการงานที่จะประชุมกัน หรือมีเหตุสมควรที่ว่าจะไม่มีการประชุม โดยในปี 2561 ได้ประชุมทั้งสิ้น 25 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. จัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด หรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการเฉพาะกรณี
2. บริหารธุรกิจของธนาคารตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้ และตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจ รวมทั้งตามที่กำหนดในอำนาจดำเนินการของธนาคาร เพื่อบริหารธนาคารให้ประสบความสำเร็จและบรรลุเป้าหมายของธนาคาร
3. พิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะปฏิบัติการ ตลอดจนเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบของคณะปฏิบัติการ
4. ให้ประธานคณะกรรมการ หรือบุคคลที่ประธานคณะกรรมการมอบหมาย รายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบถึงกิจการที่คณะกรรมการได้ทำไปแล้ว อย่างไรก็ดี เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร เรื่องที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารเองหรือจะต้องปฏิบัติตามระเบียบของธนาคาร และเรื่องที่คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ให้เสนอเพื่อรับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อน

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2561

(หน่วย : ครั้ง)

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการธนาคาร (ประชุม ทั้งหมด 12 ครั้ง)	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร (ประชุม ทั้งหมด 1 ครั้ง)	คณะกรรมการ อิสระ (ประชุม ทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการ (ประชุม ทั้งหมด 4 ครั้ง)	คณะกรรมการ ทรัพยากร บุคคลและ กำหนดอัตรา ค่าตอบแทน (ประชุม ทั้งหมด 8 ครั้ง)	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง องค์กร (ประชุม ทั้งหมด 9 ครั้ง)	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง (ประชุม ทั้งหมด 2 ครั้ง)
นายบัณฑิต ลำคำ	12/12							
ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ ⁽¹⁾	3/3		3/3			3/3		
นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ⁽²⁾	9/9	1/1	9/9			5/5		2/2
นางสาวสุจิตพรพรณ ลำคำ	12/12	1/1					9/9	2/2
นายปรีดี คาวฉาย	12/12						9/9	
นางสาวจิตติยา อินทรวิชัย	11/12						5/9	
นายพิสิธ เอนกนิธิ	11/12						9/9	2/2
นายพัชร สมะลาภา ⁽³⁾	8/9						5/6	1/2
ดร.อภิรัช จันทเสน	12/12	1/1				8/8		
น.ต. พญ.นลินี โพบูลย์	12/12	1/1	12/12		4/4			
นายสราวุฒ อยู่วิทยา	11/12	1/1	10/12	10/12				
ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	11/12	1/1	11/12	12/12				2/2
นายอลิษฐ์ สารสิน	10/12	1/1	11/12			7/8		
นางพันธ์ทิพย์ สุรทินกุล	11/12	1/1	11/12	9/12				2/2
นายวิบูลย์ อุตสกุล	12/12	1/1	11/12		4/4			
นางสุกจิ สุธรรมพันธุ์	11/12	1/1	11/12	12/12				2/2
นายสาระ ลำคำ ⁽⁴⁾	12/12	1/1			1/1		8/9	
นายชนินทร์ ไทฉวนิก	11/12	1/1	11/12		4/4			

หมายเหตุ :

- (1) ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ ไม่รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร มีผลวันที่ 4 เมษายน 2561
- (2) นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการอิสระ และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2561
- (3) นายพัชร สมะลาภา ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหาร ความเสี่ยงองค์กร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2561
- (4) นายสาระ ลำคำ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2561

• จำนวนคณะกรรมการแต่ละคณะ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561) :

คณะกรรมการธนาคาร จำนวน 17 คน
 คณะกรรมการอิสระ จำนวน 9 คน
 คณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4 คน
 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 4 คน
 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน จำนวน 3 คน
 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จำนวน 8 คน
 (เป็นกรรมการธนาคาร 7 คน)

• รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมผ่านระบบ Teleconference ของแต่ละคณะ :

คณะกรรมการธนาคาร	นางสาวสุจิตพรพรณ ลำคำ	จำนวน 6 ครั้ง
	นายวิบูลย์ อุตสกุล	จำนวน 2 ครั้ง
	นายชนินทร์ ไทฉวนิก	จำนวน 1 ครั้ง
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	นายชนินทร์ ไทฉวนิก	จำนวน 1 ครั้ง
คณะกรรมการอิสระ	นายอลิษฐ์ สารสิน	จำนวน 2 ครั้ง
	นายวิบูลย์ อุตสกุล	จำนวน 1 ครั้ง
	นายชนินทร์ ไทฉวนิก	จำนวน 1 ครั้ง
คณะกรรมการกำกับ ดูแลกิจการ	นายชนินทร์ ไทฉวนิก	จำนวน 1 ครั้ง
คณะกรรมการทรัพยากร บุคคลและกำหนด อัตราค่าตอบแทน	นายอลิษฐ์ สารสิน	จำนวน 5 ครั้ง
คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงองค์กร	นางสาวสุจิตพรพรณ ลำคำ	จำนวน 4 ครั้ง
	นายปรีดี คาวฉาย	จำนวน 7 ครั้ง
	นายพัชร สมะลาภา	จำนวน 1 ครั้ง
	นายสาระ ลำคำ	จำนวน 8 ครั้ง
คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง	นางสาวสุจิตพรพรณ ลำคำ	จำนวน 1 ครั้ง
	นายพิสิธ เอนกนิธิ	จำนวน 1 ครั้ง
	นายพัชร สมะลาภา	จำนวน 1 ครั้ง

บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์การทำงาน และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ เป็นผู้ให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ภารกิจ ค่านิยมหลัก กลยุทธ์ ซึ่งได้ทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2561 ได้ดำเนินการทบทวนเรียบร้อยแล้ว เพื่อให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับทิศทาง การดำเนินธุรกิจในระยะยาว รวมถึงการอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี กำกับดูแลและติดตามให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ และถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับต่าง ๆ ของหน่วยงานทาง การที่เกี่ยวข้อง และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกไตรมาส

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และร่วมกับฝ่ายจัดการเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารก้าวไปสู่การมีผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศอย่างยั่งยืนและต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้น สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ ภารกิจ และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การแต่งตั้งกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทของธนาคารกสิกรไทยดำเนินการโดยหน่วยงานของธนาคารที่ดูแลบริษัทของธนาคาร ซึ่งการแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารในตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อดำรงตำแหน่งในบริษัทของธนาคารต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทราบ สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการเพื่อไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทของธนาคาร จะนำเสนอต่อกรรมการผู้จัดการ และอนุมัติโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร จากนั้นหน่วยงานของธนาคารที่ดูแลบริษัทของธนาคารจะแจ้งไปยังบริษัทนั้น เพื่อให้บริษัทดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง เช่น นำเรื่องเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ จดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการมีหน้าที่กำหนดทิศทางกลยุทธ์และนโยบายของบริษัท กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และติดตามการบริหารงานเพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และนโยบายของบริษัทได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามเป้าหมาย และแผนงานที่กำหนด ควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลและข้อกำหนดของธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทาง การที่เกี่ยวข้อง และบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งนั้นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนที่จะลงมติหรือใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังดูแลให้บริษัทมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงที่สอดคล้องกับธนาคาร จัดเก็บข้อมูลและบันทึกบัญชีที่สามารถตรวจสอบและจัดทำงบการเงินรวมได้ทันตามกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย และข้อกำหนดของทาง การที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกปี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้อนุมัติ ประกาศใช้ และมีการทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงส่งเสริมให้บริษัทของธนาคารกสิกรไทย มีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเช่นกัน โดยมีจุดมุ่งหมายอันสำคัญเพื่อให้ใช้เป็นหลักในการกำกับดูแลกิจการ และได้สื่อความผ่านกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการไปยังพนักงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น ถึงความยึดมั่นของคณะกรรมการในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี 7 ประการ อันประกอบด้วย

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

โดยหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารมีเนื้อหาครอบคลุมถึงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร องค์ประกอบคณะกรรมการธนาคาร บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน นโยบายการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน แนวปฏิบัติในกรณีที่มีหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสัมพันธภาพของผู้ถือหุ้น ซึ่งรายละเอียดของหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารดังกล่าวยังครอบคลุมถึงวิสัยทัศน์ ภารกิจ ค่านิยมหลัก จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงาน รวมถึงการปกป้องสิทธิผู้ถือหุ้นและการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิ ซึ่งครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย โดยสะท้อนถึงแนวทางที่ใช้ปฏิบัติภายในของธนาคาร ที่จะทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2561 ธนาคารได้มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ และแนวปฏิบัติที่ดีแล้ว

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรเห็นความสำคัญของการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน มุ่งเน้นการรักษามาตรฐานและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยในปี 2561 ได้ดำเนินการดังนี้

- การให้พนักงานลงนามรับทราบจรรยาบรรณของพนักงาน
- การประชุมคณะกรรมการและผู้บริหารใหม่ ในหัวข้อหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อสร้างความเข้าใจและเป็นแนวปฏิบัติ สำหรับการประชุมคณะกรรมการใหม่ได้จัดให้มีการเรียนรู้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
- การสื่อความให้กรรมการและพนักงานได้รับทราบถึงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทยเกี่ยวกับการห้ามให้ข้อมูลผลประโยชน์ประกอบของธนาคาร
- การสื่อความนโยบายการงดรับของขวัญ ให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารยึดถือปฏิบัติ
- การประชุมซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและป้องกันการทุจริต การควบคุมภายใน การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ และข้อกำหนดของทางการ แก่บริษัทของธนาคารและบริษัทให้บริการสนับสนุนงานธนาคาร
- การอบรมหลักสูตร Corporate Governance, Risk Management and Compliance (GRC) แก่ผู้บริหาร
- การสื่อความแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ และหลักการกำกับดูแลกิจการ ผ่านช่องทางของธนาคาร ได้แก่ ระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ ในรูปแบบของจดหมายข่าว ธรรมเนียมการสื่อสาร ระบบสื่อสารโทรศัพท์ผ่านวงจรปิดภายในองค์กร

- การสื่อความการปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของธนาคาร ช่องทางการแจ้งเบาะแสข้อมูลการร้องเรียนผ่านระบบสื่อสารโทรทัศนวงจรรปิดภายในองค์กร ระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ และวารสารกิจการสัมพันธ์

- การสื่อความแนวปฏิบัติ “รับผิดชอบ โปร่งใส ไม่เอาเปรียบ” จากผู้บริหารระดับสูง เพื่อเป็นแบบอย่างให้พนักงานนำไปใช้ในการปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ภายใต้หลักการขายและการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมและเป็นการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง คือ (1) รับผิดชอบ : เข้าใจข้อกำหนด กฎเกณฑ์ในการขาย พร้อมให้คำแนะนำที่ตรงกับความต้องการ ประสงค์ ความสามารถทางการเงินและการทำความเข้าใจของลูกค้า (2) โปร่งใส : แจ้งข้อมูลให้ครบถ้วน ถูกต้อง และแจ้งสิทธิขั้นพื้นฐานที่ลูกค้าควรทราบ รวมถึงการแจ้งลูกค้าว่ามีทางเลือก และ (3) ไม่เอาเปรียบ : ไม่บังคับขาย หรือไม่สร้างเงื่อนไขการขาย

- การจัดทำโครงการ CG Visit แก่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้คำปรึกษา ข้อเสนอแนะและสอบทานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

- การจัดอบรมและเรียนรู้เกี่ยวกับจรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบผ่านระบบ e-Learning เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจแก่ผู้บริหารและพนักงานในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบอย่างถูกต้องและเหมาะสม และประเมินผลความรู้ความเข้าใจของพนักงานหลังการเรียนรู้ ซึ่งจะต้องผ่านเกณฑ์การประเมิน

- การให้คำแนะนำ ตอบข้อหารือ และให้ความรู้เกี่ยวกับข้อกฎหมาย หลักเกณฑ์ ข้อกำหนด ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ แก่กรรมการ ผู้บริหาร ฝ่ายงาน และบริษัทของธนาคารกสิกรไทย

- การร่วมแสดงพลังในงานวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย) ประจำปี 2561

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงาน

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

ธนาคารยึดมั่นจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1. มุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจโดยการนำเสนอสินค้าที่มีคุณภาพและให้บริการที่เป็นเลิศกับลูกค้า
2. มุ่งมั่นให้มีผลการดำเนินงานที่ดีเลิศอย่างต่อเนื่อง
3. สรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสบการณ์ พัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง และให้เงินเดือนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป

4. ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี วางตัวเป็นกลาง มุ่งสร้างความเจริญให้สังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

5. ให้ความสำคัญต่อทุกฝ่าย

6. ยึดมั่นจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต

7. ปกป้องรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ภายใต้มาตรฐานจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพ

8. ดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อผู้เกี่ยวข้องในวิชาชีพ

9. พร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

10. ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณของพนักงาน มีสาระสำคัญ 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 และสนับสนุนให้บริษัทของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทย จัดทำและทบทวนจรรยาบรรณและกำหนดระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ โดยสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลบริษัทด้วย

ส่วนธรรมาภิบาลองค์กร สำนักเลขานุการบริษัทดำเนินการทบทวนจรรยาบรรณของพนักงานให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีและดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณและวัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการสื่อความแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณแก่พนักงานทุกคนอย่างมีประสิทธิภาพ สม่ำเสมอ และต่อเนื่อง และรายงานผลต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารได้จัดให้มีฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน เพื่อประเมินประสิทธิผลของการปฏิบัติ

การแต่งตั้งและพิจารณาตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2561 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 10,655,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 15,894,500 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การใช้บริการอื่นของผู้สอบบัญชีและกำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติไว้ใช้ในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าบริการดังกล่าวไม่กระทบต่อความเป็นอิสระในการให้บริการสอบบัญชีภายใต้การพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

- ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 1,500,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม -0- บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 6,090,700 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 8,743,100 บาท

การประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยจัดทำประเมิน 2 รูปแบบ คือ การประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ ซึ่งแบ่งการประเมินเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร และการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของกรรมการรายบุคคล ทั้งการประเมินตนเองและประเมินกรรมการท่านอื่น (ประเมินแบบไขว้) จะแบ่งการประเมินเป็น 2 หัวข้อ ได้แก่ (1) การประชุมคณะกรรมการ (2) บทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้ร่วมกันกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปีเพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี สำหรับคณะกรรมการธนาคารใช้พิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นและอุปสรรคต่าง ๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา และเพิ่มประสิทธิผลการทำงาน ตลอดจนพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยในปี 2561 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ปรับปรุงแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคลสำหรับประเมินตนเอง และเพิ่มเติมการประเมินกรรมการท่านอื่น (ประเมินแบบไขว้) เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเลขานุการบริษัทได้ส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานให้แก่กรรมการทุกท่านเพื่อทำการประเมิน และได้สรุปผลการประเมินและนำเสนอแนะจากความเห็นของกรรมการเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารทราบและนำส่งผลการประเมินแบบไขว้และข้อเสนอแนะแก่กรรมการเป็นรายบุคคล นอกจากนี้ ได้จัดให้มีการทบทวนแนวทางและประเด็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยฝ่ายตรวจสอบ เพื่อพัฒนาและปรับปรุงการประเมินผลให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้มีการดำเนินการเป็นประจำทุกปี โดยกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินเกี่ยวกับประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2561 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงาน และเลขานุการคณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการชุดย่อยได้ส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานให้แก่กรรมการแต่ละคณะเพื่อทำการประเมิน และได้สรุปผลการประเมินและนำเสนอแนะจากความเห็นของคณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการชุดย่อยเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเรียบร้อยแล้ว

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อยได้กำหนดบรรทัดฐานเพื่อใช้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานเป็นช่วงคะแนนตั้งแต่ 1 (ควรปรับปรุงอย่างมาก) ถึง 5 (ดีเยี่ยม) และจากการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2561 พบว่า มีผลคะแนนโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับดีถึงดีเยี่ยม กล่าวคือ ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ คณะกรรมการชุดย่อย กรรมการรายบุคคล เป็นไปตามเป้าหมายหรือสูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี เพื่อประเมินการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายและแผนงานประจำปีตามที่ร่วมกันกำหนดไว้ โดยคณะกรรมการที่ไม่รวมกรรมการที่เป็นผู้บริหารได้เห็นชอบหลักเกณฑ์การประเมิน ซึ่งสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจในระยะยาว และได้สื่อความให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบเกณฑ์การประเมินล่วงหน้า ทั้งนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะนำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร การประเมินนี้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ที่กำหนดในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และ

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะเป็นผู้แจ้งผลการประเมินและความคิดเห็นของกรรมการให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบ ก่อนการอนุมัติค่าตอบแทนประจำปี

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศหรือให้ข้อมูลแก่กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ เพื่อได้รับทราบบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับธนาคาร อาทิ การกำกับดูแลกิจการที่ดี ยุทธศาสตร์ธนาคารกสิกรไทย ทรัพยากรบุคคล เทคโนโลยีสารสนเทศ แนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คำชี้แจงเกี่ยวกับพันธะทางกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องในฐานะกรรมการบริษัทจดทะเบียน ข้อบังคับคณะกรรมการชุดต่าง ๆ นโยบายที่สำคัญของธนาคาร และคู่มือเกี่ยวกับกรรมการสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นกระบวนการเพื่อสร้างความเข้าใจแก่กรรมการเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการและการประกอบธุรกิจของธนาคาร และการให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ทั้งในรูปแบบเอกสารและการนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการ ซึ่งธนาคารได้จัดปฐมนิเทศกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งในปี 2561 จำนวน 2 คน คือ นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร และนายพัชร สมะลาภา เรียบร้อยแล้ว

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ธนาคารยังคงมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท การกำกับการปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายใน บัญชีและการเงิน นักลงทุนสัมพันธ์ การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเข้าร่วมสัมมนาและเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือสถาบันอิสระอื่น ๆ อย่างต่อเนื่องตามแผนและงบประมาณที่กำหนดไว้ และธนาคารได้จัดให้มีการให้ความรู้แก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง ฯลฯ อย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว และในปี 2561 กรรมการทุกคนได้รับการพัฒนาความรู้ด้านการกำกับดูแลกิจการ ข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ กรรมการทุกคนได้เข้าอบรมหรือสัมมนาเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
1. นายบัณฑิต ลำคำ	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Cybersecurity Management for Financial Institutions and Roles of the Board of Directors” Cisco สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman สัมมนา “Bangkok Sustainable Banking Forum 2018” ธนาคารแห่งประเทศไทย สัมมนา “Chairman Dinner 2018” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สัมมนา “THAILAND Focus 2018 : The Future is Now” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. คุณกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman หลักสูตร Board Nomination & Compensation Program (BNCP) รุ่น 4/2018 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
3. นางสาวสุจิตพรณ ลำคำ	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Cybersecurity Management for Financial Institutions and Roles of the Board of Directors” Cisco สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman สัมมนา “The Blockchain Technology Conference 2018”
4. นายปรีดี ดาวฉาย	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Cybersecurity Management for Financial Institutions and Roles of the Board of Directors” Cisco สัมมนา “Bangkok Sustainable Banking Forum 2018” ธนาคารแห่งประเทศไทย สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” oliver Wyman

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “วิชาการธนาคารแห่งประเทศไทย ประจำปี 2561” ธนาคารแห่งประเทศไทย
5. นางสาวชัชติยา อินทวิชัย	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Cybersecurity Management for Financial Institutions and Roles of the Board of Directors” Cisco สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman สัมมนา “บทบาท e-Payment และ Fintech ต่ออนาคตภาคการเงินไทย” คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคมนิติศาสตร์และพาณิชยศาสตร์และการบัญชีแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 60 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
6. นายพิพิธ เอนกนิธิ	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Cybersecurity Management for Financial Institutions and Roles of the Board of Directors” Cisco สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman สัมมนา “IBM Think 2018”, USA สัมมนา “Executive Program”, Singularity University, USA
7. นายพัชร สมะลาภา	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman สัมมนา “Visa Pacific Senior Client Council” Visa Worldwide Pte.Limited หลักสูตร Director Certification Program รุ่น 253/2018 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
8. ดร.อภิรัช จันทระเสน	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Cybersecurity Management for Financial Institutions and Roles of the Board of Directors” Cisco สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman สัมมนา Audit Committee Forum “Cyber Security –Advances to the more complex level” บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด หลักสูตร “Board Nomination & Compensation Program รุ่น 3/2018 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
9. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Cybersecurity Management for Financial Institutions and Roles of the Board of Directors” Cisco สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman สัมมนา “ธุรกิจคุณธรรมอยู่รอดได้จริงหรือ” สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) สถาบันวิทยาการค้ามหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
10. นายสรวิชัย อยู่วิทยา	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Cybersecurity Management for Financial Institutions and Roles of the Board of Directors” Cisco สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman
11. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman
12. นายกลินท์ สารสิน	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman สัมมนา “ASEAN Business and Investment Summit” Singapore Business Federation สัมมนา “CLMVT Forum 2018” กระทรวงพาณิชย์



รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
13. นางพนัสนิธิ์ สุรทนต์	<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman
14. นายวิบูลย์ คูสกุล	<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา “Cybersecurity Management for Financial Institutions and Roles of the Board of Directors” Cisco • สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” oliver Wyman • สัมมนา “Bangkok Fin Tech Fair 2018” ธนาคารแห่งประเทศไทย • สัมมนา “Bangkok Sustainable Banking Forum 2018” ธนาคารแห่งประเทศไทย
15. นางศุภจิ สุธรรมพันธุ์	<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman • สัมมนา “ถอดบทเรียนจากอดีตสู่การเตรียมพร้อมรับมือโอกาสยุค 4.0” สภาธุรกิจไทย-จีน • สัมมนา “Thailand 2019 - ธุรกิจท่องเที่ยวและโรงแรม” หนังสือพิมพ์ประชาชาติธุรกิจ
16. นายสาระ ล่ำซำ	<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman • สัมมนา “กรรมการบริษัทประกันภัย ประจำปี 2561” สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย • หลักสูตรการปฏิรูปธุรกิจและสร้างเครือข่ายนวัตกรรม (BRAIN) รุ่น 2 สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย • หลักสูตรวิทยาการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่น 2 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
17. นายชนินทร์ โทณวนิก	<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman

นอกจากนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาถ่วงดุลแผนพัฒนาผู้บริหารและแผนสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง เมื่อถึงคราวจำเป็น เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคาร โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่ง อาทิ ผลการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสากล การวางแผนและกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุม ภาวะผู้นำ เพื่อจัดทำแผนพัฒนาผู้บริหารเป็นรายบุคคล รวมถึงการหมุนเวียนหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อให้เกิดความเข้าใจ ประสบการณ์ และความพร้อมในการบริหารองค์กร และทบทวนหลักเกณฑ์ รวมทั้งรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาอยู่เสมอ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดแผนพัฒนารายบุคคลทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงดำเนินการในเรื่องการพัฒนาความรู้และทักษะภาวะความเป็นผู้นำ การบริหารและการจัดการ ภายใต้ “โปรแกรมการพัฒนาผู้บริหาร” (Management Development Program: MDP) ให้แก่ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยอย่างต่อเนื่อง

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

การพัฒนาอย่างยั่งยืน

ธนาคารกสิกรไทยดำเนินงานบนรากฐานของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน เพื่อสร้างความสมดุลทั้ง 3 มิติ คือ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยใช้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม เพื่อสร้างผลตอบแทนและความเป็นผู้นำธุรกิจที่ยั่งยืนในระยะยาว ซึ่งปรัชญาของการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนนี้ได้ถูกปลูกฝังและหล่อหลอมในทุกกระบวนการปฏิบัติงานอย่างเป็นรูปธรรมจนเป็น กรีน ดี เอ็นเอ ขององค์กร ที่สร้างประโยชน์สูงสุดโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ภายใต้ยุทธศาสตร์การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) และการกำหนดเป้าหมายการเป็นแพลตฟอร์มที่ถูกคัดเลือก เพื่อตอบโจทย์ทุกด้านของชีวิต (Customers' Life Platform of Choice)

ธนาคารพิจารณาให้ความสำคัญกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน Sustainable Development Goals (SDGs) ขององค์การสหประชาชาติจำนวน 9 เป้าหมายหลัก ซึ่งสอดคล้องตามประเด็นสาระสำคัญของธนาคาร แต่ในขณะเดียวกัน ก็ยังให้การสนับสนุนอีก 8 เป้าหมาย เพื่อสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

กรอบการดำเนินงาน เป้าหมาย และนโยบายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

กรอบการดำเนินงาน
ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน



ธนาคารพิจารณาให้ความสำคัญกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน Sustainable Development Goals (SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ จำนวน 9 เป้าหมายหลัก ซึ่งสอดคล้องตามประเด็นสาระสำคัญของธนาคาร แต่ในขณะเดียวกัน ก็ยังให้การสนับสนุนอีก 8 เป้าหมาย เพื่อสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย



เป้าหมาย

นโยบาย การดำเนินงาน ด้านการพัฒนา อย่างยั่งยืน



ด้านเศรษฐกิจ

- การดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี
- การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง
- การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานนวัตกรรมที่มีมูลค่าเพิ่ม
- การให้ความรู้ทางการเงินกับสาธารณชน
- การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
- การรักษาความปลอดภัย และความเป็นส่วนหนึ่งของลูกค้า



ด้านสังคม

- การดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม
- การพัฒนาบุคลากรในองค์กร
- การดูแลชุมชนและสิ่งแวดล้อม
- การดำเนินงานด้านการพัฒนาศักยภาพเยาวชน สังคม และสาธารณประโยชน์ต่างๆ



ด้านสิ่งแวดล้อม

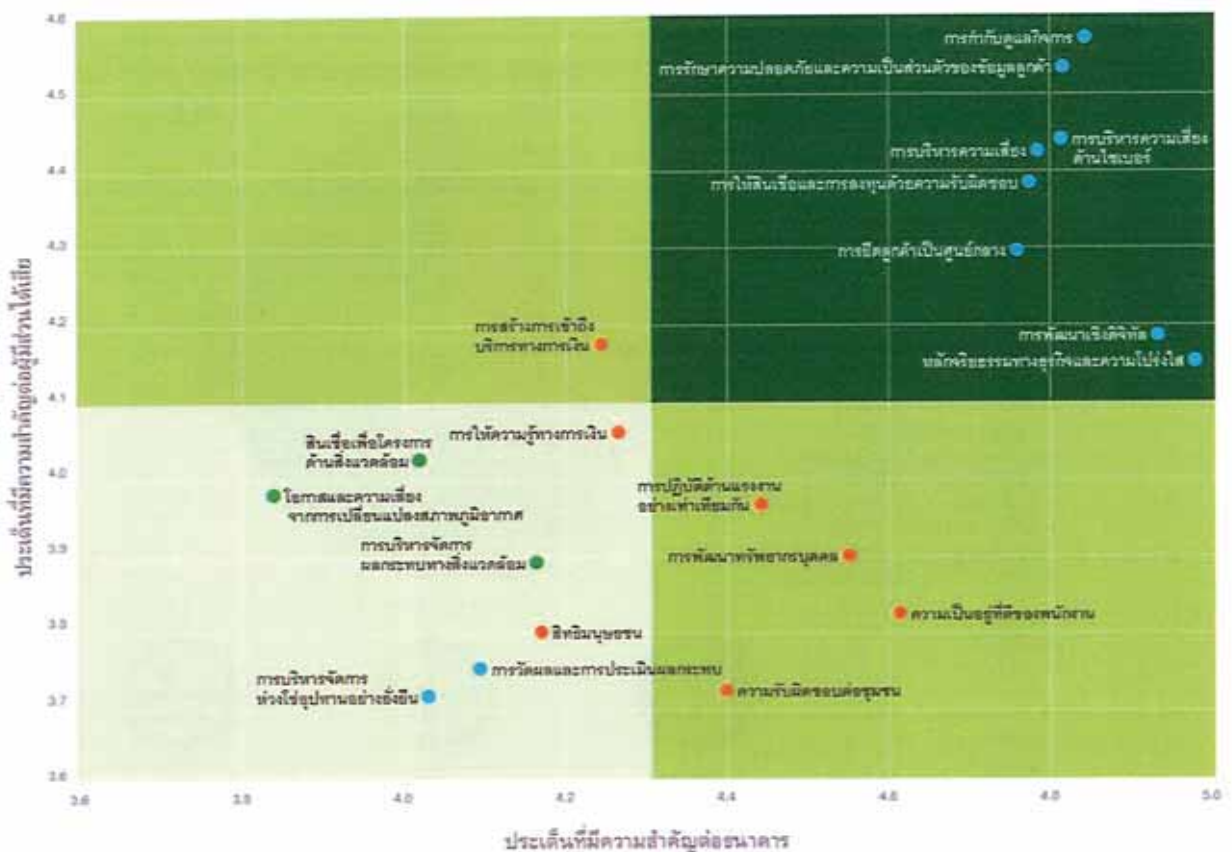
- การดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรและคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- การดำเนินนโยบายอนุรักษ์ และลดการใช้ทรัพยากร และการลดของเสีย

การกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ

ธนาคารมีการบริหารจัดการประเด็นด้านความยั่งยืนด้วยการรวบรวมและจัดลำดับประเด็นที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ โดยเทียบเคียงกับมาตรฐานด้านความยั่งยืนระดับโลก ประเด็นที่ธนาคารชั้นนำระดับโลกให้ความสำคัญ และประเด็นที่สำคัญของธนาคารในปี 2560 ครอบคลุมทุกประเด็นผนวกกับการประเมินความเสี่ยงทั้งในปัจจุบันและความเสี่ยงที่คาดว่าจะมีโอกาสดังขึ้นที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยผ่านกระบวนการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียครบทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ ชุมชน สิ่งแวดล้อมและสังคมในรูปแบบต่าง ๆ อาทิ การสำรวจความคิดเห็น การสัมภาษณ์เชิงลึก เพื่อนำมุมมองและข้อคิดเห็น มาวิเคราะห์จัดลำดับความสำคัญ ตลอดจนวางแผนงานในการดำเนินงานให้ตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญตามแนวทาง GRI Standards: Core Option ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนปี 2561 เปลี่ยนแปลงจากรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนปี 2560 จาก 13 ประเด็น เป็น 20 ประเด็น โดยมีรายละเอียด ดังนี้

การจัดลำดับประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน



การเปลี่ยนแปลงการรายงานประเด็นด้านความยั่งยืน

1. ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญที่เพิ่มเติมใหม่ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนปี 2561 ได้แก่ การบริหารความเสี่ยงด้านไซเบอร์ การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน การวัดผลและการประเมินผลกระทบ การให้ความรู้ทางการเงิน โอกาสและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
2. ประเด็นด้านความยั่งยืนเรื่องการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลจากรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนประจำปี 2560 ได้แบ่งออกเป็น 3 ประเด็นในปี 2561 ได้แก่ การปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน การพัฒนาทรัพยากรบุคคล และความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน



การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

มิติเศรษฐกิจ

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงและความปลอดภัยด้านไซเบอร์ ควบคู่ไปกับการรักษาการเติบโตและการเป็นผู้นำการให้บริการดิจิทัลแบงก์ของไทย โดยร่วมกับกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTC) ในการพัฒนานวัตกรรมเพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ในปี 2561 ธนาคารได้เปิดตัวแอปพลิเคชัน K PLUS ใหม่ ด้วยแนวคิด “เปลี่ยนเพื่อรู้ใจขึ้น” ที่สอดคล้องกับไลฟ์สไตล์ของผู้ใช้งานรายบุคคล รวมทั้งเชื่อมต่อกับแพลตฟอร์มของพันธมิตรธุรกิจ อีกทั้งได้พัฒนาแพลตฟอร์มการรับชำระเงินที่เชื่อมต่อบริษัทขนาดใหญ่กับลูกค้ารายย่อย พัฒนานวัตกรรมทางการเงินสำหรับลูกค้าผู้ประกอบการ เปิดให้บริการ Pay with K PLUS บนแพลตฟอร์มเฟซบุ๊กเมสเซนเจอร์ ร่วมมือกับ Grab ผลักดันให้เกิด ดิจิทัล ไลฟ์สไตล์ อีโคซิสเต็ม และจัดตั้งบริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด พลิกประสบการณ์การใช้บริการทางการเงินให้กับผู้ใช้งาน LINE ซึ่งจะนำเสนอบริการรูปแบบใหม่ในปี 2562 สำหรับการดำเนินธุรกิจในต่างประเทศ ธนาคารมุ่งยกระดับการเป็นธนาคารแห่งภูมิภาค AEC+3 ผ่านกลยุทธ์การขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคทั้งธุรกิจธนาคารทั่วไปและธุรกิจธนาคารดิจิทัล มุ่งสู่การเป็น Regional Life Platform of Choice รองรับกลุ่มลูกค้าใหม่ๆ ในอนาคต

มิติสังคม

ธนาคารดำเนินโครงการต่างๆ ที่สำคัญ อาทิ โครงการ 100,000 ชั่วโมง ชวนกัน ทำดี ทำได้ โครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนผ่านเว็บไซต์ AFTERKLASS โครงการเพาะพันธุ์ปัญญาเพื่อพัฒนาระบวนการคิดและการเรียนรู้ของครูและนักเรียนในรูปแบบใหม่ โครงการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ขยะอินทรีย์ในจังหวัดน่าน การมอบสิ่งของ การให้ความช่วยเหลือในยามฉุกเฉิน การทำจิตอาสา เพื่อให้พนักงานร่วมกันทำตามเจตนารมณ์กรีน ดีเอ็นเอ ของธนาคาร ขณะเดียวกัน ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างรากฐานทางการเงินที่มั่นคงให้แก่ลูกค้าและผู้ด้อยโอกาส ด้วยการเพิ่มช่องทางการเข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวกยิ่งขึ้น พร้อมทั้งพัฒนาทักษะและสร้างวินัยทางการเงินเพื่อให้สามารถเลือกใช้ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม ส่วนด้านทรัพยากรบุคคล ธนาคารได้บริหารจัดการทรัพยากรบุคคลในทุกกระบวนการ (Data Driven for HR Analytics) ทั้งการสรรหา การพัฒนาศักยภาพ และการสร้างความผูกพันเพื่อพัฒนาผู้รับช่วงต่อการทำงานที่สามารถเติบโตควบคู่ไปกับองค์กรได้ในอนาคต การเปิดกว้างและเคารพในความแตกต่างหลากหลาย ทั้งในด้านเพศ อายุ การศึกษา เชื้อชาติ ศาสนา ความทุพพลภาพ และเคารพในสิทธิมนุษยชน เพื่อให้พนักงานทุกคนมีความสุขในการทำงาน

มิติสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทำหน้าที่เป็น Chief Environmental Officer เพื่อขับเคลื่อนงานด้านสิ่งแวดล้อม โดยในปี 2561 ธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์แห่งแรกและแห่งเดียวในประเทศไทยที่ขุดเซกการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์เป็นศูนย์ (Carbon Neutral) เป็นธนาคารพาณิชย์แห่งแรกในประเทศไทยและอาเซียนที่ออกหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนเพื่อนำมาปล่อยสินเชื่อในโครงการที่เป็นประโยชน์ในด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม และให้ความสำคัญในการพิจารณาเครดิตตามประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) อีกทั้งธนาคารได้ดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม รวมถึงสินเชื่อเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อม มีการดำเนินงานด้านการจัดการสิ่งแวดล้อมเพื่อมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์เป็นศูนย์ และสำหรับด้านการดำเนินงานชุมชน ธนาคารได้สนับสนุนการดำเนินงานโครงการรักษ์ป่า น่าน ในการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์เพื่อการรักษาและฟื้นฟูทรัพยากรป่าไม้ของจังหวัดน่าน การพัฒนาส่งเสริมอาชีพทางเลือกเพื่อให้คนกับป่าอยู่ร่วมกันได้อย่างยั่งยืน รวมทั้งการพัฒนาให้เด็กและเยาวชนมีความรับผิดชอบและจิตสำนึกในการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ ผ่านความร่วมมือของชุมชนจังหวัดน่านและภาคส่วนต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน อีกทั้ง

ได้ร่วมขับเคลื่อน โครงการนำน่านแซนด์บ็อกซ์ เพื่อปฏิรูปและหาวิธีแก้ปัญหารากฐานของความถดถอยของทรัพยากรธรรมชาติของ
ประเทศอย่างยั่งยืนในกรอบของประชาธิรัฐ จากความร่วมมือของชุมชนในจังหวัด ภาครัฐ และภาคีเครือข่ายต่างๆ

รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนและประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน ทั้งต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย
สามารถอ่านเพิ่มเติมได้ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประจำปี 2561^{*}

^{*} รายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนประจำปี 2561 สามารถดูได้บนเว็บไซต์ธนาคาร

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

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 รวมทั้งป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

ธนาคารยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรงและจริยธรรม รวมถึงผูกพันในการสร้างและดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน โดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน มีการจัดทำข้อกำหนด นโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นด้านการขายและการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) โดยในปี 2561 ธนาคารได้จัดทำระเบียบปฏิบัติการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct Procedure) เพื่อให้พนักงานเข้าใจบทบาทหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง มีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายที่ธนาคารได้กำหนดไว้ และมีกระบวนการขายและการให้บริการตั้งแต่ต้นจนจบกระบวนการ (end-to-end process) ที่ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดและเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลและการคุ้มครองข้อมูลลูกค้า (Customer Data Privacy) เพื่อปกป้องรักษาข้อมูลลูกค้าของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอ มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ เพื่อพัฒนาทักษะการปฏิบัติงานแก่พนักงาน อันเป็นการส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดคล้องกับธุรกิจและสภาพการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ ยังจัดให้มีคู่มือพนักงาน ซึ่งกำหนดระเบียบวินัย จรรยาบรรณในวิชาชีพ และบทลงโทษกรณีกระทำความผิดระเบียบวินัยและความผิดร้ายแรงไว้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรมต่อลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสีย 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 สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะได้รับการระบุและดำเนินการให้ตรงตามระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ระบบสารสนเทศของธนาคารได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงระบบข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติงาน และการปฏิบัติ ตามระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ สำหรับใช้สนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินได้ตามที่กำหนดไว้ รวมถึงเพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ มีความถูกต้องสมบูรณ์และเป็นปัจจุบันต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดช่องทางสื่อสารที่หลากหลายและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจนโยบายและ กระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตนอย่างแท้จริง และเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า และหน่วยงานกำกับดูแล มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร ให้ข้อเสนอแนะ และให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของ ธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในยังคงดำเนิน ไปอย่างครบถ้วนและเหมาะสมตามที่ได้ออกแบบไว้ และสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้ โดย ได้กำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลทั้งการติดตามและประเมินผลระหว่างกระบวนการปฏิบัติงาน และการติดตามและประเมินผล เป็นรายครั้ง ซึ่งข้อบกพร่องของการควบคุมภายในจะถูกรายงานต่อผู้มีส่วนที่รับผิดชอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญจะถูก รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูง ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแล กิจการที่ดี โดยการดูแลกำกับให้มีระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการ อิสระทำหน้าที่สอบทานประสิทธิภาพและความเหมาะสมของกระบวนการดังกล่าว รวมถึงพิจารณาผลการตรวจสอบที่สำคัญของ ฝ่ายตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่น ๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย พร้อมทั้ง ติดตามการปรับปรุงแก้ไขและความคืบหน้าของการดำเนินการที่สำคัญต่าง ๆ และรับทราบรายงานความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ภัยคุกคาม รูปแบบใหม่ที่เกิดขึ้นทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงแนวทางการจัดการ โดยมีฝ่ายจัดการทำหน้าที่จัดการงานและดำเนิน กิจการต่าง ๆ รวมทั้งติดตามการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยง ประสิทธิภาพของการ ควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการ ควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม

การตรวจสอบภายในโดยฝ่ายตรวจสอบมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ใช้ หลักการตรวจสอบที่เน้นความเสี่ยงเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและความเหมาะสมของการจัดการ ความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากร และประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล รวมถึงการ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการ นโยบายระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงาน และจรรยาบรรณในการ ปฏิบัติงาน โดยมีการทบทวนและปรับแผนการตรวจสอบให้สามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลาได้อย่าง เหมาะสม รวมถึงความเสี่ยงใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้น เช่น ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber risks) และได้นำหลักการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง (Continuous Audit) การวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) และการตรวจสอบเชิงบูรณาการ (Integrated Audit) มาประยุกต์ใช้อย่าง ต่อเนื่อง ฝ่ายตรวจสอบยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการพัฒนาความรู้ด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรมทางการเงินใหม่ ๆ เพื่อรองรับการ เติบโตของธนาคารในยุคดิจิทัล นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบยังได้ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานแก่หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบ ตามลักษณะและขอบเขตของงานที่เป็นไปตามความตกลงร่วมกัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ทั้งนี้ ฝ่ายตรวจสอบมีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพ การตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งจัดให้มีการประเมินและปรับปรุงคุณภาพของงานเทียบกับมาตรฐานสากลของการปฏิบัติงานของ วิชาชีพตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงจัดให้มีการประเมินจากผู้สอบทานภายนอกที่มีความเป็นอิสระเป็นประจำทุก 5 ปี

ฝ่ายตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระยังได้รับมอบหมายให้เป็นอีกหนึ่งช่องทางที่รับแจ้งข้อมูล รวมถึงเบาะแสที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารโดยตรง ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีกระบวนการจัดการข้อมูลหรือเบาะแสที่ได้รับรายงานเข้ามาอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีนายสุรศักดิ์ ดุษฎีเมธา ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสมต่อการปฏิบัติหน้าที่

ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางหรือกฎเกณฑ์ภายในของธนาคาร ให้ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ ระบุและประเมินความเสี่ยง โดยรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการสอบทานการปฏิบัติงานและการจัดทำนโยบายต่าง ๆ อีกทั้งเป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับหน่วยงานทางการ โดยมีนายไพศาล วรเศรษฐศิริ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีการยกระดับการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม โดยจัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) เพื่อกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทบทุน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยขั้นตอนหลัก คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และการติดตามฐานะและการกระจุกตัวของความเสี่ยงที่สำคัญในภาพรวม โดยเปิดเผยรายละเอียดการบริหารความเสี่ยงไว้ในหัวข้อ การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

12. รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ

1. เงินรับฝาก เงินให้สินเชื่อ และภาระผูกพัน แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญของธนาคารและสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิด ซึ่งธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกันอย่างยุติธรรม โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2561	2560
เงินรับฝาก	18,097	15,100
เงินให้สินเชื่อ	162	187
ภาระผูกพัน	1	1

2. รายการบัญชีเพิ่มเติมระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า ซึ่งธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกัน โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

- 2.1 เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และภาระผูกพัน ระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2561			2560			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ ผู้บริหารร่วม
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บริษัทย่อย								
บจก. หลักทรัพย์จัดการ กองทุนกสิกรไทย	-	3,480	1	-	3,401	-	100	นางสาวจิตติยา อินทรวิชัย นายประสพสุข คำรงจิตานนท์ นายวสิน วัฒนชัยนันต์ นายสุรเดช เกียรติธนากร นางนิสสาณ อุ้วฉิมพงษ์
บจก. ศูนย์วิจัยกสิกรไทย	-	115	-	-	94	-	100	นางสาวจิตติยา อินทรวิชัย ดร.อดิสรณ์ หลาธุไทย นายประสพสุข คำรงจิตานนท์
บมจ. หลักทรัพย์ กสิกรไทย	-	10,674	419	340	10,955	498	99.99	นายปรีดี ดาวฉาย นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง นายธิตี คันติกุลนันท์ ดร.วิชัย ณรงค์วัฒนชัย นางชลารักษ์ พินิจเบญจพล
บจก. ลิตรึงกสิกรไทย	99,459	1,293	-	90,147	529	-	100	นายพิสิฐ เอนกนิธิ นายจงรัก รัตนเพียร นายภัทรพงศ์ กัณหาสุวรรณ นางสาวศรัณยา สีลาวัณย์ นายวรวิทย์ เกียรติทวีวัฒน์ นายอมร สุวจิตตานนท์

	2561			2560			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ ผู้บริหารร่วม
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. แพคเคอริ แอนด์ อิคิวิเมนท์ กสิกรไทย	17,887	75	1,098	15,835	28	3	100	นายปรีดี ดาวฉาย นายสุวัฒน์ เศรษฐวันวรรณา นายทวิช ธนะชานันท์ นายพิภวัตร ภัทรนาวิก นางสาวมณฑา วรประสิทธิ์
บจก. กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซเครเทรียค	-	62	-	-	44	-	100	นายจงรัก รัตนเพียร นายชาติชาย สุนทรเกียรติ นางสาวศิริณี ผู้พัฒน์
บจก. กสิกร แล็บส์	-	20	74	-	10	-	100	นายจงรัก รัตนเพียร
บจก. กสิกร ซอฟต์แวร์	-	285	866	-	223	-	100	นายจงรัก รัตนเพียร นายชาติชาย สุนทรเกียรติ
บจก. กสิกร โปร	-	54	-	-	39	-	100	นายจงรัก รัตนเพียร นายชาติชาย สุนทรเกียรติ
บจก. กสิกร เซิร์ฟ	-	297	385	-	209	-	100	นายจงรัก รัตนเพียร นายชาติชาย สุนทรเกียรติ
บจก. กสิกร เอกซ์	-	3	-	-	5	-	100	นายคุณธ์ จิตต์แจ้ง นายจงรัก รัตนเพียร
บจก. เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง	-	656	-	-	649	-	51	นางอุจิตพรธณ ลำคำ นายปรีดี ดาวฉาย นางสาวจิตติยา อินทวิชัย นายพิสิธ เอนกนิธิ นายสาระ ลำคำ นายจงรัก รัตนเพียร
บจก. ธนาคารกสิกรไทย	-	249	-	-	125	-	100	นางสาวศิริณี ผู้พัฒน์ นายพนารณ แสงพฤกษ์ นายพัฒพงศ์ คัมภีร์สมบุญ ดร.วิชัย ธรรมศิริชัย นางสาวณัฏฐารีย์ นันทวิจิตรนทร์ ดร.กรินทร์ บุญเลิศวิชัย
บจก.ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน)	-	374	198	657	-	154	100	นายพิสิธ เอนกนิธิ นายวีรวัฒน์ ปิ่นทองกุล นายภัทรพงศ์ กันหสุวรรณ นายอนันต์ ลาภสุขสถิต นางสาวณัฏฐารีย์ นันทวิจิตรนทร์ นายวรวิทย์ เกียรติทวีอนันต์ นายวงศ์พัฒน์ พันธุ์เจริญ
บจก. หลักทรัพย์จัดการเงิน ร่วมลงทุนข้าวกล้า	-	24	-	-	23	-	100	-
บจก. ร่วมทุน เค - เอสเอ็มอี	-	32	-	-	16	-	100	นายทวี ชีระสุนทรวงศ์ นายวรวิทย์ เกียรติทวีอนันต์

	2561			2560			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ ผู้บริหารร่วม
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. บิคอน เวนเจอร์ แคปิตอล	-	346	-	-	215	-	100	นางสาวชัชติยา อินทวิชัย นายจงรัก รัตนเพียร นายภัทรพงศ์ กันหสุวรรณ
บจก. กลีกร วิชั่น**	-	507	-	-	-	-	100	นายภัทรพงศ์ กันหสุวรรณ นายอนันต์ ลาภสุขสถิต ดร.กรินทร์ บุญเลิศวิชัย นายชัย เหลืองอาภา นางสาวศิริพร วงศ์ศิริภาพ นายสุปรีชา ลิ้มปิกัญจนโกวิท
บปส. เพทาย	-	65	-	-	97	-	100	นายอติพัฒน์ อัครจินดา
บจก. โพรเกรส พลัส	-	72	-	-	66	-	100	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายสุวัฒน์ เจริญวิจิตรชัย
บจก. โพรเกรส แอปไพร์ซัล	-	100	-	-	80	-	100	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายสุวัฒน์ เจริญวิจิตรชัย
บจก. รักษาความปลอดภัย โพรเกรส กันภัย	6	381	-	6	344	-	100	นายปรัชญา เกิดแก้วฟ้า
บจก. โพรเกรส แมเนจเม้นท์	-	22	-	-	21	-	100	นายภุชงค์ จิตต์แจ้ง นายอติพัฒน์ อัครจินดา
บจก. โพรเกรส ฟาซิลิตีส์ แมเนจเม้นท์	-	71	-	-	63	-	100	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายสุวัฒน์ เจริญวิจิตรชัย
บจก. รักษาความปลอดภัย โพรเกรส เซอร์วิส	-	105	-	-	101	-	100	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายสุวัฒน์ เจริญวิจิตรชัย
บจก. โพรเกรส สโตร์เรจ	-	41	-	-	49	-	100	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายสุวัฒน์ เจริญวิจิตรชัย
บจก. โพรเกรส เอช อาร์	-	53	-	-	48	-	100	นางสาวศิริภาณี ผู้พัฒน์ นายกิตติพงศ์ คุ้มมัน
บจก. โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพอร์ท	-	181	-	-	152	-	100	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายปวีร์ ศรีเชษฐพงศ์พันธุ์
บจก. โพรเกรส คอลเลกชั่น	-	43	-	-	49	-	100	นายภุชงค์ จิตต์แจ้ง นายอติพัฒน์ อัครจินดา
บจก. โพรเกรส เทรนนิ่ง	-	26	-	-	33	-	100	นางโสภา หनुเนตร
บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต	-	1,872	537	-	1,539	540	38.25	นางสุจิตพรพรณ ลำช้า นายสาระ ลำช้า นายพัชร สมะลาภา นายสุรัตน์ ลิลาทวีวัฒน์
บจก. เมืองไทย โบรกเกอร์	-	5	-	-	4	-	50.98	-
บจก. เอ็มที อินซัวร์ โบรกเกอร์	-	9	-	-	6	-	38.25	-
บจก. ฟู้เชิย เวนเจอร์ แคปิตอล	-	19	-	-	296	-	38.25	นางสุจิตพรพรณ ลำช้า นายสาระ ลำช้า
บจก. บิคอน อินเดอร์เพซ*	-	3	-	-	-	-	100	-

	2561			2560			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ ผู้บริหารร่วม
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. โพรเกรส มัลติ อินชัวรันส์ โบรกเกอร์	-	180	-	-	143	-	100	นางสาวศรัณษา ติลาธรรมิ
บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า บจก. ศูนย์ประมวลผล	-	38	-	-	94	-	30	นายสิลวัฒน์ สันติวิสุทธิ นายอมร พุวจิตตานนท์
บจก. เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์	-	211	-	-	-	-	22.76	นายปรีดี ดาวฉาย
Sovannaphum Life Assurance PLC	-	-	-	-	-	-	18.74	นายสาระ ลำคำ
บจก. กสิกร ไลน์***	-	178	-	-	-	-	50	นายพัชร สมะลาภา นายวิวัฒน์ ปิ่นแก้ว

- * เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย โดยให้บริษัท กสิกร เอ็กซ์ จำกัด ถือหุ้นบริษัท บิโคโน อินเทอร์เน็ต จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 100
- ** เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2561 ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ บริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด โดย ธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 มีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว 5 ล้านบาท และในเดือนตุลาคม 2561 ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 1,195 ล้านบาท โดยได้ชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว 598 ล้านบาท
- *** เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2561 บริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้จัดตั้งบริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด ร่วมกับ Line Financial Asia Corporation Limited ตามสัญญาร่วมลงทุนในโครงการ Digital Platform ในสัดส่วนร้อยละ 50 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด มีทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วจำนวน 179 ล้านบาท โดยเป็นเงินลงทุนจากบริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด เป็นจำนวน 89 ล้านบาท

2.2 บริษัทย่อยและบริษัทร่วมบางแห่ง ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและรับบริการจากธนาคาร อายุตามสัญญา 1-2 ปี ซึ่งคิดค่าเช่าระหว่างกันในราคาทุนบวกค่าใช้จ่ายและค่าบำรุงรักษาอาคารที่เพิ่มขึ้นจากการให้เช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีค่าเช่าและค่าบริการที่จะได้รับจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามอายุสัญญาเช่าคงเหลือเป็นจำนวน 53 ล้านบาท และ 61 ล้านบาท ตามลำดับ

2.3 ธนาคารได้ทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับกลุ่มบริษัทกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคตเป็นจำนวน 1,445 ล้านบาท

2.4 รายได้และค่าใช้จ่าย ระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
บริษัทย่อย				
รายได้ :				
ดอกเบี้ยรับ	-	-	2,707	2,693
เงินปันผลรับ	-	-	3,464	3,376
ค่าธรรมเนียมรับ	-	-	4,413	4,276
รายได้อื่น	-	-	6,023	7,414
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	145	164
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	6,483	6,857
บริษัทร่วม				
รายได้ :				
เงินปันผลรับ	115	83	115	83
ค่าธรรมเนียมรับ	10	-	10	-
รายได้อื่น	4	25	4	25
ค่าใช้จ่าย :				
ค่าใช้จ่ายอื่น	247	319	247	319

3. เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และภาระผูกพันระหว่างธนาคารกับกิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร และสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเข้าไปมีอำนาจจัดการและหรือถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ โดยธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกันซึ่งเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2561			2560			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหารร่วม / ผู้ถือหุ้น	ความสัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน			
บจก. กิฟเฟอีน สกายไลน์ ภูเก็ต	-	157	-	-	175	-	80	-	ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน กิจการที่มีความเกี่ยว โยงกัน
							15.99	น.ต.พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการอิสระ
บจก. กู๊ดเจอร์ฟ**	-	2	-	-	-	-	12	นางสาวพิน พหลโยธิน	พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. คริสตัล ฟุตบอลคลับ	-	1	-	-	1	-	13.85	นายจิรวัฒน์ สุภรณ์ไพบูลย์	ผู้บริหารสายงานธุรกิจ บริการ ไพรเวทแบงก์
บจก. คานะบานะ**	-	4	-	-	-	-	60	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
							20	น.ส.รัชสุดา ประเทืองวงศ์	คู่สมรสกรรมการอิสระ
บจก. เกทีดี พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์**	-	31	-	-	-	-	16.66	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
							16.66	นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							16.66	น.ส.นุชรี อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							16.66	น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							16.66	น.ส.สุทธิดา อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							16.66	น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. เครื่องดื่มกระดังงา**	-	1,443	-	-	-	-	14.29	น.ส.ภาวณา หลังธรา	มารดากรรมการอิสระ
							14.28	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
							14.28	นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.นุชรี อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.สุทธิดา อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. เครื่องดื่มสปอนเซอร์**	1	-	-	-	-	-	17	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
บจก. เจทีบี (ประเทศไทย)	-	62	-	-	60	-	24	นายชนันท์ โทษวณิก	กรรมการอิสระ
							23.95	นายณัฐ ธารสิน	พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. เจริญสุขร่วมพัฒนา**	-	2	-	-	-	-	35	นางสาวพิน พหลโยธิน	พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. เซ็นทรัลเทรดดิ้ง**	-	3	-	-	-	-	14.28	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.ภาวณา หลังธรา	มารดากรรมการอิสระ
							14.28	นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.นุชรี อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.สุทธิดา อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. เซอร์เคียวเฮลท์บอลเมด**	-	11	-	-	-	-	14.28	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.ภาวณา หลังธรา	มารดากรรมการอิสระ
							14.28	นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.นุชรี อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.สุทธิดา อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ

av

	2561			2560			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหารร่วม / ผู้ถือหุ้น	ความ สัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน			
บจก. เคอเบล	-	449	-	-	398	-	17 17 16 16 16 16	น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา นายสราวุฒิ อยู่วิทยา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา น.ส.สุปรีชา อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ กรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. เคอะ เพนนิชูล่า ทราเวล เซอร์วิส**	3	4	3	-	-	-	12	-	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้องกัน
บจก. คลาคน้อยเจ้าพระยาวิ พรอพเพอร์ตี้ส์**	-	1	-	-	-	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลังธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรีชา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ มาดการกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. โคชิบา ไทยแลนด์**	-	5	-	-	-	-	10.72	นางกนิษฐ เมืองกระจำ	พี่น้องรองประธาน กรรมการ
บจก. ทวีริช (ที.อี.ที.)**	-	3	-	-	-	-	24	นายชนินทร์ โทณวนิก	กรรมการอิสระ
บจก. ทาจิโนกอล์ฟ**	-	2	-	-	-	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลังธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรีชา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ มาดการกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. ที ซี - กรุงเทพ คอนโด**	-	6	-	-	-	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลังธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรีชา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ มาดการกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. ที ซี สวรร คอนโด**	-	13	-	-	-	-	17.85 17.85 17.85 17.85 14.28 14.28	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลังธรา น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ มาดการกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. ที.จี.แวนดิง แอนด์ โฮว์เคส อินคัสทรีส์**	-	28	-	-	-	-	16.25 16.25 16.25 15 15 15	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา น.ส.สุปรีชา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ



	2561			2560			สัดส่วน การถือ หุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหารร่วม / ผู้ถือหุ้น	ความ สัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน			
บจก. ที.ซี. คอนโด แอนด์ ดีพาร์ เม้นท์สโตร์**	-	3	-	-	-	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา น.ส.ภาวนา หลังธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธธีรฉน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ มารดากรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. ที.ซี. ปิ่นเกล้า พรอพเพอร์ตี้ส์**	-	7	-	-	-	-	15 15 15 15 15 15	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธธีรฉน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. ที.ซี. สมุทรปราการ คอนโด**	-	1	-	-	-	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา น.ส.ภาวนา หลังธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธธีรฉน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ มารดากรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. ที.ซี. ฟาร์มมา-เคม**	-	59	-	-	-	-	16.66	นางสาวพิณ พหลโยธิน	พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. ที.ซี. ฟาร์มมาชุดีคอต อุตสาหกรรม	-	5,060	3	-	4,962	4	16.75 16.25 16.25 16.25 16.25 16.25	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธธีรฉน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. ที.ซี. ร่วมเกล้า คอนโด**	-	5	-	-	-	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา น.ส.ภาวนา หลังธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธธีรฉน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ มารดากรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. ที.ซี. สุขุมวิทคอนโด 101 แอนด์ คอนซัลแตนท์**	-	1	-	-	-	-	14	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
บจก. ที.ซี-เทรดดิ้ง แอนด์ ลิสซิ่ง**	-	2	-	-	-	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา น.ส.ภาวนา หลังธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธธีรฉน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ มารดากรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. ที.ซี-มัลชิน**	-	2	-	-	-	-	14	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ

	2561			2560			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหารร่วม / ผู้ถือหุ้น	ความ สัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน			
บจก. ทีซี-มอจิน อุตสาหกรรม**	-	13	-	-	-	-	14	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
บจก. นครชัยศรีก่อสร้าง**	-	1	-	-	-	-	14.28	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.ภาวณา หลังธรรมา	มาดการกรรมการอิสระ
							14.28	นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.นุชรี อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.สุทธิดีร์คน อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. น้ํามะเขือเทศ (ประเทศไทย)**	-	12	-	-	-	-	14.30	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
							14.30	นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							14.30	น.ส.นุชรี อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							14.30	น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							14.30	น.ส.สุทธิดีร์คน อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							14.30	น.ส.สุปรีชา อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. นิธิธารง	-	27	-	-	4	-	70.06	นางสุภาวรรณ ลำชา	พี่น้องประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร
							29.92	นายบัณฑิต ลำชา	ประธานกรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บจก. บางกอก อาร์คิเทคเชอริล รีเทีร์**	-	8	-	-	-	-	99.97	นายวรุฒม์ สมะลาภา	พี่น้องกรรมการผู้จัดการ
บจก. บางบอนผลิตภัณฑ์ อาหาร**	-	1	-	-	-	-	14.28	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.ภาวณา หลังธรรมา	มาดการกรรมการอิสระ
							14.28	นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.นุชรี อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.สุทธิดีร์คน อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. บางปะกงผลิตภัณฑ์ อาหาร**	-	1	-	-	-	-	14.28	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.ภาวณา หลังธรรมา	มาดการกรรมการอิสระ
							14.28	นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.นุชรี อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.สุทธิดีร์คน อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
บมจ. บุรพาออล**	-	66	3	-	-	-	16.55	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
							16.55	นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							16.55	น.ส.นุชรี อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
							16.55	น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา	พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. เบ็ญจางควัฒน์	-	26	-	-	27	-	28.33	นางสุภาวรรณ ลำชา	พี่น้องประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร



	2561			2560			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหารร่วม / ผู้ถือหุ้น	ความ สัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน			
บจก. ปรวสินบุรีกลาส อินคัสทรี	-	8	-	-	4	-	49	-	ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน กิจการที่มีความเกี่ยว โยงกัน
บจก. ผลิตภัณฑ์ผลไม้ไทย**	-	11	-	-	-	-	14.28	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.ภาวณา หลังธรรมา	มาดการกรรมการอิสระ
							14.28	นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา	ที่น้้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.นุชรี อยู่วิทยา	ที่น้้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา	ที่น้้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.สุทธริศน์ อยู่วิทยา	ที่น้้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	ที่น้้องกรรมการอิสระ
บจก. อุทุมม์	-	10	-	-	6	-	18.13	นายสาระ ลำช้า	กรรมการ
บจก. อุทพงศ์	-	1	-	-	2	-	47.93	-	ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน กิจการที่มีความเกี่ยว โยงกัน
							11.99	นายสาระ ลำช้า	กรรมการ
บจก. รักษาความปลอดภัย เอ็มแอลเอ	-	5	-	-	6	-	19.99	นายณินฐ์ สารสิน	ที่น้้องกรรมการอิสระ
							15	พล.ต.ต.ชินภัทร สารสิน	ที่น้้องกรรมการอิสระ
บจก. เวสโก ฟาร์มมาซูคิคอล**	3	1	1	-	-	-	25.32	นางสายพิณ พหลโยธิน	ที่น้้องกรรมการอิสระ
บจก. ศาลาซากอล์ฟ**	-	1	-	-	-	-	14.28	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.ภาวณา หลังธรรมา	มาดการกรรมการอิสระ
							14.28	นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา	ที่น้้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.นุชรี อยู่วิทยา	ที่น้้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา	ที่น้้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.สุทธริศน์ อยู่วิทยา	ที่น้้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	ที่น้้องกรรมการอิสระ
บจก. สติลวอเตอร์ สตูดิโอ**	5	1	-	-	-	-	45	น.ส.ณัฐริศา สมะลาภา	ที่น้้องกรรมการผู้จัดการ
บจก. สติระพัฒนา	-	1	-	-	25	-	15	นายบัณฑิต ลำช้า	ประธานกรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บจก. สมุทรสงคราม ซูเปอร์มาร์เก็ต แอนด์ ฟู้ด เซ็นเตอร์**	-	6	-	-	-	-	14.28	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.ภาวณา หลังธรรมา	มาดการกรรมการอิสระ
							14.28	นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา	ที่น้้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.นุชรี อยู่วิทยา	ที่น้้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา	ที่น้้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.สุทธริศน์ อยู่วิทยา	ที่น้้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	ที่น้้องกรรมการอิสระ
บจก. สานต์วิวัฒน์บ้านสร้าง**	-	8	-	-	-	-	14.31	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
							14.31	นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา	ที่น้้องกรรมการอิสระ
							14.31	น.ส.นุชรี อยู่วิทยา	ที่น้้องกรรมการอิสระ
							14.31	น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา	ที่น้้องกรรมการอิสระ
							14.31	น.ส.สุทธริศน์ อยู่วิทยา	ที่น้้องกรรมการอิสระ
							14.31	น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	ที่น้้องกรรมการอิสระ
							14.11	น.ส.ภาวณา หลังธรรมา	มาดการกรรมการอิสระ
พจก. สุภาปรัชญ์	1	1	-	1	1	-	99.97	นางสุภาวรรณ ลำช้า	ที่น้้องประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร



	2561			2560			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหารร่วม / ผู้ถือหุ้น	ความ สัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน			
บจก. สุวินทวงศ์คอกอฟ**	-	1	-	-	-	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสรวิชัย อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลังธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธธีรรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรีชา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ มาดการกรรมการอิสระ ที่นํ้องกรรมการอิสระ ที่นํ้องกรรมการอิสระ ที่นํ้องกรรมการอิสระ ที่นํ้องกรรมการอิสระ ที่นํ้องกรรมการอิสระ ที่นํ้องกรรมการอิสระ
บจก. หาดแก้ว โกลเด้นแซนด์**	-	7	1	-	-	-	11.24	ท่านผู้หญิง ชนัคค์ ปิยะดุษ	มาดการกรรมการอิสระ
บจก. อินเทอร์เน็ตโปรดักท์**	-	1	-	-	-	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสรวิชัย อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลังธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธธีรรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรีชา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ มาดการกรรมการอิสระ ที่นํ้องกรรมการอิสระ ที่นํ้องกรรมการอิสระ ที่นํ้องกรรมการอิสระ ที่นํ้องกรรมการอิสระ ที่นํ้องกรรมการอิสระ
บจก. เอซี ริสอร์ท	-	4	-	-	4	-	34.66 10.66 10.66 10.66	ดร.อภิชาติ จันทระเสน นายอภิชน จันทระเสน นายอภิโชค จันทระเสน นายอภิราม จันทระเสน	กรรมการและที่ปรึกษา กฎหมาย บุตรบรรณนิติภาวะ กรรมการและที่ปรึกษา กฎหมาย บุตรบรรณนิติภาวะ กรรมการและที่ปรึกษา กฎหมาย บุตรบรรณนิติภาวะ กรรมการและที่ปรึกษา กฎหมาย
บจก. เอ็ม แอนด์ เอ แอนด์ไวเซอร์*	-	-	-	-	14	-	-	-	-
บจก. เอ็มแอนด์เอคอนซัลแทนส์ เซอร์วิส	-	1	-	-	2	-	55	นายณัฐ สารสิน	ที่นํ้องกรรมการอิสระ
บจก. เอสทีอาร์ พรอพเพอร์ตี้ ดีเวลอปเม้นท์**	-	74	-	-	-	-	99.99	น.ส.สุทธธีรรัตน์ อยู่วิทยา	ที่นํ้องกรรมการอิสระ
บจก. ไฮ-เกียร์ เอนเคอร์ เทนเม้นท์**	-	5	-	-	-	-	14.30 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	น.ส.ภาวณา หลังธรา นายสรวิชัย อยู่วิทยา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธธีรรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรีชา อยู่วิทยา	มาดการกรรมการอิสระ กรรมการอิสระ ที่นํ้องกรรมการอิสระ ที่นํ้องกรรมการอิสระ ที่นํ้องกรรมการอิสระ ที่นํ้องกรรมการอิสระ ที่นํ้องกรรมการอิสระ

* ปี 2561 ไม่เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

** ปี 2560 ไม่เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน