

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 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 12 มีนาคม 2563 มีดังนี้

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ	สัดส่วน (%)
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	474,651,753	19.833
2	STATE STREET EUROPE LIMITED	203,479,438	8.502
3	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	137,074,670	5.728
4	BNY MELLON NOMINEES LIMITED	77,437,524	3.236
5	สำนักงานประกันสังคม	68,725,400	2.872
6	THE BANK OF NEW YORK MELLON	55,245,665	2.308
7	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	54,903,702	2.294
8	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE A) NOMINEES LIMITED	37,080,301	1.549
9	GIC PRIVATE LIMITED	32,694,600	1.366
10	NORTRUST NOMINEES LIMITED-NTO SEC LENDING THAILAND CL AC	31,108,542	1.300

*รายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก จัดเรียง โดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

การออกหลักทรัพย์อื่น

ชื่อ	ประเภท	จำนวนเงิน (หน่วย:ล้านบาท)	สกุลเงิน	อายุ (ปี)	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	การจ่ายดอกเบี้ย
ตราสารค้ำประกันเพื่อนำเป็นเงินกองทุน ประเภทที่ 2 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2557 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2568	ไม่มีหลักประกัน	14,000	บาท	10.5	5.00%	ปีละ 4 ครั้ง
ตราสารค้ำประกันเพื่อนำเป็นเงินกองทุน ประเภทที่ 2 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2569	ไม่มีหลักประกัน	6,500	บาท	10.5	3.95%	ปีละ 4 ครั้ง
ตราสารค้ำประกันเพื่อนำเป็นเงินกองทุน ประเภทที่ 2 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2559 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2570	ไม่มีหลักประกัน	7,500	บาท	10.5	3.50%	ปีละ 4 ครั้ง
หุ้นกู้ค้ำประกันเพื่อนำเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2574	ไม่มีหลักประกัน	800	USD	12	3.343%	ปีละ 2 ครั้ง
หุ้นกู้ ชนิดไม่ค้ำประกัน และไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2564	ไม่มีหลักประกัน	10	USD	5.5	LIBOR3M+1.00%	ปีละ 4 ครั้ง
หุ้นกู้ ชนิดไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2565	ไม่มีหลักประกัน	400	USD	5.5	2.375%	ปีละ 2 ครั้ง
หุ้นกู้ ชนิดไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน 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
หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2566 (หุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน)	ไม่มีหลักประกัน	100	USD	5	LIBOR3M+0.95%	ปีละ 4 ครั้ง
หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน ธันวาคม พ.ศ. 2566	ไม่มีหลักประกัน	15	USD	5	LIBOR3M+0.95%	ปีละ 4 ครั้ง

พันธะผูกพันของธนาคารเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

ธนาคารมีพันธะผูกพันที่จะออกหุ้นสามัญใหม่มูลค่าที่ตราไว้ 10 บาท จำนวน 50 ล้านหุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ดังนี้

- จำนวน 50 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่จะออกและเสนอขายให้แก่พนักงานของธนาคาร ยกเว้นพนักงานที่เป็นกรรมการ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ประกอบ การ และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดย การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 32 คือ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่ธนาคารยังมีขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป โดยการจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของทางการ

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยที่ต้องจ่ายให้แก่ธนาคารไว้แต่อย่างใด

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่ธนาคาร เป็นไปตามข้อบังคับของแต่ละบริษัทเรื่องการจ่ายเงินปันผล ซึ่งต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น กรณีขาดทุนห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล จนกว่าจะแก้ไขจนไม่ขาดทุนแล้ว นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องมีการกันเงินสำรองไว้อย่างน้อยหนึ่งในยี่สิบ (1/20) ของกำไรสุทธิหลังหักขาดทุนสะสม จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนหนึ่งในสิบ (1/10) ของทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ

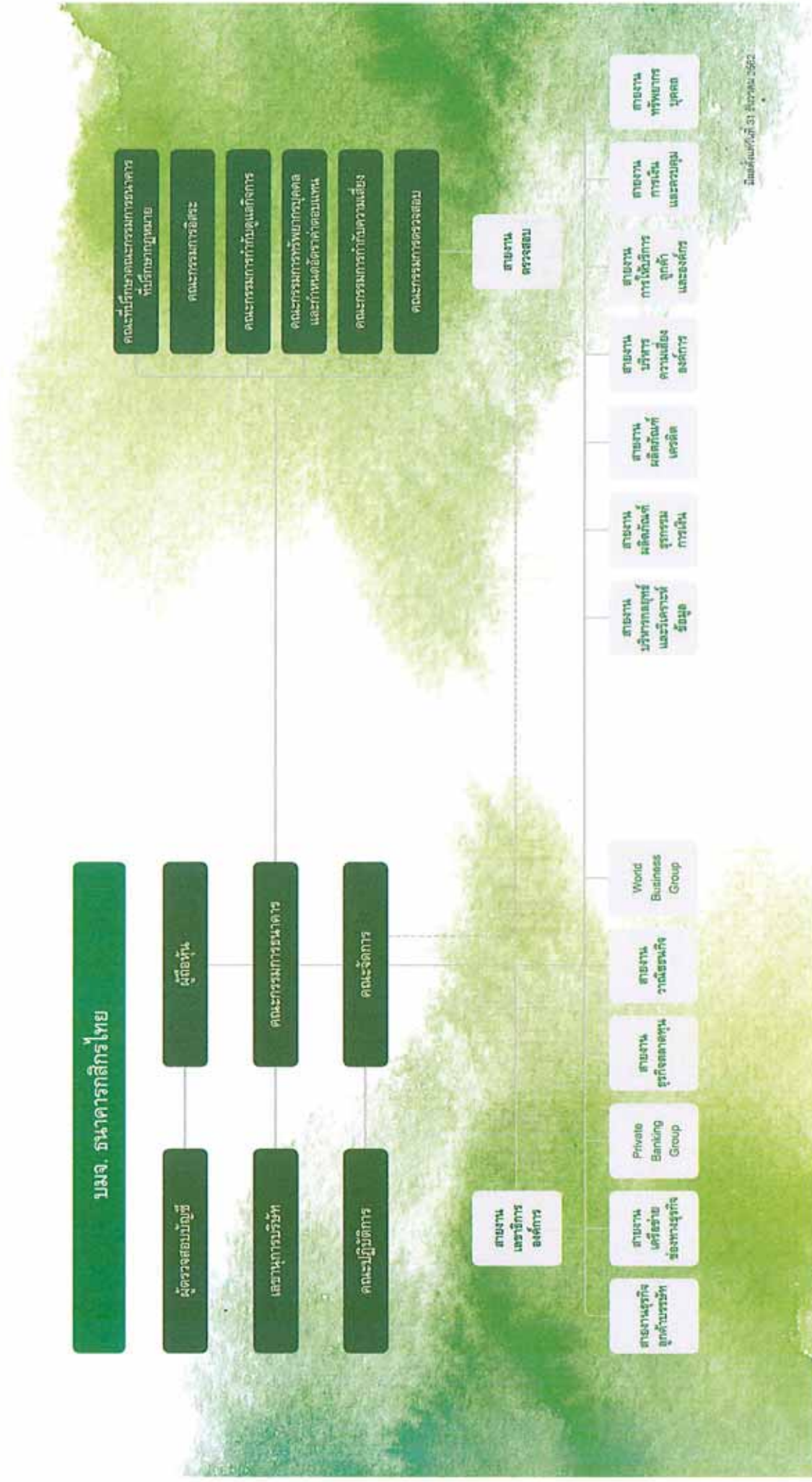
การจ่ายเงินปันผลของธนาคารในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

	2558	2559	2560	2561	2562
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	16.49	16.79	14.35	16.07	16.18
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	4.00	4.00	4.00	4.00	5.00
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)*	27.83	26.96	32.80	29.40	34.43

*เฉพาะธนาคาร

8. โครงสร้างการจัดการ

ผังโครงสร้าง



องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 5 คน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน
- กรรมการอิสระ 10 คน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 56 ของกรรมการทั้งหมด

โดยมีกรรมการที่เป็นสุภาพสตรี 7 คน และสุภาพบุรุษ 11 คน สำหรับกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร คือ นายบัณฑูร ล่ำขำ หรือ นายสาระ ล่ำขำ หรือ นายอภิชัย จันทรเสน คนใดคนหนึ่งลงนามร่วมกับ นายปรีดี ดาวฉาย หรือ นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย หรือ นายพิพิธ เอนกนิธิ หรือ นายพัชร สมะลาภา รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารมีนายบรรยงค์ ล่ำขำ เป็นประธานกิตติมศักดิ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 18 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายบัณฑูร ล่ำขำ	ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการอิสระ
3. นางสุจิตพรพรณ ล่ำขำ	รองประธานกรรมการ
4. นายปรีดี ดาวฉาย	กรรมการผู้จัดการ
5. นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย	กรรมการผู้จัดการ
6. นายพิพิธ เอนกนิธิ	กรรมการผู้จัดการ
7. นายพัชร สมะลาภา	กรรมการผู้จัดการ
8. ดร.อภิชัย จันทรเสน	กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย
9. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการ
10. นายสราวุธ อยู่วิทยา	กรรมการ
11. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	กรรมการ
12. นายกลินท์ สารสิน	กรรมการ
13. นางพันธุ์ทิพย์ สุรพิณท์	กรรมการ
14. นายวิบูลย์ ฤกษ์ภู	กรรมการ
15. นางศุภจิ สุธรรมพันธุ์	กรรมการ
16. นายสาระ ล่ำขำ	กรรมการ
17. นายชนินทร โทณวนิก	กรรมการ
18. นางสาวเจนนิศา อุวันิชกุล	กรรมการ

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีผู้บริหารซึ่งมิใช่กรรมการธนาคาร ดังนี้

1. ดร.อดิสรณ์ หลาขุไทย	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
2. นายวีรวัฒน์ ปิณฑะวงกูร	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
3. นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
4. นายธิตี ดันติกุลานันท์	ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดทุน

5. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
6. นายจิรวัดน์ สุภรณ์ไพบูลย์	Private Banking Group Head
7. นายจงรัก รัตนเพียร	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
8. นายสีลวัต ถันติวิสุทธิ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
9. นางสาววาสนา สุระกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
10. นางสาวณัฏฐา อากาศฤกษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
11. นางสาวนณิกานต์ ภักดีศรีสันติกุล	ผู้บริหารฝ่ายจัดการบัญชี
12. นางสาวจาริน เมณฑกา	ผู้ร่วมบริหารฝ่ายวางแผนการเงิน

หมายเหตุ รายละเอียดเกี่ยวกับวุฒิการศึกษาสูงสุด ประสบการณ์การทำงานของกรรมการและผู้บริหารได้แสดงในเอกสารแนบ 1

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้ง ดร.อดิสรว์ หลาขุไทย รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการ โดยมีสำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์การ เป็นหน่วยงานสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท โดยเลขานุการบริษัทต้องมีความรู้พื้นฐานด้านธุรกิจ บัญชี กฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือผ่านการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท มีความรู้ ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการ มีความเป็นอิสระและตรงไปตรงมาในการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งในด้านการให้คำแนะนำ และข้อคิดเห็นต่างๆ และมีประสบการณ์ในงานเลขานุการคณะกรรมการ หรือคุณสมบัติอื่นที่ช่วยให้งานเลขานุการบริษัท เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ได้เปิดเผยรายละเอียดคุณสมบัติ ประสบการณ์ หน้าที่ และความรับผิดชอบหลักของเลขานุการบริษัทบนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ เรื่องการกำกับดูแลกิจการ ครอบคลุมบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โดยในปี 2562 ได้เข้าร่วมสัมมนา Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และเข้าร่วมสัมมนาผู้นำการเปลี่ยนแปลงเพื่อการค้าตอบเชิงนโยบายและการปฏิบัติการสร้างการเปลี่ยนแปลงการศึกษา (Education Transformative Change) เพื่อการพัฒนาคนสำหรับอนาคต จัดโดยสำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย และร่วมอภิปรายการประชุมระดับชาติว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน ครั้งที่ 3 จัดโดยสมาคมเครือข่ายโกลบอลคอมแพ็กแห่งประเทศไทย กรมคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพ กระทรวงยุติธรรม และโครงการพัฒนาแห่งสหประชาชาติ

คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส มีคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราคำตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ กลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาว และเทียบกับอัตราคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2562 ได้อนุมัติเพิ่มอัตราคำตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ จำคำตอบแทนกรรมการกำกับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นแทนกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การซึ่งยกเลิกไป มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 และคงอัตราคำตอบแทนกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราคำตอบแทน และที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2562 ในอัตราเดิมเท่ากับอัตราคำตอบแทนประจำปี 2561 โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ซึ่งกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยได้รับคำตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ยกเว้นกรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับคำตอบแทนจากการเป็นกรรมการชุดย่อย สรุปดังนี้



หน่วย : บาท

1. ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ

- ประธานกรรมการ	250,000 ต่อคนต่อเดือน
- รองประธานกรรมการ	200,000 ต่อคนต่อเดือน
- กรรมการ	150,000 ต่อคนต่อเดือน

2. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระ

- ประธาน	100,000 ต่อคนต่อเดือน
- กรรมการ	70,000 ต่อคนต่อเดือน

3. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย

3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

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

3.2 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- ประธาน	50,000 ต่อคนต่อเดือน
- กรรมการ	36,000 ต่อคนต่อเดือน

3.3 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

- ประธาน	50,000 ต่อคนต่อเดือน
- กรรมการ	36,000 ต่อคนต่อเดือน

3.4 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

- ประธาน	50,000 ต่อคนต่อเดือน
- กรรมการ	36,000 ต่อคนต่อเดือน

4. ค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย 330,000 ต่อคนต่อเดือน

5. เงินบำเหน็จคณะกรรมการ ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหารที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนตามนโยบายของธนาคาร โดยค่าตอบแทนของผู้บริหารรวมถึงค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาวที่สะท้อนการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน โดยผ่านตัววัดที่กำหนดในบาลานซ์สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) 4 ด้าน ได้แก่ ด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านการพัฒนาระบบการทำงานและการบริหารความเสี่ยง และด้านการพัฒนานวัตกรรม และตัววัดในการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ได้แก่ ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม และด้านสิ่งแวดล้อม เช่น กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของ ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ การเติบโตของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ค่ารายได้จากการดำเนินงานสุทธิ การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ความพึงพอใจของลูกค้า การเติบโตของเงินสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ความพึงพอใจของพนักงาน ฯลฯ รวมถึงผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับผลการดำเนินงานของบริษัทที่อยู่ในระดับเดียวกันในทุกมิติ เช่น ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นโดยรวม การจัดอันดับในบริการธนาคารดิจิทัล แพลตฟอร์มที่ต้องการมากที่สุด การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนในระยะยาว ฯลฯ เพื่อนำไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืนภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงานซึ่งสะท้อนความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินชั้นนำในประเทศไทย

รายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

1) ค่าตอบแทนกรรมการ : ในรอบปี 2562 คณะกรรมการธนาคารได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน กรรมการบริหาร ความเสี่ยงองค์กร ที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงเงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 101,628,203 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนกรรมการกำกับความเสี่ยงในเดือนตุลาคมถึงธันวาคม 2561 จำนวน 582,000 บาท

2) ค่าตอบแทนผู้บริหาร : ในรอบปี 2562 ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 87 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และ โบนัส รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,035,245,074 บาท ซึ่งเป็นผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 13 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และ โบนัส รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 332,003,598 บาท

ผลประโยชน์ตอบแทนที่กรรมการได้รับจากธนาคาร ในรอบปีบัญชี 2562

นายบัณฑูร ล่ำซำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 2,712,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 5,075,182 บาท
ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ ⁽¹⁾	มีเงินบำเหน็จ จำนวน 747,893 บาท
นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ⁽²⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 2,146,500 บาท ประธานกรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 750,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 3,058,495 บาท
นางสาวสุจิตพรพรณ ล่ำซำ ⁽³⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 2,146,500 บาท กรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 540,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 3,806,387 บาท
นายปรีดี ดาวฉาย	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,650,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,537,590 บาท
นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,650,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,537,590 บาท
นายพิพิธ เอนกนิธิ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,650,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,537,590 บาท
นายพัชร สมะลาภา	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,650,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,038,996 บาท
ดร.อภิชาติ จันทรเสน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 5,610,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,537,590 บาท
น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,650,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท

	<p>ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท</p> <p>และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,537,590 บาท</p>
นายสราวุธ อยู่วัฒนา	<p>มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,650,000 บาท</p> <p>กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท</p> <p>กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท</p> <p>และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,537,590 บาท</p>
ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ ¹⁴⁰	<p>มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,650,000 บาท</p> <p>กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท</p> <p>ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 1,080,000 บาท</p> <p>กรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 540,000 บาท</p> <p>และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,537,590 บาท</p>
นายกลินท์ สารสิน	<p>มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,650,000 บาท</p> <p>กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท</p> <p>กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท</p> <p>และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,537,590 บาท</p>
นางพันธุ์ทิพย์ สุรทินนท์ ¹⁵¹	<p>มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,650,000 บาท</p> <p>กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท</p> <p>กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท</p> <p>กรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 540,000 บาท</p> <p>และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,537,590 บาท</p>
นายวิบูลย์ ตูสกุล	<p>มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,650,000 บาท</p> <p>กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท</p> <p>กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท</p> <p>และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,537,590 บาท</p>
นางสุกจิ สุธรรมพันธุ์ ¹⁶⁰	<p>มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,650,000 บาท</p> <p>กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท</p> <p>กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท</p> <p>กรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 540,000 บาท</p> <p>และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,537,590 บาท</p>
นายสาระ ลำช้า	<p>มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,650,000 บาท</p> <p>กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท</p> <p>และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,537,590 บาท</p>
นายชนินท์ โทษวนิก	<p>มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,650,000 บาท</p> <p>กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท</p> <p>กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท</p> <p>และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,537,590 บาท</p>

นางสาวเจนนิสา ภูวนิชกุล ⁽⁷⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,350,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 630,000 บาท กรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 288,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 149,580 บาท
--	---

หมายเหตุ: (1) ศาสตราจารย์ ฤทธิชัยสุชาติ ธีระนันท์ ได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2561 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ

- (2) นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ได้รับค่าตอบแทนจากการเป็นประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงเดือนตุลาคมถึงธันวาคม 2561 จำนวน 150,000 บาท
- (3) นางสาวสุจิตพรพรณ ลำคำ ได้รับค่าตอบแทนจากการเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยงเดือนตุลาคมถึงธันวาคม 2561 จำนวน 108,000 บาท
- (4) ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันท์ ได้รับค่าตอบแทนจากการเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยงเดือนตุลาคมถึงธันวาคม 2561 จำนวน 108,000 บาท
- (5) นางพันธุ์ทิพย์ สุรพิณธ์ ได้รับค่าตอบแทนจากการเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยงเดือนตุลาคมถึงธันวาคม 2561 จำนวน 108,000 บาท
- (6) นางสุกชี สุธรรมพันธุ์ ได้รับค่าตอบแทนจากการเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยงเดือนตุลาคมถึงธันวาคม 2561 จำนวน 108,000 บาท
- (7) นางสาวเจนนิสา ภูวนิชกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2562 และเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2562

2. ค่าตอบแทนอื่น

1) ค่าตอบแทนกรรมการ: ไม่มี

2) ค่าตอบแทนผู้บริหาร: ในรอบปี 2562 ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 87 คน ได้รับเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของธนาคาร รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 29,181,295 บาท ซึ่งเป็นผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 13 คน ได้รับเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของธนาคาร รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 8,277,205 บาท นอกจากนี้ ผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของธนาคาร เช่นเดียวกันกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

สมาชิกจะได้เงินสะสมของตน พร้อมทั้งเงินสมทบของธนาคาร ตลอดจนผลประโยชน์ของเงินทั้งสองจำนวน เมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงาน ยกเว้นกรณีสมาชิกพ้นสภาพด้วยเหตุถูกเลิกจ้างโดยไม่จ่ายค่าชดเชย จะไม่ได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ในส่วนของธนาคาร

ในปี 2562 สมาชิกจ่ายเงินเข้ากองทุนฯ เป็นเงินทั้งสิ้น 653,766,907.79 บาท และธนาคารจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ เป็นเงินทั้งสิ้น 706,251,673.31 บาท รวมเป็นเงิน 1,360,018,581.10 บาท

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีพนักงานรวมทั้งสิ้น 20,443 คน สามารถแยกตามโครงสร้างของธนาคารได้ ดังนี้

- | | |
|------------------------|-----------|
| 1. เจ้าหน้าที่บริหาร | 74 คน |
| 2. กลุ่มสายงานธุรกิจ | 16,398 คน |
| 3. กลุ่มสายงานสนับสนุน | 3,935 คน |
| 4. Local Staff | 36 คน |

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ในปี 2562 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน อาทิ เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส เงินบำเหน็จ เงินเพิ่มค่าครองชีพ เงินทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่ธนาคารเป็นผู้จ่ายให้ เป็นต้น เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 24,395 ล้านบาท

การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

การจัดการงานทรัพยากรบุคคล

ธนาคารบริหารงานด้านทรัพยากรบุคคลเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานหลัก โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญใน 4 ภารกิจหลัก ดังนี้

- การสร้างภาพลักษณ์เพื่อดึงดูดผู้สนใจเข้าร่วมงานกับธนาคาร (Employer Branding)

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับการสื่อสารที่สะท้อนรูปแบบการทำงานและวัฒนธรรมองค์กร ซึ่งตอบโจทย์การดึงดูดกลุ่มเป้าหมายในยุคดิจิทัลให้เข้าร่วมงานกับธนาคาร ผ่านกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

1. โครงการ K Capstone ปีที่ 2: การสนับสนุนให้นักศึกษาจากมหาวิทยาลัยทั้งในประเทศและต่างประเทศ เข้าร่วมฝึกงานและนำเสนอโครงการที่สะท้อนมุมมองใหม่ในการสร้างธุรกิจท่ามกลางกระแสการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Disruption) อย่างรวดเร็ว โดยมีการให้ความรู้เกี่ยวกับทักษะการทำงานที่จำเป็นในศตวรรษที่ 21 อาทิ การสร้างผลิตภัณฑ์ของธุรกิจสตาร์ทอัพ การทำงานร่วมกันเป็นทีมในแบบ Agile ที่พร้อมทดลองริเริ่มสิ่งใหม่ การคิดเชิงออกแบบ (Design Thinking) รวมถึงเทคนิคในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ (Pitching)

2. กิจกรรม Gamification บนแอปพลิเคชัน Line@ KASIKORN CAREER: เป็นการนำรูปแบบและกลไกวิธีคิดแบบเกมมาประยุกต์ เพื่อสร้างความผูกพันให้กับสมาชิกและผู้สนใจเข้าร่วมงานกับธนาคาร โดยนำเสนอเกมค้นหาความเป็นตัวเอง (Finding Yourself) เพิ่มเติมจากแบบทดสอบอาชีพ (Career Matching) ซึ่งจะช่วยให้ได้ข้อมูลที่สะท้อนบุคลิกภาพและความสนใจด้านอาชีพ เพื่อนำมาวิเคราะห์และพิจารณางานที่เหมาะสมต่อไป

3. กิจกรรม K Talent Engagement and Networking: การแลกเปลี่ยนวิสัยทัศน์ระหว่างผู้บริหารของธนาคารกสิกรไทย และกลุ่มบริษัท กสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTG) กับบุคคลที่มีความสามารถด้านเทคโนโลยี (Tech Talent) และบุคคลที่มีความสามารถด้านธุรกิจ (Business Talent) รวมถึงนักศึกษาไทยในประเทศสหรัฐอเมริกา

4. เชื้อเคย์: การส่งเสริมให้พนักงานเป็นตัวแทนของธนาคารในการสื่อความเชิงธุรกิจสำหรับผลิตภัณฑ์บัตรเดบิต BLACKPINK กสิกรไทย ภายใต้แคมเปญ “แค่เชื่อก็เป็นได้ (Empower Your Belief)” ผ่านการแต่งกายในชุดสีชมพูและเข้าร่วมประชาสัมพันธ์และส่งเสริมผลิตภัณฑ์ดังกล่าว

- การพัฒนาทักษะความสามารถของพนักงานเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงในโลกธุรกิจ

ธนาคารมุ่งส่งเสริมและพัฒนาทักษะความสามารถของพนักงานเพื่อตอบโจทย์ธุรกิจในยุคดิจิทัล ผ่านการดำเนินกิจกรรมและโครงการในด้านต่างๆ ดังนี้

1. การพัฒนาความสามารถด้านดิจิทัลและข้อมูล (Digital and Data Competency)
 - ONE TWO...TEN Further the Future: กิจกรรมให้ความรู้จากวิทยากรภายนอกเกี่ยวกับทักษะด้านดิจิทัล 5 ด้าน ได้แก่ ความรู้ในการค้นหาและการจัดการข้อมูล การสื่อสารและแชร์ข้อมูล ความรับผิดชอบและความปลอดภัยทางไซเบอร์ การสร้างเนื้อหาดิจิทัล และสื่อดิจิทัล รวมถึงการแก้ปัญหาทางเทคนิค เพื่อให้พนักงานพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยี
 - Skills Loading Online Learning Challenge 2019: แคมเปญ “ทำเรียน” ที่ให้พนักงานทั้งฝ่ายงานเข้าร่วมเรียนรู้ในหลักสูตรออนไลน์ที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มทักษะของพนักงานในยุคดิจิทัล
 - Data Sciences Pathway: หลักสูตรเพิ่มทักษะการใช้งานข้อมูลในเชิงลึก ควบคู่กับการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ในการวิเคราะห์ผลข้อมูล โดยธนาคารพัฒนาหลักสูตรร่วมกับผู้ให้บริการการเรียนรู้ออนไลน์ CHULA MOOC Achieve เพื่อให้พนักงานสามารถนำองค์ความรู้ที่ได้รับไปต่อยอดในการทำงาน

2. การพัฒนาบรรยากาศในที่ทำงานไปสู่ Digital Workplace

- ชุมชนออนไลน์ (Online Community) : สนับสนุนให้พนักงานใช้เครื่องมือในการทำงาน (Working Tools) เป็นช่องทางในการสื่อสารภายในองค์กร โดยการสร้างกลุ่ม (Community) ตามหัวข้อความสนใจ อาทิ ข้อมูลสถิติที่น่าสนใจ การซื้อขายสินค้า และการแบ่งปันประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานกับองค์กรและในกลุ่มพนักงานด้วยกันเอง
- การจัดสรรพื้นที่ทำงานในรูปแบบ Co-Working Space : โดยจัดพื้นที่ทำงานส่วนกลางรูปแบบใหม่ที่ KBank Digital Academy ชั้น 4 อาคารราชบุรีดิเรกฤทธิ์ และ The Office Space ในโครงการสามย่านมิตรทาวน์ ซึ่งมีอุปกรณ์ทันสมัยอำนวยความสะดวกในการทำงานและสามารถรองรับการจัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อเสริมสร้างบรรยากาศที่ผ่อนคลายและส่งเสริมให้เกิดความคิดสร้างสรรค์ในการทำงาน

3. การพัฒนาการทำงานเพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน

- โครงการ Possibility Award : การส่งเสริมให้พนักงานนำเสนอความคิดสร้างสรรค์ที่สามารถนำมาปรับใช้กับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีแนวความคิดที่ได้รับรางวัลชนะเลิศรวม 4 โครงการ ซึ่งธนาคารได้นำมาต่อยอดพัฒนาในเชิงธุรกิจบนแอปพลิเคชัน K PLUS และแอปพลิเคชันอื่นที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการของกลุ่มลูกค้าใหม่ของธนาคาร
- โครงการ Waste Management : การสื่อสารและรณรงค์ด้านการจัดการความสูญเปล่าในการทำงาน 7 ประการ (7 WASTE IN OFFICE WORK) เพื่อปรับลดพฤติกรรมที่ไม่เป็นประโยชน์ และปลูกฝังให้พนักงานตระหนักและเรียนรู้ที่จะปรับปรุงวิธีการทำงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

• การพัฒนาศักยภาพของพนักงาน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของผู้บริหาร พนักงานในโครงการพัฒนาศักยภาพผู้นำ และพนักงานทั่วไป โดยได้จัดกิจกรรมและหลักสูตรต่างๆ ดังนี้

1. กิจกรรมและหลักสูตรสำหรับผู้บริหาร

- Executive Seminar: การสัมมนาระดับผู้บริหารของธนาคารเพื่อวางแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในอีก 1-3 ปีข้างหน้า ภายใต้ธีม “A Step Ahead Forever เพื่อวันพรุ่งนี้...ที่ดีที่สุดในชีวิตคุณ”
- K-Coaching Academy: การพัฒนาทักษะการโค้ชตามมาตรฐานสากลให้แก่ระดับหัวหน้าทีมขึ้นไปจนถึงระดับผู้บริหาร เพื่อให้สามารถให้คำแนะนำปรึกษาและดึงศักยภาพของพนักงานออกมาได้อย่างเต็มที่ ทั้งยังเป็นการเสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหารกับพนักงานอีกด้วย

2. กิจกรรมและหลักสูตรสำหรับพนักงานในโครงการพัฒนาศักยภาพผู้นำ (Talent Development Program)

- พัฒนาทักษะด้านผู้นำและการจัดการ: โดยจัดการเรียนรู้ผ่านกิจกรรมการชมภาพยนตร์ การดูงาน และการรับฟังประสบการณ์จากบุคคลทั้งในและนอกองค์กร
- การสร้างความสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว : โดยจัดการเรียนรู้และฝึกปฏิบัติด้านการพัฒนาจิตใจ ความฉลาดทางอารมณ์ และการสร้างความสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานกับชีวิตประจำวัน ด้วยหลักธรรมทางศาสนา (Mindfulness) และแนวทางการปฏิบัติตนจากผู้เชี่ยวชาญ

3. กิจกรรมและหลักสูตรสำหรับพนักงาน

- พี่อยากโค้ช น้องอยากถูก Season 3 : โครงการที่เปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนมีโอกาสเลือกพูดคุยและได้รับการโค้ชจากผู้บริหารในระดับผู้บริหารฝ่ายและรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส รวมถึงการรณรงค์ผ่านกิจกรรมและสื่อต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการโค้ชอย่างต่อเนื่องทั่วทั้งองค์กร

- K-Style DIY: Food Fit Firm เปลี่ยนคุณคนเดิม ๆ ให้เป็นคนใหม่: กิจกรรมให้ความรู้และประสบการณ์จากผู้เชี่ยวชาญด้านโภชนาการ เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของโภชนาการที่ดีต่อสุขภาพ
- K-Spirit 2019 Green Culture รักถิ่นไทย ทำดีด้วยใจไทยทุกภาค: กิจกรรมเสริมสร้างความสัมพันธ์ของพนักงานประจำปี 2562 ภายใต้ธีม Thai Culture X Go Green ที่ส่งเสริมการอนุรักษ์วัฒนธรรมไทยควบคู่กับรักษ์โลก และกิจกรรม GO GREEN TOGETHER ที่สนับสนุนให้พนักงานทำกิจกรรมความดีที่เอื้อประโยชน์ต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อสะสมคะแนนความดีและธนาคารจะเปลี่ยนคะแนนนั้นเป็นเงินบริจาคแก่มูลนิธิต่าง ๆ ทั่วประเทศ
- **ด้านการบริหารแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการ**

ธนาคารจัดการประชุมคณะกรรมการลูกจ้างในระบบทวิภาคีระหว่างผู้บริหารกับคณะกรรมการลูกจ้าง ครั้งที่ 4 ประจำปี 2562 เพื่อเปิดโอกาสให้มีการหารือและแก้ไขปัญหา ตลอดจนสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานกับธนาคาร พร้อมกันนี้ ยังจัดให้มีการประชุมร่วมกับสหภาพแรงงานธนาคารกสิกรไทย และสหภาพแรงงานผู้บังคับบัญชาธนาคารกสิกรไทย เพื่อร่วมแก้ไขปัญหาการกระทำผิดของพนักงาน ซึ่งถือเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยให้พนักงานสามารถส่งมอบบริการที่ดีให้แก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้อง และลดความเสี่ยงหรือความเสียหายจากการปฏิบัติงานได้อย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ยังให้คำปรึกษาแก่ผู้เกี่ยวข้องในการปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานของประเทศในกลุ่ม AEC รวมทั้งสาธารณรัฐประชาชนจีน เพื่อลดความเสี่ยง ด้านการปฏิบัติตามข้อกำหนดของแต่ละประเทศอีกด้วย

การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในปี 2562 กลุ่มบริษัท KBTG ได้ดำเนินการศึกษาและพัฒนาการใช้งานเทคโนโลยีสารสนเทศรูปแบบใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองโจทย์กลยุทธ์ของธนาคาร ในการรักษาความสามารถด้านการแข่งขันและเป็นผู้ให้บริการดิจิทัลแบบกึ่ง ท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของพฤติกรรมผู้บริโภคและความท้าทายจากการแข่งขันที่มีเทคโนโลยีเป็นตัวนำ โดยการดำเนินงานที่สำคัญมีดังนี้

- **แอปพลิเคชันธนาคารบนโทรศัพท์มือถือ (K PLUS):**
 - (1) ปรับปรุงฟีเจอร์เพื่อเพิ่มความสะดวกในการใช้งาน อาทิ การชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ด ณ ร้านค้าที่มีสัญลักษณ์มาพร้อมคิวอาร์ (MyPromptQR) รวมทั้งที่ประเทศญี่ปุ่น (Smart Code) และประเทศสิงคโปร์ (VIA) โดยได้รับอัตราแลกเปลี่ยนพิเศษ การแสดงบันทึกช่วยจำบนหน้าความเคลื่อนไหวบัญชี การดาวน์โหลดใบบันทึกการขายการอิเล็กทรอนิกส์ (e-Slip) ย้อนหลังได้จากประวัติการทำรายการ และการแนะนำรายการใช้บ่อยในหน้าแรก ตลอดจนเพิ่มบัตรสมาชิก VIZ Card และตรวจสอบรายการบันทึกคะแนนได้ นอกจากนี้ ยังพัฒนาฟีเจอร์การชำระเงินเชื่อมพร้อมบันทึกการขายการชำระเงินย้อนหลัง และเพิ่มบริการ K-Smart Pay ที่เปิดโอกาสให้ลูกค้าเลือกแบ่งชำระรายการใช้จ่ายบัตรเครดิตกสิกรไทย และบัตรเงินด่วนได้
 - (2) พัฒนาระบบให้สามารถถอนเงินโดยไม่ต้องใช้บัตรได้ในวงเงินสูงสุด 2 แสนบาทต่อวัน ที่บีกีซี ซูเปอร์เซนเตอร์ และร้านเซเว่น อีเลฟเว่น เพิ่มเติมจากสาขา ตู้เอทีเอ็มกสิกรไทย และตัวแทนธนาคารทั่วประเทศ
 - (3) พัฒนาระบบเพื่อสนับสนุนพันธมิตรทางธุรกิจ อาทิ บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต โดยลูกค้าสามารถซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตได้ใน 1 นาที และมีฟีเจอร์เพิ่มบัตรประกัน รวมถึงรายละเอียดกรมธรรม์ นอกจากนี้ ยังร่วมกับ บมจ.ไทยเทลิแอ็กเชิส คอมมูนิเคชั่น (ดีแทค) เพิ่มช่องทางซื้อแพคเกจเสริมของดีแทคพร้อมข้อเสนอพิเศษ
- **แอปพลิเคชันธนาคารบนโทรศัพท์มือถือสำหรับร้านค้า (K PLUS SHOP):** โดยมีการปรับปรุงและพัฒนาการใช้งานให้ตอบโจทย์ทางธุรกิจมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง
- **พัฒนาระบบ Application Programming Interface (API) Manager:** โดยดำเนินการจัดหาโครงสร้าง API ใหม่ที่ทันสมัยกว่าเดิม ซึ่งอยู่ระหว่างการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพ ขณะเดียวกัน ธนาคารยังคงเปิดให้ซอฟต์แวร์ภายนอกเข้าถึงข้อมูลบริการทางการเงินของธนาคาร (Open API) เพื่อพัฒนาและเชื่อมต่อไปยังบริการและผลิตภัณฑ์ของธนาคาร

- **พัฒนาเทคโนโลยี Machine Learning:** โดยเฉพาะเทคโนโลยีและงานวิจัยด้านการวิเคราะห์ข้อความ (Text Analytic) สำหรับภาษาไทย เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการลูกค้าและประเทศชาติให้ก้าวทันเทคโนโลยีในระยะยาว โดยมีข้อตกลงความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐ 2 แห่ง คือ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ ในการสร้างนวัตกรรมทางเทคโนโลยีการประมวลผลทางภาษา (Natural Language Processing: NLP) สำหรับภาษาไทยในด้านการเงินการธนาคาร
- **พัฒนาฟังก์ชันการใช้งานเทคโนโลยีด้านการบันทึกข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน (Blockchain):** เพื่อให้ตอบโจทย์ธุรกิจมากขึ้น โดยขยายการพัฒนาไฮเปอร์เลจเจอร์ (Hyperledger) สำหรับธุรกรรมการออกหนังสือค้ำประกันบน Blockchain ไปยังลูกค้าสหบรรษัทธุรกิจรายอื่นเพิ่มเติม อีกทั้งได้มีการเข้าร่วมกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ 8 แห่ง เพื่อให้บริการหนังสือค้ำประกันที่ยอมรับร่วมกัน และร่วมกับธนาคารพาณิชย์ไทย 4 แห่ง จัดตั้งบริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด สำหรับดำเนินการบริหารโครงสร้างระบบ Blockchain โดยปัจจุบันได้พัฒนาฟังก์ชันอื่นให้สามารถตอบโจทย์ทางธุรกิจ
- **พัฒนาเทคโนโลยีการรู้จักลูกค้าด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (National Digital Identity: NDID):** โดยนำระบบการจดจำใบหน้ามาใช้ในการเปิดบัญชีที่สาขาธนาคารทั่วประเทศ และพัฒนาแอปพลิเคชัน K PLUS ให้รองรับระบบ NDID เพื่อเตรียมความพร้อมการให้บริการต่อไป ซึ่งเป็นการต่อยอดการใช้งานหลังจากที่มีความร่วมมือกับสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน) และธนาคารพาณิชย์อื่น สร้างแพลตฟอร์มกลางสำหรับยืนยันตัวตนทางดิจิทัล (Digital Identity Platform) ให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน

9. การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และมีจริยธรรม ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นกลไกสำคัญที่ทำให้ธนาคารก้าวไปสู่การเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน และสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยในปี 2562 ธนาคาร ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สรุปดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

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

1. การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2562 ได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมประชุม โดยได้ดำเนินการดังนี้

1.1 การดำเนินการก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารประกอบการประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและฉบับภาษาอังกฤษล่วงหน้ากว่า 30 วันก่อนวันประชุมบนเว็บไซต์ของธนาคาร และจัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งระบุวัน เวลา สถานที่จัดประชุม แผนที่ของสถานที่จัดประชุม และระเบียบวาระการประชุมอย่างชัดเจน ครบถ้วน เพียงพอ โดยแนบหนังสือมอบฉันทะและเอกสารประกอบในแต่ละวาระการประชุม รวมทั้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและฉบับภาษาอังกฤษให้กับผู้ถือหุ้นต่างชาติได้พิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุมมากกว่า 14 วัน โดยมีรายละเอียดของวาระการประชุมอย่างเพียงพอสำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในแต่ละวาระ ซึ่งระบุว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งมีความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจในการใช้สิทธิออกเสียงได้ และได้ประกาศคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกัน 3 วัน และล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้แจ้งหลักเกณฑ์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร และแจ้งผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมการแจ้งเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- แจ้งรายละเอียดเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดงให้ครบถ้วน เพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม พร้อมแนบหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และรายชื่อกรรมการอิสระ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลใดๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทนได้ โดยหนังสือมอบฉันทะเป็นรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้

1.2 การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น



- จัดประชุมที่อาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางได้สะดวก และมีบริการรับ-ส่งผู้ถือหุ้นระหว่างอาคารสำนักงานใหญ่และอาคารพหลโยธิน
- เปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมมากกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมกันอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับในจำนวนที่เหมาะสม
- แจ้งจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ วิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนอย่างชัดเจน ซึ่งการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผย โดยธนาคารได้นำระบบจัดการประชุมผู้ถือหุ้น โดยใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน นับคะแนนและแสดงผล ซึ่งช่วยให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว
- จัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายจากภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงการตรวจสอบความถูกต้องของการนับคะแนนเสียง และมีตัวแทนจากผู้ถือหุ้นเป็นพยานในการนับคะแนนเสียงด้วย
- ดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด และไม่เพิ่มวาระในที่ประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- จัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถาม โดยกรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน ซึ่งมีกรรมการเข้าร่วมประชุม 16 คน ประกอบด้วย ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการผู้จัดการ และกรรมการ พร้อมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชี
- ลงคะแนนเสียงโดยใช้บัตรลงคะแนนทุกระเบียบวาระ โดยในแต่ละวาระได้เก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านออกเสียงเท่านั้น และเพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมส่งคืนบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดภายหลังจากการประชุมเสร็จสิ้น เพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐานและสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง
- จัดให้มีเจ้าหน้าที่แปลเป็นภาษาอังกฤษ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ และบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ เพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อไป
- ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว สามารถออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

1.3 การดำเนินการภายหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

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

2. การให้ข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อผู้ถือหุ้น โดยเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญบนเว็บไซต์ของธนาคารและผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง รวมถึงการจัดทำวารสารสารสัมพันธ์เป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อนำเสนอข้อมูลข่าวสารต่างๆ บนเว็บไซต์ธนาคาร อาทิ ภาพรวมเศรษฐกิจ การลงทุนในตลาดเงินและตลาดทุน ตลอดจนข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ซึ่งได้ดำเนินการต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

- แจ้งการออกเสียงลงคะแนนโดยนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม หรือการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งจะไปตามที่จะระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารและตามกฎหมาย

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้าม เพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นคราวเดียวกัน ตามหลักเกณฑ์ที่ทางการและคณะกรรมการธนาคารกำหนด ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน - 30 พฤศจิกายน 2561 โดยธนาคารได้ประกาศแจ้งหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการ
- จัดให้มีกระบวนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่โปร่งใสและมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาและลงคะแนนเสียงเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด มีการพิจารณาและลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ รวมทั้งแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชีและวาระอื่นตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุม

3. การป้องกันการให้ข้อมูลภายใน ได้กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับการใช้ข้อมูลภายใน โดยมีหลักการที่สำคัญดังนี้

- ให้ทุกหน่วยงานจัดระบบงาน สถานที่ปฏิบัติงาน การเก็บรักษาข้อมูลภายในไม่ให้ถูกเปิดเผยไปยังบุคคลอื่น และการใช้ข้อมูลภายในหรือการส่งข้อมูลภายในให้กระทำได้เฉพาะผู้ที่จำเป็นต้องรู้หรือต้องใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น
- ห้ามกรรมการและพนักงานทำรายการซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริง หรือการเป็นกรรมการหรือพนักงานของธนาคาร และไม่ว่าการกระทำความผิดดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำความผิดดังกล่าวโดยตนได้รับประโยชน์

- กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร ของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวทุกครั้งเมื่อมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นั้น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และต้องสำเนารายงานข้างต้นต่อเลขานุการบริษัท ซึ่งในปี 2562 ได้รวบรวมและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบแล้ว
- การกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร ของกรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้แจ้งวันการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวในช่วง 1 เดือนก่อนวันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลงบการเงินหรือผลการดำเนินงานรายไตรมาส จนถึงวันที่ 2 นับแต่วันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว และมีการแจ้งระเบียบ กฎเกณฑ์ในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในให้กรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบเป็นประจำทุกปีตั้งแต่ต้นปีและในทุกไตรมาสผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร นอกจากนี้ ได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ที่ห้ามพนักงานที่เกี่ยวข้องซื้อขาย รวมทั้งมีการติดตามผลการปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ

4. การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ดำเนินธุรกิจในลักษณะกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยยึดมั่นและให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงจัดให้มีการควบคุมดูแล และป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันอย่างเหมาะสมภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี โดยถือเป็นหนึ่งในจรรยาบรรณสำคัญที่กรรมการและพนักงานต้องยึดถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด เพื่อเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งมีหลักเกณฑ์ที่สำคัญดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร ได้อนุมัตินโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเพื่อเป็นแนวปฏิบัติให้แก่หน่วยงานของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ในการทำธุรกรรมระหว่างกันอย่างเป็นระบบ มีการดำเนินการและการป้องกันความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และทบทวนให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์กฎหมายและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการพิจารณาเงื่อนไขของการทำธุรกรรม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การรายงาน การเปิดเผยข้อมูล โดยยึดกรอบการปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน โดยปริมาณการทำธุรกรรมทั้งต่อรายและโดยรวม ต้องสอดคล้องกับนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- คณะกรรมการธนาคาร ได้อนุมัตินโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และกำหนดแนวทางการพิจารณาความเหมาะสมในการทำรายการที่ต้องผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบ และดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไป

ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการให้สามารถทำรายการที่เกี่ยวข้องโยงกันได้ระหว่างกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของธนาคาร ที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคารได้ หากการโยกย้ายนั้นมีข้อตกลงทางการค้าเหมือนกับทำกับคู่สัญญาทั่วไป และกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร จะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว และให้การกำหนดราคาเป็นไปอย่างเหมาะสมยุติธรรม ตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปเสมือนการทำรายการกับบุคคลทั่วไป
- กำหนดให้มีการนำเสนอรายการที่เกี่ยวข้องโยงกันต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็น ในกรณีเป็นรายการที่เกี่ยวข้องโยงกันที่เข้าข่ายต้องพิจารณาตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- กำหนดให้กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม และผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว เปิดเผยข้อมูลการถือหุ้นในกิจการต่างๆ และการเข้าไปเป็นกรรมการ หรือมีอำนาจในการจัดการ หรือมีอำนาจควบคุมเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือมีอำนาจในการควบคุมการแต่งตั้ง/ถอดถอนกรรมการ หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นตัวแทนในการถือหุ้นหรือการบริหารงาน หรือมีอำนาจควบคุมในกิจการต่างๆ โดยเปิดเผยในระบบฐานข้อมูลของธนาคาร และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้สำหรับการติดตามดูแลการให้สินเชื่อและลงทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางกำกับที่เกี่ยวข้อง และสำนักเลขานุการบริษัทแจ้งต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบข้อมูลส่วนได้เสียของบุคคลดังกล่าว เมื่อต้องมีการพิจารณาการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือบุคคลดังกล่าวมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง
- ธนาคารเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องโยงกัน หรือรายการระหว่างกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี หรือแบบรายงานอื่นใดตามแต่กรณี และเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องโยงกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนรายการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีและธนาคารแห่งประเทศไทย การเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องโยงกัน ธนาคารใช้เกณฑ์เงื่อนไขการค้าทั่วไปและเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็นเพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจการ และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์โดยรวมของธนาคาร ลูกค้า และผู้ถือหุ้น เป็นสำคัญ

5. รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องครั้งแรกต่อเลขานุการบริษัทเพื่อเสนอต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง ตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด โดยในปี 2562 ไม่มีการ

เปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าดำรงตำแหน่งในระหว่างปี 2562 ได้มีการจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียเสนอต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบแล้ว

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ อย่างชัดเจนในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงาน รวมถึงการกำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และจัดให้มีช่องทางทางการติดต่อสำหรับผู้มีส่วนได้เสียด้วย

การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

ผู้ถือหุ้น : ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจซึ่งมีผลการดำเนินงานที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง มีความสามารถในการแข่งขัน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ธนาคารมีหน้าที่ในการดำเนินงานเปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใส เป็นธรรม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สิน และสร้างไว้ซึ่งชื่อเสียงของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร : คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบและดำเนินการให้เป็นไปตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งรับรู้ถึงสิทธิและดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

พนักงาน : พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง โดยธนาคารสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถ และประสบการณ์เข้ามาปฏิบัติงานสัมพันธ์กันกับความเจริญเติบโตและความต้องการของธนาคาร ให้ค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยการวัดผลการปฏิบัติงานตามบาลานซ์สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป และพิจารณาความเหมาะสมของค่าตอบแทนและหลักเกณฑ์การประเมินผลให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและการแข่งขันในปัจจุบันและสื่อสารให้พนักงานทราบ รวมถึงพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องให้มีความสามารถในระดับสูง นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี และปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียมเป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน อีกทั้งให้ความสำคัญในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย การดูแลสวัสดิภาพและสวัสดิการของพนักงาน เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้ทุนการศึกษาแก่พนักงาน และบุตรพนักงาน การตรวจสุขภาพประจำปี การจัดให้มีการช้อปปิ้งและระบบป้องกันภัย เป็นต้น

ลูกค้า : ธนาคารมุ่งมั่นสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลาย ครบถ้วน มีคุณภาพและเป็นเลิศแก่ลูกค้า และพร้อมให้การตอบสนองที่ตรงความต้องการของลูกค้า โดยมีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการขายและการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct Policy) เพื่อสะท้อนถึงการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส และกำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลลูกค้า ซึ่งมุ่งเน้นให้ความสำคัญในการรักษาความลับของลูกค้า รวมทั้งการอธิบายให้ลูกค้าเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในการใช้บริการทางการเงินต่างๆ

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

คู่แข่ง : ธนาคารประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่งทางการค้า

เจ้าหน้าที่ : ธนาคารได้ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง ซึ่งรวมถึงเงื่อนไขการค้าประกัน และหน้าที่ที่พึงมีต่อเจ้าหน้าที่ ทั้งเจ้าหน้าที่ทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ฝากเงิน อีกทั้งยังมีแนวทางการบริหารเงินทุนที่สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งแนวทางและหลักปฏิบัติสากล โดยธนาคารได้ให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่อย่างถูกต้อง เหมาะสม และเป็นไปตาม

กฎหมาย เพื่อให้เข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในกรณีที่มีการใช้บริการทางการเงินอื่นที่มีใช้การฝากเงิน และกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ ธนาคารจะแจ้งเจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขต่อไป

ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม : ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบต่อประเทศชาติทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ด้วยยุทธศาสตร์ Corporate Citizenship ปี 2562-2566 ที่มีเป้าหมายสูงสุดในการสร้างความเจริญก้าวหน้าให้แก่สังคมโดยการนำกรอบการทำกิจกรรมเพื่อสังคมตามมาตรฐานสากล London Benchmarking Group (LBG) มาประยุกต์ใช้เป็นแนวทางในการดำเนินงาน ธนาคารจึงมุ่งเน้นสนับสนุนและดำเนินโครงการที่ช่วยแก้ไขปัญหา และสามารถตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงทางสังคมอย่างแท้จริง โดยใช้ความรู้ความเชี่ยวชาญที่ธนาคารมีในการสร้างผลเชิงบวกต่อสังคมอย่างเป็นรูปธรรม อาทิ การสนับสนุนงบประมาณ การมอบสิ่งของ การให้ความช่วยเหลือในยามฉุกเฉินหรือเมื่อเกิดภัยพิบัติ การทำจิตอาสาของพนักงาน รวมถึงการจัดกิจกรรมภายในของพนักงาน เพื่อร่วมบริจาคทรัพย์และสิ่งของให้แก่ สาธารณกุศลต่างๆ ตลอดจนการถ่ายทอดทักษะความรู้ผ่านกิจกรรมในรูปแบบต่างๆ โดยร่วมมือกับพันธมิตร ภาคีเครือข่าย กลุ่มลูกค้า และมูลนิธิกสิกรไทย โดยมีการติดตามวัดผลความคืบหน้า ด้วยความมุ่งหวังว่าการดำเนินงานด้านชุมชนและสังคมของธนาคารจะช่วยแก้ไขปัญหาและสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ดีให้แก่สังคม เพื่อช่วยให้เกิดการเจริญเติบโตที่ยั่งยืน กว้างส่งผลกระทบต่อภาพรวมระดับประเทศต่อไป ธนาคารดำเนินโครงการสำคัญต่าง ๆ อาทิ โครงการทำดี ทำได้ เพื่อสนับสนุนให้พนักงานทำกิจกรรมจิตอาสาทั้งในและนอกเวลางาน พร้อมสนับสนุนให้พนักงานชวนบุคคลภายนอก ครอบครัว ลูกค้า คู่ค้า ฯลฯ ไปร่วมทำกิจกรรมจิตอาสาสร้างประโยชน์ให้แก่สังคม โดยพนักงานสามารถทำจิตอาสาได้คนละ 1 วันทำการ และเลือกทำจิตอาสาได้หลากหลาย เช่น โครงการเพื่อพัฒนาการศึกษา โครงการเพื่อส่งเสริมสุขภาพอนามัย โครงการเพื่อการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โครงการเพื่อรักษาสืบสานวัฒนธรรม ฯลฯ โครงการ “น่านเพาะพันธุ์ปัญญา” ที่มีวัตถุประสงค์ในการปลูกฝังการเรียนรู้ของนักเรียนและครู ให้สามารถนำหลักเหตุผลมาใช้เพื่อทำความเข้าใจและแก้ปัญหาในท้องถิ่นของตนได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นรูปธรรม อันเป็นการสร้างผลลัพธ์ทางสังคม และเป็นตัวอย่างในการพัฒนาระบบการศึกษาไทยอย่างยั่งยืน โครงการ “AFTERKLASS” แพลตฟอร์มออนไลน์ให้ความรู้ทางการเงินแก่เด็กและเยาวชนตั้งแต่การออม การวางแผนการใช้จ่าย การลงทุน จนถึงการเริ่มต้นธุรกิจ ผ่านเว็บไซต์ www.AFTERKLASS.com รวมทั้งสนับสนุนการฝึกทักษะของเยาวชนผ่านการทำกิจกรรมเวิร์กช็อปที่มีความหลากหลายต่อเนื่องตลอดทั้งปี เช่น ทักษะการจดจำผ่านรูปภาพ ทักษะการพูดในที่สาธารณะ การค้าขายออนไลน์ การลงทุนในกองทุนและหุ้น เป็นต้น โครงการ “รักษ์ป่าน่าน” ที่มีเป้าหมายในการอนุรักษ์และรักษาป่า ลดการสูญเสียพื้นที่ป่า และเพิ่มพื้นที่สีเขียวในจังหวัดน่าน และในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินสำคัญของประเทศ ได้ร่วมขับเคลื่อนโครงการน่านแซนด์บ็อกซ์ เพื่อปฏิรูปและหาวิธีแก้ปัญหารากฐานของความถดถอยของทรัพยากรธรรมชาติของประเทศอย่างยั่งยืนในครรลองของประชาธิปไตย จากความร่วมมือของชุมชนในจังหวัด ภาครัฐ และภาคีเครือข่ายต่างๆ ซึ่งเป็นการทดลองใช้แนวคิดการจัดการและวิธีแก้ปัญหารูปแบบใหม่เพื่อพัฒนาเป็นต้นแบบในการแก้ปัญหาทั้งจังหวัดอื่นทั่วประเทศต่อไป และโครงการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ชุมชนผ่านกระบวนการชีววิทยาสังเคราะห์ ซึ่งเป็นเทคโนโลยีที่สามารถพัฒนาไปสู่การจัดการขยะอย่างยั่งยืนในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารได้ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องผ่านการดำเนินโครงการต่างๆ อาทิ โครงการปรับปรุงระบบไฟฟ้าแสงสว่าง โครงการบริหารจัดการน้ำเสียเพื่อนำกลับมาใช้ใหม่ โครงการลดแลกชื้อคาร์บอนไดออกไซด์เป็นศูนย์ (Carbon Neutral Program) และจัดให้มีการให้ความรู้และอบรมด้านสิ่งแวดล้อมแก่พนักงาน ผ่านหลักสูตรการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร และการเข้าร่วมอบรมหรือสัมมนาจากหน่วยงานภายนอก ได้แก่ โครงการขยายผลกิจกรรมลดแลกชื้อคาร์บอน เพื่อสนับสนุนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศปีที่ 6 จัดโดยมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ภายใต้การสนับสนุนจากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ทั้งนี้ ธนาคารได้เข้าร่วมโครงการลดแลกชื้อคาร์บอนภาคสมัครใจตามมาตรฐานของประเทศไทย (T-VER) และได้รับการรับรองขึ้นทะเบียน Carbon Neutral โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ได้จัดทำรายงานตามกรอบของ Global Reporting Initiative Standards (GRI Standards) ปรากฏในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

นอกจากนั้น ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติอื่นๆ ดังนี้

ความยุติธรรม : ธนาคารเชื่อมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่ายที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร และพยายามอย่างยิ่งในการหลีกเลี่ยงความลำเอียงหรือสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คุณธรรม : ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุกๆ ด้าน

ความสามารถและเชี่ยวชาญในการประกอบการ : ธนาคารดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบเยี่ยงผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ โดยการผสมผสานวิธีการและเทคโนโลยีใหม่ๆ

ความพร้อมในการตอบสนอง : ธนาคารพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ต่อสังคม ต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคนิคและเศรษฐกิจ และปรับเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

วินัยและการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ : ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย และรับรองว่าการตัดสินใจทางธุรกิจและการดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของธนาคารและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน

การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ : ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ได้แก่ กำหนดนโยบายการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมั่นคงปลอดภัย โดยให้ซอฟต์แวร์ใดๆ ที่นำมาใช้ในระบบสารสนเทศของธนาคาร ต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้น และห้ามมิให้พนักงานติดตั้งซอฟต์แวร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์บนระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคาร รวมถึงได้มีการตรวจสอบการใช้ซอฟต์แวร์ในการทำงานของพนักงานด้วย

การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน : ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินงานตามกฎหมายและมาตรฐานสากลที่สำคัญ อาทิ หลักการชี้แนะว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชนขององค์การสหประชาชาติ หลักการด้านมนุษยธรรมและสิทธิขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ และข้อตกลงโลกแห่งสหประชาชาติ จึงได้กำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนที่ครอบคลุมทั้งพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และกิจการร่วมค้า และกำหนดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชนไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน โดยสนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชน ด้วยการไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน และให้ความรู้แก่พนักงาน เพื่อนำไปใช้ประกอบการปฏิบัติงาน รวมถึงจัดให้มีช่องทางในการแจ้งข้อมูลและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน และจัดให้มีการทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี ซึ่งในปี 2562 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 และได้รับประกาศนียบัตรรับรองฐานะเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตตั้งแต่ปี 2556

2. ธนาคารกำหนดเรื่องการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การห้ามรับหรือให้สินบนและสิ่งจูงใจไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน ซึ่งกรรมการและพนักงานจะต้องยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการงดรับของขวัญและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ซึ่งครอบคลุมเรื่องสินบนและสิ่งจูงใจ ของขวัญและผลประโยชน์ การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุน กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง และจัดให้มีการทบทวน

นโยบายเป็นประจำทุกปี ในปี 2562 ธนาคารได้ดำเนินการทบทวนนโยบายดังกล่าวแล้ว และไม่มีการปรับแก้โครงสร้างหน่วยงาน โครงการหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องทางการเมือง

3. ธนาคารให้ความสำคัญในการสื่อสารนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติ และดำเนินการที่เหมาะสมทั้งภายในและภายนอกองค์กร ในปี 2562 ธนาคารได้จัดหลักสูตรอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบแก่ผู้บริหารและพนักงานต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา และสื่อสารและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรผ่านช่องทางสื่อสารภายในของธนาคารอย่างต่อเนื่องและเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร รวมถึงจัดให้มีการประเมินความรู้ความเข้าใจของพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ด้วย ทั้งนี้ ในปี 2562 ไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบแต่อย่างใด และเพื่อแสดงถึงเจตนารมณ์ที่เข้มแข็งในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน ตลอดจนส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลที่ดี โดยได้สื่อสารนโยบายการรับของขวัญให้พนักงานธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารยึดถือปฏิบัติ

4. ธนาคารได้กำหนดฝ่ายงานในการประเมินความเสี่ยง กำกับดูแล และติดตามประเมินผลการปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังนี้

- ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงการประเมินและควบคุมความเสี่ยงของกระบวนการในการปฏิบัติงาน เพื่อให้การบริหารจัดการการป้องกัน และลดความเสี่ยงด้านการทุจริตและการปฏิบัติงานผิดพลาดที่อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารทั้งด้านตัวเงิน และชื่อเสียงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยประเมิน วิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และรวบรวมสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวมให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ปัจจุบันธนาคารมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานของทุกฝ่ายงาน ซึ่งรวมถึงด้านทุจริต และทบทวนความเสี่ยงของฝ่ายงานที่จัดอยู่ในประเภทที่มีความเสี่ยงสูงเป็นประจำทุกปี โดยมีการรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ได้จัดอบรมให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้กับพนักงานที่มีหน้าที่ดูแลหรือเกี่ยวข้องในการป้องกันการทุจริต รวมถึงการส่งบุคลากรไปอบรมความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการกับหน่วยงานราชการ และหน่วยงานภายนอกอย่างต่อเนื่อง
- ฝ่ายจัดการการทุจริต มีหน้าที่รับผิดชอบในการวางแผนและกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย แนวทางและกระบวนการในการจัดการการทุจริต บริหารจัดการและดำเนินการตรวจจับกรณีต้องสงสัยและมีความเสี่ยงที่จะกระทำทุจริต รวมทั้งตรวจสอบและรวบรวมข้อมูลหรือหลักฐาน และประสานงานเพื่อบรรเทาความเสียหาย
- ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานเป็นศูนย์กลางในงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและข้อกำหนดของธนาคารรวมถึงหน่วยงานทางที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารมีนโยบายให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Risk Management Policy) อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงาน รวมถึงมีการสื่อสารให้พนักงานได้ตระหนักว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษา

ทำความเข้าใจในกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ รวมถึงกฎระเบียบภายในของธนาคารในงานที่รับผิดชอบและปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด

- ฝ่ายตรวจสอบ ซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ใช้หลักการตรวจสอบที่เน้นความเสี่ยง รวมถึงความเสี่ยงจากการทุจริต และการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ โดยได้มีการประเมินและตรวจสอบอย่างเหมาะสม รวมทั้งการให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง
 - ส่วนธรรมาภิบาลองค์กร สำนักเลขานุการบริษัท ได้ทบทวนนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีและมาตรฐานสากล และจัดอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงการสื่อสารอย่างต่อเนื่อง ผ่านกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี ตลอดจนกำหนดแนวการติดตามและประเมินผลอย่างเป็นรูปธรรม
5. ธนาคารได้ขยายผลการดำเนินการไปยังลูกค้า ได้แก่
- สื่อความจรรยาบรรณลูกค้าของธนาคารกสิกรไทย ซึ่งครอบคลุมเรื่องจริยธรรมทางธุรกิจ สิทธิมนุษยชนและแรงงาน ความปลอดภัยและอาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม ให้ลูกค้ารับทราบและเป็นแนวทางในการปฏิบัติ
 - กำหนดหลักเกณฑ์ให้ลูกค้ารับทราบจรรยาบรรณของธนาคารก่อนเข้าร่วมการประกวดราคา
 - สื่อความไปยังบริษัทลูกค้าของธนาคารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน และสนับสนุนให้บริษัทลูกค้าดำเนินนโยบายและแนวปฏิบัติที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ
 - จัดประชุมลูกค้าเพื่อเน้นย้ำกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารและการสนับสนุนให้ลูกค้าดำเนินนโยบายและแนวปฏิบัติที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน
 - สื่อความนโยบายการรับของขวัญในทุกเทศกาลและโอกาสต่างๆ ไปยังลูกค้าและคู่ค้า

การรับแจ้งข้อมูล ข้อร้องเรียน หรือเบาะแส

ธนาคารได้จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ K-Contact Center, K-BIZ Contact Center และสาขา และจัดให้มีสายด่วนร้องเรียน เพื่อเป็นศูนย์กลางในการรับและบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายการรับแจ้งข้อมูลหรือเบาะแส (Whistle-blowing Policy) ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้จัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสดเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้อง รวมถึงส่งเสริมให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีช่องทางในการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแส และได้ดำเนินการสื่อความนโยบายดังกล่าวผ่านทางช่องทางต่างๆ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีช่องทางในการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดที่เกี่ยวข้องกับการกระทำทุจริตและการกระทำที่ไม่เหมาะสมหรือไม่ถูกต้อง รวมถึงการกระทำที่ผิดกฎหมาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการ จรรยาบรรณนโยบายหรือระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคาร หรือจุดอ่อนการควบคุมภายในที่อาจนำไปสู่ความเสียหาย โดยสามารถแจ้งมายังคณะกรรมการธนาคารได้โดยตรง ตามหลักเกณฑ์ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หรือสามารถแจ้งโดยตรงมายังฝ่ายตรวจสอบ ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ เป็นหนังสือหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ โดยธนาคารมีกระบวนการจัดการ มาตรการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล การรักษาข้อมูลของผู้แจ้งไว้เป็นความลับ ให้จำกัดเฉพาะผู้ที่รับผิดชอบที่มีหน้าที่ตรวจสอบเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลได้ และคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาสั่งการและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการถูกละเมิดสิทธิตามกฎหมาย ธนาคารได้กำหนดมาตรการที่เป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียด้วย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ

ธนาคารมีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทยอย่างชัดเจน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสาธารณชนทั่วไป เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทั้งถึง เท่าเทียม โปร่งใส ทันการณ์ และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ และระเบียบต่างๆ 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 2562 ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญอย่างเพียงพอในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยการเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และเผยแพร่ผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ โดยได้เปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสก่อนการสอบทาน/ตรวจสอบ งบการเงินรายไตรมาสที่ผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ และการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3 รวมถึงข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอื่น ได้แก่ คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ การกำกับดูแลกิจการ และการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งได้มีการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ โดยในรอบ 5 ปี (พ.ศ. 2558-2562) ธนาคารถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) เปรียบเทียบปรับตามมาตรา 113 และมาตรา 114 ของ พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ในปี 2558 ปี 2559 และปี 2562 รวม 3 ครั้ง ซึ่งจำนวนค่าปรับไม่มีนัยสำคัญและธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงการปฏิบัติงานของธนาคารแล้ว

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญผ่านช่องทางต่าง ๆ และผ่านสื่อมวลชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียรับทราบข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างทั่วถึง อาทิ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กระทรวงพาณิชย์ หนังสือพิมพ์ นิตยสารและวารสาร โทรทัศน์ ข่าวประชาสัมพันธ์ธนาคาร เว็บไซต์ธนาคาร (www.kasikombank.com) การพบให้ข้อมูลในโอกาสและรูปแบบต่าง ๆ การจัดประชุมให้ข้อมูลแก่สื่อมวลชน และการจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ ขณะเดียวกัน ธนาคารยังนำเสนอข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ ได้แก่ ข้อมูลนำเสนอ Investor Presentation ข้อมูลนำเสนอเศรษฐกิจรายเดือน (Investor Presentation: Monthly Economic Information) วารสารสารสัมพันธ์รายไตรมาส และวารสาร K-IR News เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้จัดให้มีช่วงเวลาสำรอง 7 วันก่อนการรายงานผลประกอบการรายไตรมาสต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Silent Period) โดยในระหว่างช่วงเวลาดังกล่าวจะงดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคารให้แก่บุคคลภายนอกในทุกช่องทาง อาทิ การรับนัดพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว การประชุมทางโทรศัพท์ หรือการประชุมแบบเป็นกลุ่ม ตลอดจนการตอบข้อซักถามที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคาร



นักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารได้จัดตั้งส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations Unit) สังกัดสำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์การ ตั้งแต่ปี 2541 เพื่อทำหน้าที่บริหารงานและจัดทำแผนงานของนักลงทุนสัมพันธ์ประจำปี รวมถึงเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของธนาคารตามข้อกำหนดของทางการอย่างเป็นระบบ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งชาวไทยและชาวต่างประเทศ รวมถึงการรับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และความคาดหวังของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ เพื่อรวบรวมนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการของธนาคาร แบบ Two-way Communications เพื่อสร้างเป้าหมายที่สอดคล้องกันในระยะยาว ขณะเดียวกันยังมีการบริหารจัดการดูแลสิทธิและผลประโยชน์ต่างๆ ของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ตลอดจนเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น อันเป็นการเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีและความน่าเชื่อถือของธนาคารในการสร้างมูลค่าที่สูงขึ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืนในระยะยาว อีกทั้งธนาคารได้จัดทำแบบสำรวจความพึงพอใจของผู้ถือหุ้นสถาบัน ผู้ถือหุ้นบุคคล นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีต่อการดำเนินงานของส่วนนักลงทุนสัมพันธ์เป็นประจำทุกปี เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ พัฒนาและปรับปรุงนโยบายการปฏิบัติงาน และกิจกรรมให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดและเป็นมาตรฐานสากล ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่องานนายทะเบียนหุ้นสามัญได้ที่บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้กำหนดจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้การปฏิบัติงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นไปอย่างถูกต้องครบถ้วน โปร่งใส สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ และระเบียบปฏิบัติของธนาคาร โดยในรอบปี 2562 ธนาคารดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ โดยผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meetings)	98	155	256
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Calls)	61	67	75
การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Group Analyst and Investor Meetings)	7	295	369
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conferences)	19	304	408
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Non-deal Roadshows)	6	120	189
การเข้าเยี่ยมชมกิจการ (Site Visits)	1	7	8
รวม	192	948	1,305

โดยในจำนวนข้างต้นนี้ เป็นการเข้าพบประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการ จำนวน 19 ครั้ง รวม 269 บริษัท หรือ 395 รายและมีบางบริษัทที่เข้าพบมากกว่า 1 รูปแบบ หรือมากกว่า 1 ครั้งในแต่ละรูปแบบ

นอกจากนี้ ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ร่วมส่งเสริมการดำเนินงานบนรากฐานของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน โดยการพัฒนารูปแบบการทำงานไปสู่รูปแบบดิจิทัลด้วยการลดปริมาณการใช้กระดาษอย่างต่อเนื่อง อาทิ ลดปริมาณการจัดพิมพ์เอกสาร และจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบดิจิทัล สำหรับรายงานหรือเอกสารที่จำเป็นต้องพิมพ์ตามข้อกำหนดของทางการได้จัดพิมพ์โดยใช้กระดาษ หมึกพิมพ์ และกระบวนการพิมพ์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เพื่อช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อันเป็นการร่วมดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

นักลงทุนและผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อธนาคารได้ที่

เลขานุการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่ 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 สำนักงาน
เลขานุการองค์การ เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ
กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10140 เว็บไซต์ : www.kasikornbank.com

งานนายทะเบียนหุ้นสามัญ

- บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
โทรศัพท์ : 02-0099999

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของ
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาใช้ โดยได้พิจารณาและตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะผู้นำ
ขององค์กร โดยกรรมการทั้งหมดได้พิจารณาหลักปฏิบัติดังกล่าวอย่างละเอียดรอบคอบและเข้าใจถึงประโยชน์และความสำคัญของ
การนำหลักปฏิบัติไปใช้สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืนเป็นอย่างดีแล้ว รวมทั้งได้ประเมินการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติในแต่ละข้อ
เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติสอดคล้องกับหลักปฏิบัติดังกล่าวตามความเหมาะสมของธุรกิจแล้ว สำหรับหลักปฏิบัติที่ไม่ได้นำมา
ปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารนั้น คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาและบันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการ

ทั้งนี้ ธนาคารให้ความสำคัญและยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงแนวปฏิบัติตาม
มาตรฐานสากล และนำมาปรับใช้โดยคำนึงถึงความโปร่งใสและความเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยในปี 2562
เมื่อเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และสมาคมส่งเสริม
สถาบันกรรมการบริษัทไทย มีหลักเกณฑ์บางเรื่องที่ธนาคารยังไม่ได้ปฏิบัติ ได้แก่

1. ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระและไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หากมีกรณีดังกล่าว
คณะกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ปัจจุบัน นายบัณฑูร ลำคำ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อสานต่อภารกิจต่อเนื่องที่สำคัญ
ให้เสร็จสิ้นสมบูรณ์และสร้างผู้นำรุ่นใหม่ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและครบถ้วนให้แก่องค์กรเพื่อความมั่นคงและยั่งยืน โดย
คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยมีกรรมการอิสระ 10 คน จาก
กรรมการทั้งหมด 18 คน และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการอิสระ เพื่อถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ
และคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 9/2562 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562 ได้มีมติ
อนุมัติตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ให้แต่งตั้งนางสาวชัตติยา อินทรวิชัย



กรรมการและกรรมการผู้จัดการ เป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สืบแทนนายบัณฑูร ลำคำ ที่ครบกำหนดสัญญา โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ถัดจากวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ปี 2563 เป็นต้นไป

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

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 18 คน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร และประสิทธิภาพและความชำนาญที่หลากหลายของคณะกรรมการสามารถกำกับดูแลการดำเนินการของธนาคารได้อย่างสมบูรณ์

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้ปรับปรุงนิยามกรรมการอิสระของธนาคารให้สอดคล้องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุนและรักษาสมดุลของการบริหารจัดการที่ดี โดยกรรมการอิสระมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร และนิยามกรรมการอิสระของธนาคารเข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน 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 ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้อง โยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม และให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของ

ธนาคาร และไม่เป็นผู้อถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะ ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

โดยในการพิจารณาคุณสมบัติกรรมการอิสระ สำหรับช่วงระยะเวลาย้อนหลัง ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้น เว้นแต่ได้รับผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ในปี 2562 ถึงปัจจุบัน ไม่มีกรรมการอิสระรายใดที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือให้บริการทางวิชาชีพกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคาร

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการได้กำหนดไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคาร ข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุกๆ 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 และผู้บริหารระดับสูงจะดำรงตำแหน่งกรรมการ ในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 บริษัทและเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และจัดให้มีระบบการรายงานการเป็นกรรมการในบริษัทอื่น โดยให้กรรมการยื่นข้อมูลทุกสิ้นเดือนมายังสำนักเลขานุการบริษัทเพื่อนำข้อมูลลงระบบ สำหรับผู้บริหารระดับสูงให้รายงานข้อมูลทุกสิ้นเดือนผ่านระบบโดยตรง ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการ ในบริษัทอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงแต่ละคน ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคาร และการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม กิจการร่วมค้า และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ปัจจุบัน ไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรายใดที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 3 บริษัท และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรายใดที่เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

การดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานกรรมการอาจเป็นกรรมการบริหารหรือเป็นกรรมการที่ไม่ได้ทำหน้าที่บริหาร นอกจากนี้ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาจเป็นบุคคลเดียวกันก็ได้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการอาจเป็นบุคคลเดียวกันก็ได้ ให้



คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการอิสระและแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการอิสระ (Lead Independent Director) โดยการเสนอแนะของกรรมการอิสระ เพื่อถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ปัจจุบัน นายบัณฑิต ลำคำ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการอิสระ ซึ่งมีนางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร เป็นประธานกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เสนอแนะและแสดงความเห็นในเรื่องที่สำคัญ เพื่อถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ และคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 9/2562 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562 ได้มีมติอนุมัติตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ให้แต่งตั้งนางสาวชัตติยา อินทรวิชัย กรรมการและกรรมการผู้จัดการ เป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สืบแทนนายบัณฑิต ลำคำ ที่ครบกำหนดสัญญา โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ถัดจากวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ปี 2563 เป็นต้นไป

บทบาทหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการมีหน้าที่จัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และบริหารธุรกิจของธนาคารตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้ และตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจรวมทั้งตามที่กำหนดในอำนาจดำเนินการของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารมีนายบรรยงค์ ลำคำ เป็นประธานกิตติมศักดิ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 18 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายบัณฑิต ลำคำ	ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
2. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	รองประธานกรรมการและประธานกรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ
3. นางสาวสุจิตพรณ ลำคำ	รองประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายปรีดี ดาวฉาย	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
5. นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
6. นายพิพิธ เอนกนิธิ	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
7. นายพัชร สมะลาภา	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
8. ดร.อภิชาติ จันทรเสน	กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
10. นายสราวุธ อยู่วัฒนา	กรรมการ	กรรมการอิสระ
11. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
12. นายกลินท์ สารสิน	กรรมการ	กรรมการอิสระ
13. นางพันธุ์ทิพย์ สุรทินนท์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
14. นายวิบูลย์ ฤกษ์ภู	กรรมการ	กรรมการอิสระ
15. นางศุภจิ สุธรรมพันธุ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
16. นายสาระ ลำคำ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
17. นายชนินท์ โทษะฉีก	กรรมการ	กรรมการอิสระ
18. นางสาวเจนนิศา คูวินิชกุล	กรรมการ	กรรมการอิสระ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดของธนาคาร กรรมการแต่ละคนเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารถูกกำหนดอย่างชัดเจนในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยสรุปดังนี้

1. ดูแลและจัดการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ให้ความเห็นชอบภารกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
3. พิจารณาและหารือเกี่ยวกับกลยุทธ์ที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ และอนุมัติในประเด็นสำคัญที่เกี่ยวกับทิศทางและนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมทั้งพิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณ และเป้าหมายการปฏิบัติงานที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ

4. ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร ความคืบหน้าในการบรรลุวัตถุประสงค์ และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง

5. ดูแลและพิจารณาความสมดุลของวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาว

6. พิจารณามอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ มีอำนาจดำเนินการในธุรกิจธนาคาร ภายใต้งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน และงบประมาณค่าใช้จ่ายที่คณะกรรมการได้อนุมัติให้ดำเนินการในโครงการต่างๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการจะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจดำเนินการที่ได้กำหนดไว้

7. พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลและแผนพัฒนาผู้บริหาร รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง

8. ดูแลกำกับให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

9. ดูแลให้มีการกำกับตรวจสอบ ทั้งจากผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีภายนอกให้ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ

10. อนุมัติงบการเงินประจำปี งบกำไรขาดทุน และงบดุล และดูแลให้มีการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

11. กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

12. ดูแลให้มีเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอ รวมถึงกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่เหมาะสม เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

13. ดูแลให้มีการสื่อสารในเรื่องต่างๆ กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและสาธารณชน

นอกจากนี้ เรื่องดังต่อไปนี้ต้องเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

1. เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร

2. เรื่องที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร

3. เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารเอง

4. เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามระเบียบที่ธนาคารวางไว้

5. เรื่องที่คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารได้วางไว้ เช่น เรื่องการอนุมัติเครดิต เป็นต้น

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดูแลการจัดส่งหนังสือนัดประชุม รวมทั้งเอกสารต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา

2. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
3. เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการธนาคาร
4. เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับธนาคารและตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้
5. ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
6. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดไว้โดยเฉพาะให้เป็นหน้าที่ของประธานกรรมการ

การสรรหากรรมการธนาคาร

ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่คณะกรรมการสรรหา พิจารณา คัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ตามนโยบายการสรรหากรรมการของธนาคาร โดยคำนึงถึงสัดส่วนและจำนวนที่เหมาะสมในด้านต่างๆ 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. สอดคล้องตามแบบสอบถามคุณสมบัติกรรมการของสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3. ต้องมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่ธนาคารกำหนด

กรณีกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมาประกอบการพิจารณาเลือกเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

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

เมื่อคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบแล้ว สำนักเลขานุการบริษัทจะดำเนินการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ไม่ว่าจะเป็นการแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ แต่งตั้งกรรมการใหม่ หรือแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง และในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่เห็นชอบ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะดำเนินการกระบวนการสรรหากรรมการใหม่

ภายหลังจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเลือกตั้งกรรมการ กรณีแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่ หรือภายหลังธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบแต่งตั้งกรรมการ กรณีแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่ง

ที่ว่างลง นอกจากถึงคราวออกตามวาระ สำนักเลขานุการบริษัทจะดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการ และรายงานต่อหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด

ในปี 2562 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ดำเนินการสรรหา รับการเสนอชื่อ และใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) เป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณา ทั้งนี้ ได้สรรหาบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์หลักของธนาคารที่มุ่งเน้นการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และรองรับโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ โดยต้องมีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร และเป็นไปตามนโยบายความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการ จากการพิจารณาเห็นว่า นางสาวเจนนิสา ภูวนิชกุล เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในด้านการบริหารธุรกิจอย่างดียิ่ง ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเลือกตั้ง นางสาวเจนนิสา ภูวนิชกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการธนาคาร

1. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 7 คนและไม่เกิน 18 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และเป็นกรรมการที่มีสัญชาติไทยไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งจะเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารหรือไม่ก็ได้ ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

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

2. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุกๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

3. กรรมการขอย่นพ้นจากตำแหน่งเมื่อถึงแก่กรรม ยื่นใบลาออกจากตำแหน่งก่อนถึงกำหนด ศาลมีคำสั่งให้ออก หรือที่ประชุมลงมติให้ออกจากตำแหน่ง หรือขาดคุณสมบัติตามที่ธนาคารกำหนด

4. หากตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการที่เหลืออยู่เลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนี้จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนดำรงตำแหน่งแทน

การมอบอำนาจโดยคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคาร โดยกรรมการธนาคาร ได้ทำหนังสือมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการเป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารเพื่อการดำเนินกิจการใดๆ ทั้งปวงของธนาคาร ภายในวงเงินที่กำหนด โดยสามารถมอบอำนาจช่วงให้ผู้ปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร เป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารได้ภายในขอบเขตความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล และในกรณีที่ต้องทำธุรกรรมใดสูงกว่าวงเงินดังกล่าว ให้นำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติวงเงินเป็นการเฉพาะสำหรับธุรกรรมนั้น

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน ซึ่งจะแจ้งกำหนดวันประชุมและวาระการประชุมทั้งปีล่วงหน้าตั้งแต่ต้นปี โดยปกติจะกำหนดทุกวันพฤหัสบดีสุดท้ายของเดือน และอาจมีการประชุมคณะกรรมการเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการบริษัทจะส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบที่มีสารสนเทศสำคัญครบถ้วนไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุมเสมอ เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในกรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลหรือเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัทและมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้ ทั้งนี้ วาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะแบ่งเป็นหมวดหมู่ชัดเจน และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ ซึ่งการกำหนดวาระจะผ่านการพิจารณาจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ โดยกรรมการทุกคนมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง หรือไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุจำเป็น และคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการทราบทุกเดือนด้วย

ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ รวมทั้งประเด็นการกำกับดูแลกิจการ และได้เชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมและรับทราบนโยบายโดยตรง สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับกรรมการที่ไม่สามารถมาประชุมได้ ธนาคารได้จัดให้มีระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด และระบบการนำเสนอผ่านระบบ WebEx นอกจากนี้ ได้จัดให้มีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมสาระสำคัญอย่างครบถ้วนแล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ และเอกสารประกอบอย่างเป็นระบบพร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบ และสะดวกในการสืบค้นอ้างอิงได้ ทั้งนี้ กรรมการธนาคารอาจขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญอิสระตามความเหมาะสมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมอยู่ในการประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร เรื่องที่อยู่ในความสนใจรวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ และแจ้งผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบด้วย

ในปี 2562 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวม 12 ครั้ง และประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง ในเดือนสิงหาคม โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการเปิดเผยไว้ในหัวข้อ การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2562

ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนหนึ่งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 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

ให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคาร ในเรื่องที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร

คณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการอิสระเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2556 มีบทบาทในการดูแลรักษาผลประโยชน์ของธนาคารโดยรวม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับผลประโยชน์อย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ และคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยการเสนอแนะและแสดงความคิดเห็นในเรื่องที่สำคัญและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร นักลงทุน และผู้ถือหุ้นรายย่อย อย่างอิสระ โปร่งใส โดยไม่มีส่วนได้เสียใดๆ เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการธนาคารมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระของธนาคารทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการอิสระประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 10 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	ประธานกรรมการอิสระ
2. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการ
3. นายสราวุธ อยู่วัฒนา	กรรมการ
4. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	กรรมการ
5. นายกลินท์ สารสิน	กรรมการ
6. นางพันธุ์ทิพย์ สุรพิณท์	กรรมการ
7. นายวิบูลย์ ฤกษ์ภู	กรรมการ
8. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	กรรมการ
9. นายชนินทร โทณวนิก	กรรมการ
10. นางสาวเจนนิสา ภูวนิชกุล	กรรมการ

คณะกรรมการอิสระมีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในปี 2562 ได้ประชุมทั้งสิ้น 11 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการอิสระมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการอิสระ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

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

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 และข้อสังเกตต่างๆ ของคณะกรรมการอิสระ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคาร
4. ประสานการติดต่อระหว่างผู้ถือหุ้นกับคณะกรรมการอิสระ
5. รับผิดชอบในการปฏิบัติงานเฉพาะเรื่องที่ต้องดำเนินการ โดยกรรมการอิสระ

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยปฏิบัติงานในการศึกษาและกลั่นกรองเรื่องสำคัญที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิดในแต่ละด้านและเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคาร ได้ตั้งคณะกรรมการคณะหนึ่ง เพื่อจัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการกำหนด และอาจตั้งที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการทำหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคาร ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2541 มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน โดยเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|------------------------------|---------------|
| 1. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ | ประธานกรรมการ |
| 2. นางพันธ์ทิพย์ สุรพิณท์ | กรรมการ |
| 3. นายสรวิทย์ อยู่วิทยา | กรรมการ |
| 4. นางสาวสุกจิ สุธรรมพันธุ์ | กรรมการ |

โดยนางพันธ์ทิพย์ สุรพิณท์ และนางสุกจิ สุธรรมพันธุ์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง และทบทวนการปฏิบัติงานตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2562 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการจัดหาที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพภายนอกเพื่อขอความเห็นหรือคำแนะนำในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบได้ตามความจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลต่างๆ ที่ต้องการ และเรียกให้ฝ่ายจัดการ เจ้าหน้าที่ของธนาคาร หรือบุคคลภายนอกเข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการตรวจสอบตามความเหมาะสม

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินประจำปีไตรมาส งวดหกเดือนและประจำปี รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านภาษีกับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีของธนาคาร 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 ตลอดจน พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และการประเมินผลงานหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
7. พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอแนะการแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชี และการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคาร และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
8. พิจารณานโยบายและกระบวนการของธนาคารเกี่ยวกับการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่การสอบบัญชี (Non-audit Services) ของสำนักงานของผู้สอบบัญชี และให้ความเห็นชอบการให้บริการดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
9. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้อง โกงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความโปร่งใส
10. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูล ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้อง โกงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการปฏิบัติการอื่นของธนาคารที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญให้มีความโปร่งใสและถูกต้อง
11. ดำเนินการให้มีการตรวจสอบในเบื้องต้นเมื่อได้รับทราบรายงานจากผู้สอบบัญชีกรณีผู้สอบบัญชีพบพฤติกรรมอันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
12. คู่มือและรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลจากผู้มีส่วนได้เสียที่ส่งถึงคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงข้อมูล/เบาะแสกรณีพบเห็นการกระทำที่ไม่เหมาะสมหรือไม่ถูกต้องที่ส่งมายังฝ่ายตรวจสอบโดยตรง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการมีความเหมาะสม
13. สอบทานประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในและสอบทานความถูกต้องของผลการประเมินตนเองตามนโยบายการป้องกันการทำผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ
14. รายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบทันทีที่มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในที่ยังมีจุดอ่อนและเป็นข้อบกพร่องอย่างมีนัยสำคัญ และกำกับดูแลให้มีการแก้ไขข้อบกพร่องและจุดอ่อนในการควบคุมภายในที่พบนั้นในทันที
15. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหลังจากการประชุมแต่ละครั้งและจัดทำรายงานสรุปกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
16. ทบทวนความเหมาะสมของข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้ครอบคลุมหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอการเปลี่ยนแปลงที่จำเป็นให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา
17. จัดให้มีการประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร
18. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ทางการกำหนด หรือคณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคาร ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คน โดยเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|--------------------------|---------------|
| 1. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายวิบูลย์ ลูสุวรรณ | กรรมการ |
| 3. นายสาระ ล่ำซำ | กรรมการ |
| 4. นายชนินทร โทณวนิก | กรรมการ |

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 4 ครั้ง โดยในปี 2562 ได้ประชุมทั้งสิ้น 5 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

คณะกรรมการธนาคาร ได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน โดยเป็น กรรมการอิสระจำนวน 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|---------------|
| 1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร | ประธานกรรมการ |
| 2. ดร.อภิชาติ จันทระเสน | กรรมการ |
| 3. นายกลินท์ สารสิน | กรรมการ |

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 3 ครั้ง โดยในปี 2562 ได้ประชุมทั้งสิ้น 9 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. พิจารณาและให้ความเห็นต่อข้อเสนอของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร
2. สร้างความมั่นใจว่าแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ และรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาได้รับการทบทวนอยู่เสมอเป็นระยะๆ
3. ทบทวนกลยุทธ์ในการให้ผลประโยชน์ตอบแทน และเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับรองและจัดการให้มีสิ่งจูงใจ ดำรงไว้ซึ่งพนักงานที่มีศักยภาพ รวมถึงให้คำแนะนำถึงการพิจารณาเงินเดือนหรือผลประโยชน์ต่างๆ แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
4. กำหนดระยะเวลาและเงื่อนไขต่าง ๆ ในการว่าจ้างประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทน การสรรหาและเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เมื่อถึงคราวจำเป็น
5. ทบทวนสัดส่วน จำนวน และความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะในการคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
6. กำกับดูแลการกำหนดคนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- 7.หารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้แน่ใจว่านโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของสถาบันการเงิน

การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่สรรหา คัดเลือก หรือรับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ตามกระบวนการสรรหา โดยร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการพิจารณาหลักเกณฑ์และเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยต่อไป สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานร่วมกับฝ่ายบริหารงานทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาคัดเลือกกลั่นกรอง ก่อนนำเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2561 โดยสมาชิกที่เป็นกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร สำหรับสมาชิกที่เป็นผู้บริหารมีวาระดำรงตำแหน่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการธนาคารและผู้บริหารที่เหมาะสมไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีสมาชิกจำนวน 9 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 5 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 สุรทินเชฐ์	สมาชิก
5. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	สมาชิก
6. นางสาวเจนนิสา อุวินิชกุล	สมาชิก
7. นายปรีดี ดาวฉาย	สมาชิก
8. นายพิพิธ เอนกนิธิ	สมาชิก
9. นายเรืองโรจน์ พูนผล	สมาชิก

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในปี 2562 ได้ประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
4. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยควรมีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่า นโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ รวมถึงมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
5. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง
6. มีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหัวหน้าหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

7. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ทางการกำหนด หรือคณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารอาจตั้งที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร และดูแลให้ธนาคารมีการจัดการและดำเนินกิจการต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และโดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2543 ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการ ประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ พนักงาน และบุคคลที่คณะกรรมการเห็นสมควร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการประกอบด้วยสมาชิก 6 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|--------|
| 1. นายบัณฑิต ลำคำ | ประธาน |
| 2. นายปรีดี ดาวฉาย | สมาชิก |
| 3. นางสาวจิตติยา อินทรวิชัย | สมาชิก |
| 4. นายพิพิธ เอนกนิธิ | สมาชิก |
| 5. นายพัชร สมะลาภา | สมาชิก |
| 6. นายเรืองโรจน์ พูนผล | สมาชิก |

คณะกรรมการมีการประชุมไม่น้อยกว่าเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่จำเป็นหรือไม่มีกิจการงานที่จะประชุมกัน หรือมีเหตุสมควรที่จะไม่มีการประชุม โดยในปี 2562 ได้ประชุมทั้งสิ้น 11 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. จัดการงานและดำเนินการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด หรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการเฉพาะกรณี
2. บริหารธุรกิจของธนาคารตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้ และตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจ รวมทั้งตามที่กำหนดในอำนาจดำเนินการของธนาคาร เพื่อบริหารธนาคารให้ประสบความสำเร็จและบรรลุเป้าหมายของธนาคาร
3. พิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ ตลอดจนเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบของคณะกรรมการ
4. ให้ประธานคณะกรรมการ หรือบุคคลที่ประธานคณะกรรมการมอบหมาย รายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบถึงกิจการที่คณะกรรมการได้ทำไปแล้ว อย่างไรก็ดี เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร เรื่องที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร เรื่องที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารเองหรือจะต้องปฏิบัติตามระเบียบของธนาคาร และเรื่องที่คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้เสนอเพื่อรับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อน

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2562

(หน่วย : ครึ่ง)

รายนามคณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการธนาคาร (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร (ประชุมทั้งหมด 1 ครั้ง)	คณะกรรมการ อิสระ (ประชุมทั้งหมด 11 ครั้ง)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการ (ประชุม ทั้งหมด 5 ครั้ง)	คณะกรรมการ ทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตรา ค่าตอบแทน (ประชุมทั้งหมด 9 ครั้ง)	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง (ประชุมทั้งหมด 4 ครั้ง)
นายบัณฑูร ล่ำซำ	12/12						
นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	12/12	1/1	11/11			9/9	4/4
นางสาวสุจิตพรพรณ ล่ำซำ	11/12	1/1					3/4
นายวีรดี ดาวฉาย ⁽¹⁾	12/12						1/1
นางสาวชัชติยา อินทรวิชัย	12/12						
นายทิทธิธ เอนกนิธิ	12/12						4/4
นายพัชร สมะลาภา ⁽²⁾	10/12						3/3
ดร.อภิรัช จันทระเสน	12/12	1/1				9/9	
น.ท. ทญ.นลินี ไทรบูลย์	12/12	1/1	10/11		5/5		
นายสราวุธ อัญญา	12/12	1/1	11/11	11/12			
ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	12/12	1/1	10/11	12/12			4/4
นายกลินท์ สารสิน	12/12	1/1	10/11			9/9	
นางพันธุ์ทิพย์ สุรพิณ	11/12	1/1	11/11	12/12			4/4
นายวิบูลย์ กุศลกุล	12/12	1/1	10/11		4/5		
นางสุภาณี สุธรรมพันธุ์	10/12	1/1	10/11	12/12			3/4
นายสาระ ล่ำซำ	12/12	1/1			5/5		
นายธนินท์ โทณวนิก	11/12	1/1	9/11		4/5		
นางสาวเจนนิศา คูวินิชกุล ⁽³⁾	9/9	1/1	8/8				3/3

9531701(1993) :

- (1) นายปรีดี ดาวฉาย ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2562
- (2) นายพัชร สมะลาภา พ้นจากการเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2562
- (3) นางสาวเจนนิสา สุวินิชกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2562 และกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2562

- จำนวนคณะกรรมการแต่ละคณะ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) :
 - คณะกรรมการธนาคาร จำนวน 18 คน
 - คณะกรรมการอิสระ จำนวน 10 คน
 - คณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4 คน
 - คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 4 คน
 - คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน จำนวน 3 คน
 - คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จำนวน 9 คน
 - (เป็นกรรมการธนาคาร 8 คน)

- รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมผ่านระบบ Teleconference ของแต่ละคณะ :

คณะกรรมการธนาคาร	นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	จำนวน 1 ครั้ง
	นางสาวตุจิตรรณธ ลำคำ	จำนวน 4 ครั้ง
	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา	จำนวน 1 ครั้ง
	นายวิบูลย์ กุศลกุล	จำนวน 1 ครั้ง
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา	จำนวน 1 ครั้ง
คณะกรรมการอิสระ	นายกลินท์ สารสิน	จำนวน 2 ครั้ง
คณะกรรมการตรวจสอบ	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา	จำนวน 1 ครั้ง
คณะกรรมการกำกับ	นายสาระ ลำคำ	จำนวน 1 ครั้ง
ดูแลกิจการ		
คณะกรรมการกำกับ	นายพัชร สมะลาภา	จำนวน 2 ครั้ง
ความเสี่ยง		

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์การทำงาน และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ เป็นผู้ให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ภารกิจ ค่านิยมหลัก กลยุทธ์ ซึ่งได้ทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2562 ได้ทบทวนและอนุมัติปรับปรุงวิสัยทัศน์และค่านิยมหลัก เพื่อให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจในระยะยาว รวมถึงการอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี กำกับดูแลและติดตามให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ และถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานทางกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกไตรมาส

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และร่วมกับฝ่ายจัดการเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารก้าวไปสู่การมีผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศอย่างยั่งยืนและต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้น สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การแต่งตั้งกรรมการหรือผู้บริหาร ในบริษัทของธนาคารกสิกรไทยดำเนินการ โดยหน่วยงานของธนาคารที่ดูแลบริษัทของธนาคาร ซึ่งการแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารในตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อดำรงตำแหน่งในบริษัทของธนาคารต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทราบ สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการเพื่อไปดำรงตำแหน่งกรรมการ ในบริษัทของธนาคาร จะนำเสนอต่อกรรมการผู้จัดการ และอนุมัติโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร จากนั้นหน่วยงานของธนาคารที่ดูแลบริษัทของธนาคารจะแจ้งไปยังบริษัทนั้น เพื่อให้บริษัทดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง เช่น นำเรื่องเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการมีหน้าที่กำหนดทิศทางกลยุทธ์และนโยบายของบริษัท กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และติดตามการบริหารงานเพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และนโยบายของบริษัท ได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนด ควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลและข้อกำหนดของธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งนั้นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนที่จะลงมติหรือใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังดูแลให้บริษัทมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงที่สอดคล้องกับธนาคาร จัดเก็บข้อมูลและบันทึกบัญชีที่สามารถตรวจสอบและจัดทำงบการเงินรวมได้ทันตามกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย และข้อกำหนดของทางกำกับดูแลตามแผนงานที่กำหนดเป็นประจำทุกปี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้อนุมัติ ประกาศใช้ และมีการทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงส่งเสริมให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเช่นกัน 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 ค่านิยมหลัก จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงาน รวมถึงการปกป้องสิทธิผู้ถือหุ้นและการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิ ซึ่งครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย โดยสะท้อนถึงแนวทางที่ใช้ปฏิบัติภายในของธนาคารที่จะทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2562 ธนาคารได้มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ และแนวปฏิบัติที่ดีแล้ว

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรเห็นความสำคัญของการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน มุ่งเน้นการรักษามาตรฐานและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยในปี 2562 ได้ดำเนินการดังนี้

- การให้พนักงานลงนามรับทราบจรรยาบรรณของพนักงาน
- การประชุมคณะกรรมการและผู้บริหารใหม่ ในหัวข้อหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อสร้างความเข้าใจและเป็นแนวปฏิบัติ สำหรับการประชุมคณะกรรมการใหม่ได้จัดให้มีการเรียนรู้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

• การสื่อความให้กรรมการและพนักงานได้รับทราบถึงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทยเกี่ยวกับการห้ามให้ข้อมูลผลประโยชน์ของธนาคาร

- การสื่อความนโยบายการงดรับของขวัญ ให้พนักงานธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินยึดถือปฏิบัติ
- การประชุมซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและป้องกันการทุจริต การควบคุมภายใน การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ และข้อกำหนดของทางการแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

- การอบรมหลักสูตร Corporate Governance, Risk Management and Compliance (GRC) แก่ผู้บริหาร
- การสื่อความแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ และหลักการกำกับดูแลกิจการ ผ่านช่องทางของธนาคาร ได้แก่ ระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ ในรูปแบบของจดหมายข่าว ธรรมเนียมการสื่อสาร โทรศัพท์วงจรปิดภายในองค์กร

- การสื่อความการปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของธนาคาร นโยบายการรับแจ้งข้อมูลหรือเบาะแส ผ่านระบบสื่อสาร โทรศัพท์วงจรปิดภายในองค์กร และระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

- การสื่อความแนวปฏิบัติ “รับคิดชอบ โปร่งใส ไม่เอาเปรียบ” จากผู้บริหารระดับสูง เพื่อเป็นแบบอย่างให้พนักงานนำไปใช้ในการปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ภายใต้หลักการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม อันเป็นพื้นฐานในการเติบโตอย่างยั่งยืน และเป็นการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร คือ (1) รับคิดชอบ : เข้าใจข้อกำหนด กฎเกณฑ์ และปฏิบัติต่อกฎอย่างเป็นธรรมภายใต้หลักการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (2) โปร่งใส : แจ้งข้อมูลสำคัญให้ครบถ้วน ถูกต้อง บอกทั้งข้อดี ข้อจำกัด ข้อยกเว้น ค่าธรรมเนียม อัตราดอกเบี้ย สิทธิที่ลูกค้าควรทราบให้ชัดเจน รวมทั้งนำเสนอทางเลือกให้ลูกค้า และ (3) ไม่เอาเปรียบ : ปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง ไม่ใช้อำนาจหรือหน้าที่ในการหาผลประโยชน์โดยมิชอบ ไม่กำหนดเงื่อนไขการขาย

- การจัดทำโครงการ CG Visit แก่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้คำปรึกษา ข้อเสนอแนะและสอบถามการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

- การจัดอบรมและเรียนรู้เกี่ยวกับจรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบผ่านระบบ e-Learning เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจแก่ผู้บริหารและพนักงานในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบอย่างถูกต้องและเหมาะสม และประเมินผลความรู้ความเข้าใจของพนักงานหลังการเรียนรู้ ซึ่งจะต้องผ่านเกณฑ์การประเมิน

- การให้คำแนะนำ ตอบข้อหารือ และให้ความรู้เกี่ยวกับข้อกฎหมาย หลักเกณฑ์ ข้อกำหนด ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ แก่กรรมการ ผู้บริหาร ฝ่ายงาน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- การร่วมแสดงพลังในงานวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย) ประจำปี 2562

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงาน

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

ธนาคารยึดมั่นจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1. มุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจ โดยการนำเสนอสินค้าที่มีคุณภาพและให้บริการที่เป็นเลิศกับลูกค้า
2. มุ่งมั่นให้มีผลการดำเนินงานที่ดีเลิศอย่างต่อเนื่อง
3. สรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสิทธิภาพ พัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง และให้เงินเดือนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป
4. ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี วางตัวเป็นกลาง มุ่งสร้างความเจริญให้สังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
5. ให้ความสำคัญต่อทุกฝ่าย
6. ยึดมั่นจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต
7. ปกป้องรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ภายใต้มาตรฐานจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพ
8. ดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบเชิงผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ
9. พร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า
10. ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณของพนักงาน มีสาระสำคัญ ประกอบด้วย (1) หลักการและจรรยาบรรณหลักที่ธนาคารมุ่งหวัง (2) การเคารพกฎหมาย บ้านเมืองและรักษากฎระเบียบของธนาคาร (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) กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางารเมือง (16) ของขวัญ และผลประโยชน์ (17) การรายงานการละเมิดจรรยาบรรณของพนักงาน

ธนาคารได้กำหนดในจรรยาบรรณดังกล่าวถึงหลักการพื้นฐานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานในหน้าที่และการปฏิบัติงานตาม วิชาชีพของกรรมการและพนักงาน ซึ่งสามารถศึกษารายละเอียดได้จากจรรยาบรรณของพนักงานและเว็บไซต์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญสอดคล้องกับจรรยาบรรณของพนักงาน โดยมีรายละเอียด วิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่พนักงาน ผู้ปฏิบัติงาน และสนับสนุนให้บริษัทของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทให้บริการสนับสนุนงาน ต่อธนาคารกสิกรไทย จัดทำและทบทวนจรรยาบรรณและกำหนดระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ โดยสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและ ข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลบริษัทด้วย

ส่วนธรรมาภิบาลองค์กร สำนักเลขานุการบริษัท ดำเนินการทบทวนจรรยาบรรณของพนักงานให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดี และดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณและวัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการสื่อความแนว ปฏิบัติตามจรรยาบรรณแก่พนักงานทุกคนอย่างมีประสิทธิภาพ สม่ำเสมอ และต่อเนื่อง และรายงานผลต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคาร ได้จัดให้มีฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน เพื่อประเมินประสิทธิผลของ การปฏิบัติ

ในปี 2562 ฝ่ายตรวจสอบได้จัดให้มีการประเมินความเข้าใจต่อจรรยาบรรณของพนักงานให้กับผู้บริหารและพนักงานในทุก ระดับ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจต่อจรรยาบรรณและหลักการที่ธนาคารมุ่งหวัง และเพื่อส่งเสริมการดำเนิน ธุรกิจอย่างยั่งยืน

การแต่งตั้งและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ในการแต่งตั้ง ผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชี ที่เสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2562 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 11,335,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 18,029,600 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การใช้บริการอื่นของผู้สอบบัญชีและกำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติไว้ใช้ในการ ปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าบริการดังกล่าวไม่กระทบต่อความเป็นอิสระในการให้บริการสอบบัญชีภายใต้การพิจารณาของ คณะกรรมการตรวจสอบ

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

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 1,900,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการ ไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 2,450,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 6,429,600 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการ ไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 8,980,700 บาท

การประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยจัดทำการประเมิน 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 ประเด็นและอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา และเพิ่มประสิทธิผลการทำงาน ตลอดจนพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยในปี 2562 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานและเลขานุการบริษัทได้ส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานให้แก่กรรมการทุกท่านเพื่อทำการประเมิน และได้สรุปผลการประเมินและนำข้อเสนอแนะจากความเห็นของกรรมการเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารทราบ และนำส่งผลการประเมินแบบไขว้และข้อเสนอแนะแก่กรรมการเป็นรายบุคคล นอกจากนี้ ได้จัดให้มีการทบทวนแนวทางและประเด็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยฝ่ายตรวจสอบและสำนักเลขานุการบริษัททุก 2 ปี เพื่อพัฒนาและปรับปรุงการประเมินผลให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้มีการดำเนินการเป็นประจำทุกปี โดยกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินเกี่ยวกับประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2562 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงาน และเลขานุการคณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการชุดย่อยได้ส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานให้แก่กรรมการแต่ละคณะเพื่อทำการประเมิน และได้สรุปผลการประเมินและนำข้อเสนอแนะจากความเห็นของคณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการชุดย่อยเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเรียบร้อยแล้ว

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อยได้กำหนดบรรทัดฐานเพื่อใช้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานเป็นช่วงคะแนนตั้งแต่ 1 ถึง 5 หรือตั้งแต่ระดับควรปรับปรุงอย่างมากจนถึงดีเยี่ยม และจากการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2562 พบว่า มีผลคะแนนโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับดีถึงดีเยี่ยม กล่าวคือ ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ คณะกรรมการชุดย่อย กรรมการรายบุคคล เป็นไปตามเป้าหมายหรือสูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี เพื่อประเมินการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายและแผนงานประจำปีตามที่ร่วมกันกำหนดไว้ โดยคณะกรรมการที่ไม่รวมกรรมการที่เป็นผู้บริหารได้เห็นชอบหลักเกณฑ์การประเมิน ซึ่งสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจในระยะยาว และได้

สื่อความให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบเกณฑ์การประเมินล่วงหน้า ทั้งนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะนำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร การประเมินนี้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ที่กำหนดในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะเป็นผู้แจ้งผลการประเมินและความคิดเห็นของกรรมการให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบ ก่อนการอนุมัติค่าตอบแทนประจำปี

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศหรือให้ข้อมูลแก่กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ เพื่อได้รับทราบบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับธนาคาร อาทิ การกำกับดูแลกิจการที่ดี ยุทธศาสตร์ธนาคารกสิกรไทย ทรัพยากรบุคคล เทคโนโลยีสารสนเทศ แนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คำชี้แจงเกี่ยวกับพันธะทางกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องในฐานะกรรมการบริษัทจดทะเบียน ข้อบังคับคณะกรรมการชุดต่าง ๆ นโยบายที่สำคัญของธนาคาร และคู่มือเกี่ยวกับกรรมการสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นกระบวนการเพื่อสร้างความเข้าใจแก่กรรมการเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการและการประกอบธุรกิจของธนาคาร และการให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ทั้งในรูปแบบเอกสารและการนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการ ซึ่งธนาคารได้จัดปฐมนิเทศกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งในปี 2562 จำนวน 1 คน คือ นางสาวเจนนิสา ภูวนิชกุล เรียบร้อยแล้ว

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ธนาคารยังคงมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการผู้บริหารและผู้บริหารปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท การกำกับการปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายใน บัญชีและการเงิน นักลงทุนสัมพันธ์ การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเข้าร่วมสัมมนาและเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือสถาบันอิสระอื่นๆ อย่างต่อเนื่องตามแผนและงบประมาณที่กำหนดไว้ และธนาคารได้จัดให้มีการให้ความรู้แก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง ฯลฯ อย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว และในปี 2562 กรรมการทุกท่านได้รับการพัฒนาความรู้ด้านการกำกับดูแลกิจการ ข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ กรรมการทุกท่านได้เข้าอบรม ร่วมบรรยาย หรือสัมมนาเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
1. นายบัณฑิต ลำคำ	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “MFA CEO Forum ครั้งที่ 19” กรมเศรษฐกิจระหว่างประเทศ กระทรวงการต่างประเทศ สัมมนา “เศรษฐกิจจีนในทศวรรษหน้าและผลกระทบกับภูมิภาคอาเซียน” สมาคมธุรกิจไทยรุ่นใหม่ สัมมนา “Asia-Pacific Agri-Food Innovation Week” Singapore
2. คุณกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร “ผู้บริหารระดับสูงด้านองค์ความรู้และความร่วมมือทางธุรกิจจีน รุ่น 1” มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย สัมมนา “Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน” ธนาคารแห่งประเทศไทย สัมมนา “AustCham's Women in Leadership Committee event: Ready to Lead: Women, Rise to the Top” The Australian-Thai Chamber of Commerce
3. นางสาวสุจิตพรณ ลำคำ	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน” ธนาคารแห่งประเทศไทย สัมมนา “Bangkok Sustainable Banking Forum 2019: An Industry Wake-up Call” ธนาคารแห่งประเทศไทย สัมมนา “Digital Transformation Workshop with Microsoft” Microsoft

	<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา “Dreamforce Executive VIP program” Salesforce, San Francisco, USA • สัมมนา “Thailand CEO Roundtable” McKinsey & Company
4. นายปรีดี ดาวฉาย	<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา “Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน” ธนาคารแห่งประเทศไทย • สัมมนา “Bangkok Sustainable Banking Forum 2019: An Industry Wake-up Call” ธนาคารแห่งประเทศไทย • สัมมนา “แนวพระราชดำริ ภูมิคุ้มกันสังคม-วัคซีนธุรกิจยั่งยืน” หนังสือพิมพ์ประชาชาติธุรกิจ • สัมมนา “Roadmap 5G ดันไทยนำ ASEAN” มติชน
5. นางสาวจิตติยา อินทรวิชัย	<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา “Global Summit of Women” The GlobeWomen Research and Education Institute, a non-profit organization based in Washington, DC, USA • สัมมนา “Essential IT for Non IT Executives” Massachusetts Institute of Technology • สัมมนา “Bangkok Sustainable Banking Forum 2019: An Industry Wake-up Call” ธนาคารแห่งประเทศไทย
6. นายพิพิธ เอนกนิธิ	<ul style="list-style-type: none"> • หลักสูตร “การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 61” วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ • สัมมนา “Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน” ธนาคารแห่งประเทศไทย • สัมมนา “Game Changer เกมใหม่ เปลี่ยนอนาคต” หนังสือพิมพ์ประชาชาติธุรกิจ
7. นายพัชร สมะลาภา	<ul style="list-style-type: none"> • หลักสูตร “Advance Management Program (AMP196)” Harvard Business School • สัมมนา “Google Zeitgeist 2019” Google • สัมมนา “ASEAN Business and Investment Summit (ABIS) 2019” The Thai Bankers Association • สัมมนา “The 2nd Indo-Pacific Business Forum” สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
8. ดร.อภิชัย จันทรเสน	<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา “Bangkok Sustainable Banking Forum 2019: An Industry Wake-up Call” ธนาคารแห่งประเทศไทย
9. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	<ul style="list-style-type: none"> • หลักสูตร “ผู้บริหารระดับสูงด้านนวัตกรรมบริการ รุ่น 1” มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย • หลักสูตร “ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่น 29” สถาบันวิทยาการตลาดทุน • สัมมนา “Microsoft Envision Summit 2019” Microsoft (Thailand) Ltd. • สัมมนา “Bangkok Sustainable Banking Forum 2019: An Industry Wake-up Call” ธนาคารแห่งประเทศไทย
10. นายสราวุธ อยู่วัฒนา	<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา “Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน” ธนาคารแห่งประเทศไทย
11. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	<ul style="list-style-type: none"> • หลักสูตร “ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 13” สถาบันวิทยาการพลังงาน • หลักสูตร “อบรมสร้างความเชี่ยวชาญคดีปกครองเฉพาะด้านในเรื่องกฎหมายมหาชนเศรษฐกิจ” สำนักงานศาลปกครอง • หลักสูตร “การพัฒนานักบริหารรุ่นใหม่และเตรียมความพร้อมขึ้นสู่ตำแหน่งที่สูง” สำนักงานคณะกรรมการการประกอบกิจการพลังงาน

12. นายกลินท์ สารสิน	<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา “โครงการอบรมด้านภาวะผู้นำและการบริหารองค์การ E President Training” หอการค้าไทยร่วมกับสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย • สัมมนา “หอการค้าทั่วประเทศ ครั้งที่ 37” หอการค้าแห่งประเทศไทย • สัมมนา “ASEAN Business and Investment Summit 2019 (ABIS 2019)” สภาที่ปรึกษาธุรกิจอาเซียน กระทรวงการต่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์ และคณะกรรมการร่วมภาคเอกชน 3 สถาบัน
13. นางพันธุ์ทิพย์ สุรทินนท์	<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา “Bangkok Sustainable Banking Forum 2019: An Industry Wake-up Call” ธนาคารแห่งประเทศไทย
14. นายวิบูลย์ อุตสกุล	<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา “Bangkok Sustainable Banking Forum 2019: An Industry Wake-up Call” ธนาคารแห่งประเทศไทย
15. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา “National Director Conference 2019” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • สัมมนา “Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน” ธนาคารแห่งประเทศไทย • สัมมนา “ASEAN Women CEOs Summit” The ASEAN Women Entrepreneurs Network
16. นายสาระ ล่ำซำ	<ul style="list-style-type: none"> • หลักสูตร “การพัฒนาผู้บริหารระดับสูง” สำนักงานตำรวจแห่งชาติ • สัมมนา “อนาคตประกันสุขภาพในยุคดิจิทัล” สมาคมประกันชีวิตไทยร่วมกับสมาคมประกันวินาศภัย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย • สัมมนา “กรรมการบริษัทประกันภัย ประจำปี 2562” สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
17. นายชนินทร โทณวนิก	<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา “National Director Conference 2019” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
18. นางสาวเจนนิศา คุวินิชกุล	<ul style="list-style-type: none"> • หลักสูตร “Director Certification Program (DCP) รุ่น 278/2019” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • สัมมนา “Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน” ธนาคารแห่งประเทศไทย

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

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ธนาคารดำเนินธุรกิจบนรากฐานของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ด้วยการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีธรรมาภิบาลที่ดี เพื่อสร้างความสมดุลทั้งทางด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่ออำนวยความสะดวกสูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และสอดคล้องตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ

ในปี 2562 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาทบทวนนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อให้สอดคล้องกับประเด็นสาระสำคัญของธนาคารและแนวโน้มด้านความยั่งยืนระดับโลก โดยเพิ่มนโยบายเรื่องการปรับตัวและบรรเทาผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ พร้อมทั้งปรับนโยบายการสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจที่เป็นมิตรและคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และนโยบายการดำเนินงานของธนาคารที่เป็นมิตรและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมให้มีความชัดเจนยิ่งขึ้น

กรอบการดำเนินงาน เป้าหมาย และนโยบายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

กรอบการดำเนินงาน
ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน



ธนาคารให้ความสำคัญ
กับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน
(Sustainable Development Goals: SDGs)
ขององค์การสหประชาชาติ
จำนวน 9 เป้าหมายหลัก ซึ่งสอดคล้อง
ตามประเด็นสาระสำคัญของธนาคาร
 อีกทั้งให้การสนับสนุนอีก 8 เป้าหมาย
 เพื่อสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่
ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

เป้าหมาย

นโยบาย การดำเนินงาน ด้านการพัฒนา อย่างยั่งยืน

* รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับธนาคาร
และประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน
ทั้งของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย
สามารถอ่านเพิ่มเติมได้ในรายงาน
การพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2562
บนเว็บไซต์ของธนาคาร



การสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืน

ด้านเศรษฐกิจ

- การดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี
- การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางและตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง
- การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
- การให้ความรู้ทางการเงินกับสาธารณะชน
- การรักษาความปลอดภัยและความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า
- การพัฒนาสู่รางวัลนวัตกรรมที่มีมูลค่าเพิ่ม

การเป็นพลเมืองที่ดีของสังคม

ด้านสังคม

- การดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม
- การพัฒนาบุคลากรในองค์กร
- การดูแลสุชนอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน
- การดำเนินงานด้านการพัฒนาคุณภาพเยาวชน สังคม และสาธารณประโยชน์ต่างๆ

การมุ่งสู่สังคมคาร์บอนเป็นศูนย์

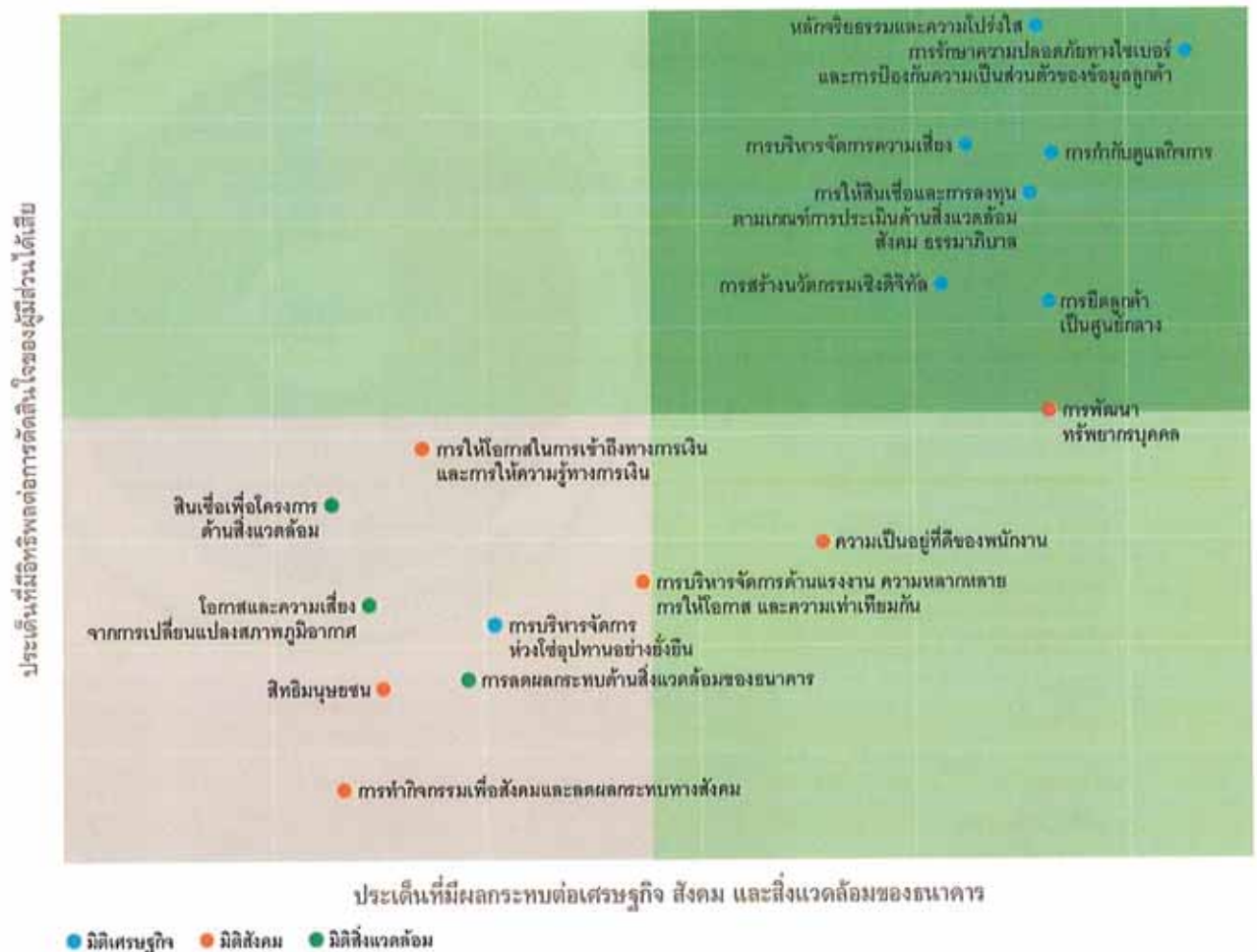
ด้านสิ่งแวดล้อม

- การปรับตัวและบรรเทาผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
- การดำเนินงานของธนาคารที่เป็นมิตรและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- การสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจที่เป็นมิตรและคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

การกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ

ธนาคารมีการบริหารจัดการประเด็นด้านความยั่งยืนด้วยการรวบรวมและจัดลำดับความสำคัญของประเด็นที่มีผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมของธนาคาร และประเด็นที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสีย โดยเทียบเคียงกับมาตรฐานด้านความยั่งยืนระดับโลก ประเด็นที่ธนาคารขึ้นในระดับโลกให้ความสำคัญ และประเด็นที่สำคัญของธนาคารในปี 2561 ซึ่งครอบคลุมทุกประเด็น ผนวกกับการประเมินความเสี่ยงทั้งในปัจจุบันและความเสี่ยงที่คาดว่าจะมีโอกาสเกิดขึ้น และอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยผ่านกระบวนการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า/คู่ธุรกิจ คู่แข่ง เจ้าหนี้ หน่วยงานกำกับดูแล ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม ในรูปแบบต่างๆ อาทิ การสำรวจความคิดเห็นและการพูดคุยแบบพบหน้า เพื่อนำมุมมองและข้อคิดเห็นมาวิเคราะห์จัดลำดับความสำคัญ ตลอดจนวางแนวทางในการดำเนินงานให้ตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียอย่างถูกต้องเหมาะสม โดยในปี 2562 ธนาคารจัดลำดับประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน ดังนี้

การจัดลำดับประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน



การเปลี่ยนแปลงการรายงานประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ

ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญตามแนวทาง GRI Standards: Core Option ที่ระบุในรายงานฉบับนี้ เปลี่ยนแปลงจากรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนปี 2561 จาก 20 ประเด็น เป็น 17 ประเด็น โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ประเด็น “การรักษาความปลอดภัยและความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า” และประเด็น “การบริหารความเสี่ยงด้านไซเบอร์” ในปี 2561 ถูกรวมไว้ในประเด็น “การรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์และการป้องกันความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า” ในปี 2562

2. ประเด็น “การสร้างการเข้าถึงทางการเงิน” และประเด็น “การให้ความรู้ทางการเงิน” ในปี 2561 ถูกรวมไว้ในประเด็น “การให้โอกาสในการเข้าถึงทางการเงินและการให้ความรู้ทางการเงิน” ในปี 2562

3. ประเด็น “การวัดผลและประเมินผลกระทบ” ในปี 2561 ไม่ปรากฏเป็นประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญในปี 2562

นอกจากนี้ ธนาคารได้สื่อสารเรื่องราวการดำเนินงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเพื่อดำเนินการแบ่งปัน และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ให้เกิดการขับเคลื่อนอย่างยั่งยืนไปพร้อมกันทั้งระบบตลอดทั้งปี

การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

การดำเนินงานด้านเศรษฐกิจ

ธนาคารดำเนินยุทธศาสตร์มุ่งสู่การเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตธุรกิจของลูกค้า อาทิ การร่วมกับ Shopee และ Lazada ให้บริการสินเชื่อเงินด่วนเพื่อธุรกิจออนไลน์อนุมัติภายใน 1 นาทีผ่าน K PLUS การพัฒนาฟังก์ชันการโอนเงินสดด้วย QR Code ผ่าน K PLUS ที่สาขาและตู้เอทีเอ็มของธนาคาร การให้บริการเคแบงก์เซอร์วิสที่ไประณีย์ไทย บิ๊กซีซูเปอร์เซ็นเตอร์ และเคาน์เตอร์เซอร์วิส@7-11 การพัฒนาระบบหนังสือค้าประกันอิเล็กทรอนิกส์ผ่านเทคโนโลยีบล็อกเชน 100% ให้กับกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ออนไลน์ตลอด 24 ชั่วโมง การเปิดตัว MADHUB ศูนย์รวมโซลูชันครบวงจรของคนค้าออนไลน์ตอบโจทย์การเติบโตธุรกิจอีคอมเมิร์ซครบทุกมิติ การร่วมมือกับธนาคารออมสินในโครงการเอทีเอ็มสีขาวผ่านตู้เอทีเอ็มออมสิน-กสิกรไทย เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายและส่งเสริมการใช้ทรัพยากรทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการพัฒนาช่องทางบริการที่ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม

ด้านธุรกิจต่างประเทศ ธนาคารยังคงดำเนินยุทธศาสตร์เพื่อยกระดับการเป็นธนาคารแห่งภูมิภาค (Regional Digital Bank) ตอบสนองโอกาสการขยายธุรกิจของลูกค้าไปยังภูมิภาคอาเซียน โดยมีแผนขยายธุรกิจในสาธารณรัฐประชาชนจีน สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และราชอาณาจักรกัมพูชา รวมทั้งแผนการยกระดับสำนักงานผู้แทนเป็นสาขาของธนาคารในสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามและสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาในอนาคต ด้านธุรกิจการให้บริการทางการเงินดิจิทัล ธนาคารยกระดับการให้บริการชำระเงินผ่านช่องทาง e-Wallet ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาวด้วยการเพิ่มฟังก์ชันให้ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าและร้านค้ามากขึ้น เปิดการให้สินเชื่อส่วนบุคคลผ่านช่องทาง โมบายแอปพลิเคชันในราชอาณาจักรกัมพูชา นอกจากนี้ ธนาคารขยายธุรกิจผ่านการเป็นส่วนหนึ่งของระบบนิเวศทางธุรกิจของอุตสาหกรรมในประเทศเป้าหมาย CCLMVI และยังร่วมกับพันธมิตรธุรกิจอีคอมเมิร์ซของสาธารณรัฐอินโดนีเซีย นำร่องเพื่อผลักดันธุรกิจไทยและสินค้าสู่เวทีแห่งภูมิภาคในอนาคต

การดำเนินงานด้านสังคม

คณะกรรมการธนาคารปรับปรุงนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้ครอบคลุมการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ตลอดจนคู่ค้าและกิจการร่วมค้า ซึ่งสอดคล้องตามหลักกฎหมายและมาตรฐานสากลที่สำคัญ อาทิ หลักการชี้แนะว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชนขององค์การสหประชาชาติ หลักการด้านมนุษยธรรมและสิทธิขององค์การแรงงานระหว่างประเทศและข้อตกลงโลกแห่งสหประชาชาติ นอกจากนี้ ธนาคารได้ร่วมกับชุมชน หน่วยงานภาครัฐ เอกชน และภาคีเครือข่ายทุกส่วน ดำเนินงานด้านสังคม อาทิ โครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนผ่านเว็บไซต์ AFTERKLASS โครงการน่านเพาะพันธุ์ปัญญาเพื่อปฏิรูปกระบวนการคิดและการเรียนรู้ของนักเรียนและครูในรูปแบบใหม่ในจังหวัดน่าน โครงการมูลค่าเพิ่มอินทรีย์ผ่านกระบวนการชีววิทยาสังเคราะห์ในจังหวัดน่าน การสนับสนุนงบประมาณ การมอบสิ่งของ การให้ความ



ช่วยเหลือในยามฉุกเฉิน การสนับสนุนให้พนักงานทำกิจกรรมใน โครงการทำดี ทำได้ และการทำจิตอาสาของพนักงานตาม เจตนารมณ์กรีนดีเอ็นเอ นอกจากนี้ ในด้านการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล ธนาคารให้ความสำคัญเรื่องการเคารพในความ แตกต่างหลากหลายและความเท่าเทียมทั้งในด้านเพศ อายุ การศึกษา สัญชาติ เชื้อชาติ ศิพว ศาสนา สิทธิความเป็นพลเมือง วิถีทางเพศ และความทุพพลภาพ ตั้งแต่การสรรหา การรักษานักงานให้อยู่กับองค์กร การพัฒนาศักยภาพพนักงาน การดูแล ความปลอดภัย ชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมที่ดีในการทำงาน และการสร้างความผูกพันของพนักงานทั้งในภาพรวมและระดับ สายงาน เพื่อให้สอดคล้องกับผู้รับช่วงต่อการทำงานให้สามารถเติบโตไปพร้อมกับองค์กรได้ในอนาคต

การดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทำหน้าที่ Chief Environmental Officer เพื่อขับเคลื่อนงาน ด้านสิ่งแวดล้อม และเพิ่มนโยบายเรื่องการปรับตัวและบรรเทาผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเป็นหนึ่งในนโยบาย ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร โดยตั้งเป้าหมายระยะยาวเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานของธนาคาร ลงร้อยละ 20 ภายในปี 2563 (จากปีฐาน 2555) ซึ่งในปี 2562 ธนาคารลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกลงร้อยละ 15.70 (จากปีฐาน 2555) นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมอื่นๆ อาทิ การเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยแห่งแรกที่ชดเชยการปล่อยก๊าซ การรับอนไดออกไซด์เป็นศูนย์ (Carbon Neutral) เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน การร่วมลงนามกำหนดแนวทางการดำเนินกิจการธนาคาร อย่างยั่งยืนด้านการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบร่วมกับสมาชิกสมาคมธนาคารไทยตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยการนำปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) มาเป็นเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อ การส่งเสริมให้ภาคธุรกิจ ดำเนินงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ผ่านการสนับสนุนทางการเงินให้แก่ธุรกิจพลังงานทดแทนและธุรกิจด้านการอนุรักษ์พลังงาน และสิ่งแวดล้อม การสนับสนุนการดำเนินโครงการรักษ์ป่าไม้ร่วมกับชุมชนในการศึกษาและขับเคลื่อนยุทธศาสตร์การอนุรักษ์ และฟื้นฟูทรัพยากรป่าไม้ของจังหวัดน่าน การสร้างเครือข่ายความร่วมมือของชุมชนจังหวัดน่านและภาคส่วนต่างๆ ทั้งภาครัฐและ เอกชน การพัฒนาเด็กและเยาวชนให้มีความรับผิดชอบและจิตสำนึกในการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ รวมถึงการพัฒนาและ ส่งเสริมอาชีพทางเลือกเพื่อให้คนกับป่าไม้อยู่ร่วมกันอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ธนาคารได้ร่วมขับเคลื่อน โครงการน่านแซนด์บ็อกซ์ ในฐานะตัวแทนภาคเอกชนและภาคประชาชนที่จะร่วมกันปฏิรูปและหาวิธีการแก้ปัญหา เพื่อพัฒนาเป็นต้นแบบสำหรับจังหวัดอื่น ทั่วประเทศ

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

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

ธนาคารยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรงและจริยธรรม รวมถึงผูกพันในการสร้างและดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน โดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน มีการจัดทำข้อกำหนด นโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นด้านการขายและการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ตามนโยบายและระเบียบที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด เพื่อให้พนักงานเข้าใจบทบาทหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง มีแนวทางการปฏิบัติงาน และมีกระบวนการขายและให้บริการตั้งแต่ต้นจนจบกระบวนการ (end-to-end process) ที่ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดและเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการดูแลและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection) โดยจัดให้มีกระบวนการในการจัดการข้อมูลอย่างบูรณาการ ตั้งแต่การจัดเก็บ การเข้าถึง การใช้ และการเปิดเผยข้อมูล เพื่อให้มั่นใจได้ว่าข้อมูลต่าง ๆ ได้รับการดูแลอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับกฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่ดี รวมถึงธนาคารได้ยกระดับการป้องกันภัยคุกคามด้านไซเบอร์ (Cybersecurity) อย่างต่อเนื่อง

ธนาคารจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอ มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ เพื่อพัฒนาทักษะการปฏิบัติงานแก่พนักงาน อันเป็นการส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดคล้องกับธุรกิจและสภาพการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ ยังจัดให้มีคู่มือพนักงาน ซึ่งกำหนดระเบียบวินัย จรรยาบรรณในวิชาชีพ และบทลงโทษกรณีกระทำความผิดวินัยและความผิดขั้นร้ายแรงไว้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรมต่อลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมความแข็งแกร่งของการกำกับดูแล และเสริมสร้างวัฒนธรรมของการควบคุมที่สอดคล้องกันในทุกระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงพัฒนาและบรรจุหลักสูตรอบรมเรื่อง Governance, Risk Management and Compliance ไว้ในแผนการฝึกอบรมผู้บริหารของธนาคาร และหลักสูตร e-Learning เรื่องการควบคุมภายในสำหรับพนักงาน

ธนาคารมีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยง ที่อาจมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร ครอบคลุมความเสี่ยงในระดับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ฝ่ายงาน และหน้าที่งานต่างๆ และจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน

ธนาคารกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานและจัดโครงสร้างการควบคุมที่เหมาะสมในทุกส่วนงาน โดยกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุมและประเมินผล เพื่อก่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะได้รับการระบุและดำเนินการให้ตรงตามระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

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

ธนาคารกำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในยังคงดำเนินไปอย่างครบถ้วนและเหมาะสมตามที่ได้ออกแบบไว้ และสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้ โดยได้กำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลทั้งการติดตามและประเมินผลระหว่างกระบวนการปฏิบัติงาน และการติดตามและประเมินผลเป็นรายครั้ง ซึ่งข้อบกพร่องของการควบคุมภายในจะถูกรายงานต่อผู้มีส่วนที่รับผิดชอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูง ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยการกำกับดูแลให้มีระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทำหน้าที่สอบทานประสิทธิภาพและความเหมาะสมของกระบวนการดังกล่าว รวมถึงพิจารณาผลการตรวจสอบที่สำคัญของฝ่ายตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย พร้อมทั้งติดตามการปรับปรุงแก้ไขและความคืบหน้าของการดำเนินการที่สำคัญต่างๆ และรับทราบรายงานความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ภัยคุกคามรูปแบบใหม่ที่เกิดขึ้นทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงแนวทางการจัดการ โดยมีฝ่ายจัดการทำหน้าที่จัดการงานและดำเนินการต่างๆ รวมทั้งติดตามการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยง ประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม

การตรวจสอบภายในโดยฝ่ายตรวจสอบมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ใช้หลักการตรวจสอบที่เน้นความเสี่ยงเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากร และประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการ นโยบายระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงาน และจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน โดยมีการทบทวนและปรับแผนการตรวจสอบให้สามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสม รวมถึงความเสี่ยงใหม่ๆ ที่เกิดขึ้น เช่น ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber risks) และได้นำหลักการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง (Continuous Audit) การวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) และการตรวจสอบเชิงบูรณาการ (Integrated Audit) มาประยุกต์ใช้อย่างต่อเนื่อง อีกทั้งได้เตรียมความพร้อมสำหรับการตรวจสอบเทคโนโลยีใหม่ๆ เช่น Blockchain, Biometrics และ AI/ML โดยการออกแบบแนวการตรวจสอบในเรื่องดังกล่าว ฝ่ายตรวจสอบยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการพัฒนาความรู้ด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรมทางการเงินใหม่ๆ เพื่อรองรับการเติบโตของธนาคารในยุคดิจิทัล นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบยังได้ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานแก่หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบตามลักษณะและขอบเขตของงานที่เป็นไปตามความตกลงร่วมกัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ในปี 2562 ฝ่ายตรวจสอบได้พัฒนาวิธีการประเมินวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) เพื่อยกระดับกระบวนการกำกับดูแลของธนาคาร และจัดให้มีการประเมินความเข้าใจต่อจรรยาบรรณของพนักงานให้กับผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานมี



ความเข้าใจต่อจรรยาบรรณและหลักการที่ธนาคารมุ่งหวัง ทั้งนี้ ฝ่ายตรวจสอบมีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามมาตรฐานสากลของการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งจัดให้มีการประเมินและปรับปรุงคุณภาพของงานเทียบกับมาตรฐานสากลของการปฏิบัติงานของวิชาชีพตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงจัดให้มีการประเมินจากผู้สอบทานภายนอกที่มีความเป็นอิสระเป็นประจำทุก 5 ปี

ฝ่ายตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระยังได้รับมอบหมายให้เป็นอีกหนึ่งช่องทางที่รับแจ้งข้อมูล รวมถึงเบาะแสที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารโดยตรง ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีกระบวนการจัดการข้อมูลหรือเบาะแสที่ได้รับรายงานเข้ามาอย่างโปร่งใสและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีนายสุรศักดิ์ ดุษฎีเมธา ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นผู้ที่มีความซื่อสัตย์ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสมต่อการปฏิบัติหน้าที่

ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางราชการหรือกฎเกณฑ์ภายในของธนาคาร โดยกำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามข้อกำหนดของทางราชการ สื่อความข้อกำหนดทางการและอบรมพนักงานที่เกี่ยวข้อง ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับข้อกำหนดทางการ ติดตามกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และสอบทานการปฏิบัติงาน มีการรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง หรือคณะกรรมการธนาคาร โดยมีนายไพศาล วรเศรษฐศิริ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ 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 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2562	2561
เงินรับฝาก	20,144	18,097
เงินให้สินเชื่อ	276	162
ภาระผูกพัน	1	1

2. รายการบัญชีเพิ่มเติมระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า ซึ่งธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกัน โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

- 2.1 เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และภาระผูกพัน ระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2562			2561			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ ผู้บริหารร่วม
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บริษัทย่อย								
บจก. หลักทรัพย์จัดการ กองทุนกรุงไทย	-	3,564	-	-	3,480	1	100	นางสาวชัชติยา อินทวิชัย นายสิน วัฒนชัยวัฒน์ นายสุรเดช เกียรติธนากร นางนิศานา อู่พิทักษ์
บจก. ศูนย์วิจัยกรุงไทย	-	124	-	-	115	-	100	นางสาวชัชติยา อินทวิชัย ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย
บมจ. หลักทรัพย์ กรุงไทย	-	13,210	-	-	10,674	419	99.99	นายปริดี ดาวฉาย นายคุณธ์ จิตต์แจ้ง นายธิตี ตันติภูพานันท์
บจก. ดีเอสจีกรุงไทย	105,150	1,878	-	99,459	1,293	-	100	นายพิทักษ์ อนันต์ นายสุรัตน์ อธิภาวิวัฒน์ นางสาวศรียา อธิภาวิวัฒน์ นายวรวิทย์ เกียรติทวีวัฒน์ นายปัญญา คงคาพิศาล
บจก. แฟคเตอร์ แอนด์ อสังหาริมทรัพย์ กรุงไทย	20,141	30	667	17,887	75	1,098	100	นายปริดี ดาวฉาย นายสุรัตน์ อธิภาวิวัฒน์ นายทวิช ธนะพานันท์ นางสาวณัฏฐา วรประสิทธิ์
บจก. กรุงไทย เทคโนโลยี และการเงิน	-	85	-	-	62	-	100	นายจรงค์ รัตนเกียรติ นางสาวทศพร เจียมประเสริฐ

	2562			2561			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ ผู้บริหารร่วม
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. กสิกร แอ็บส์	-	40	79	-	20	74	100	นายจงรัก รัตนเพียร
บจก. กสิกร ซอฟท์	-	517	1,690	-	285	866	100	นายจงรัก รัตนเพียร
บจก. กสิกร โปร	-	72	-	-	54	-	100	นายจงรัก รัตนเพียร
บจก. กสิกร เซิร์ฟ	-	178	-	-	297	385	100	นายจงรัก รัตนเพียร
บจก. กสิกร เอกซ์	-	3	-	-	3	-	100	นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง นายจงรัก รัตนเพียร
บจก. เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง	-	681	-	-	656	-	51	นางสุจิตพรพรณ ถ้ำจำ นายปริทัศน์ คาวลาช นายพิพิธ เอนกนิธิ นายสาระ ถ้ำจำ นายวีรวัฒน์ นิตะทังกูร นายจงรัก รัตนเพียร
บจก. ธนาคารกสิกรไทย	-	283	-	-	249	-	100	นายพจนารถ แสงพุกภักดิ์ ดร.วิชัย ธรรมคำพิชัย นางสาวดัชชาเรย์ นันทิวัชรินทร์ ดร.กรินทร์ บุญเลิศวิชัย นางสุนันท์ ศิริอักษร
บจก. ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน)	-	739	175	-	374	198	100	นายพิพิธ เอนกนิธิ นายภัทรพงศ์ กัณหะสุวรรณ นายอนันต์ ลากสุขสถิต นางสาวดัชชาเรย์ นันทิวัชรินทร์ นายวรวิทย์ เกียรติวิวัฒน์ นายวงศ์พัฒน์ พันธุ์เจริญ นางสาวจวรินทร์ เมตตาภา
บจก. ร่วมทุน เค - เอสเอ็นอี	-	74	-	-	32	-	100	นายสุรัตน์ ถิลาทวิวัฒน์ นายทวี ชีระสุนทรวงศ์ นายวรวิทย์ เกียรติวิวัฒน์
บจก. นีคอน เวเนเจอร์ แคปิตอล	-	54	-	-	346	-	100	นางสาวจิตติยา อินทวิชัย นายพิพิธ เอนกนิธิ นายจงรัก รัตนเพียร ดร.กรินทร์ บุญเลิศวิชัย นายชัย เหลืองอาภา นายธนพงษ์ ณ ระนอง
บจก. กสิกร วิชั่น	-	50	-	-	507	-	100	นายภัทรพงศ์ กัณหะสุวรรณ นายอนันต์ ลากสุขสถิต ดร.กรินทร์ บุญเลิศวิชัย นายชัย เหลืองอาภา นางสาวศิริพร วงศ์ศรีภพ นายสุปรินชา ลิ้มปัญญาชนโกวิท
บจก. กสิกร โกลบอล เทคเนคส์*	-	117	-	-	-	-	100	-

	2562			2561			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ ผู้บริหารร่วม
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บมส. เพทาย	-	20	-	-	65	-	100	นายอดิพัฒน์ อัสวจินดา
บจก. ไทเกอร์ส พลัส	-	36	-	-	72	-	100	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายสุวัฒน์ เจริญวิจิตรชัย นางสาววาสนา สุระกิจ นายพรชัย ชงนพกุล
บจก. ไทเกอร์ส แอปไพร์ซ	-	156	-	-	100	-	100	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายสุวัฒน์ เจริญวิจิตรชัย
บจก. รักษาความปลอดภัย ไทเกอร์ส กันภัย	6	407	-	6	381	-	100	นายปรัชญา เกิดแก้วฟ้า
บจก. ไทเกอร์ส แมเนจเม้นท์	-	16	-	-	22	-	100	นายคุณันต์ จิตต์แจ้ง นายอดิพัฒน์ อัสวจินดา
บจก. ไทเกอร์ส ฟาซิลิตี้ แมเนจเม้นท์	-	72	-	-	71	-	100	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายสุวัฒน์ เจริญวิจิตรชัย นายพรชัย ชงนพกุล
บจก. รักษาความปลอดภัย ไทเกอร์ส เซอร์วิส	-	102	-	-	105	-	100	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายสุวัฒน์ เจริญวิจิตรชัย นายพรชัย ชงนพกุล
บจก. ไทเกอร์ส สโตร์เรจ	-	36	-	-	41	-	100	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายสุวัฒน์ เจริญวิจิตรชัย
บจก. ไทเกอร์ส เอช อาร์	-	83	-	-	53	-	100	นายกิตติพงศ์ กุ่มม้น นางสุนันท์ ศิริอักษร นางสาวนพพร เจียมประเสริฐ
บจก. ไทเกอร์ส เซอร์วิส ซัพพอร์ท	-	199	-	-	181	-	100	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายปวรศรี เชนฐพงศ์พันธุ์
บจก. ไทเกอร์ส คอลเลกชั่น	-	52	-	-	43	-	100	นายคุณันต์ จิตต์แจ้ง นายอดิพัฒน์ อัสวจินดา
บจก. ไทเกอร์ส เทรนนิ่ง	-	18	-	-	26	-	100	นางสุนันท์ ศิริอักษร
บจก. หลักทรัพย์จัดการเงิน ร่วมลงทุนข้าวกล้า	-	25	-	-	24	-	100	นายสุวัฒน์ อีลาทวีวัฒน์
บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต	-	1,231	341	-	1,872	537	38.25	นางสุจิตพรธณ ลำข้า นายสวระ ลำข้า นายสุวัฒน์ อีลาทวีวัฒน์ นายพิภวัตร ภัทรนาวิก
บจก. เมืองไทย โบรกเกอร์	-	15	-	-	5	-	50.98	-
บจก. เอ็มที อินซัวร์ โบรกเกอร์	-	12	-	-	9	-	38.25	-
บจก. ฟูเจีย เวเนเจอร์ แคปิตอล	-	48	-	-	19	-	38.25	นางสุจิตพรธณ ลำข้า นายสวระ ลำข้า
บจก. โอเงิน***	-	296	-	-	-	-	51	-

	2562			2561			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ ผู้บริหารร่วม
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. บิคอน อินเตอร์เฟซ	-	4	-	-	3	-	100	-
บจก. ไทรเกรส มัลติ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์	-	134	-	-	180	-	100	นางสาวศรียา อัครศรี
บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า บจก. ศูนย์ประมวลผล	-	56	-	-	38	-	30	นายทิลวัฑ์ สันติวิสุทธิ นายอมร สุวจิตตานนท์
บจก. เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์	-	586	-	-	211	-	25.43	นายปรีดี ดาวฉาย
บจก. บีซีไอ (ประเทศไทย)**	-	147	-	-	-	-	22.17	นายทิลวัฑ์ สันติวิสุทธิ
Sovannaphum Life Assurance PLC	-	-	-	-	-	-	18.74	นายสาระ ล่ำซำ
บจก. กสิกร โกลด์	-	1,978	-	-	178	-	50	นายพัชร ณะธำภา นายวีร วัฒน ปัทมวงกูร

- * เมื่อวันที่ 2 มกราคม 2562 ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ บริษัท กสิกร โกลบอล เพย์เม้นท์ จำกัด มีทุนจดทะเบียน 200 ล้านบาท ชำระแล้วจำนวน 120 ล้านบาท โดยธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100
- ** เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2562 และ 21 มิถุนายน 2562 ธนาคารได้ลงทุนใน บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นจำนวน 118 ล้านบาท โดยธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 28.48 และในเดือนกันยายน 2562 บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด มีการเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นใหม่ ทำให้สัดส่วนในการถือหุ้นของธนาคารลดลงเป็นร้อยละ 22.17%
- *** เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2562 ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ บริษัท โอเงิน จำกัด โดยบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 มีทุนจดทะเบียน 5 ล้านบาท และในวันที่ 8 พฤศจิกายน 2562 บริษัท โอ เงิน จำกัด ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วอีกจำนวน 295 ล้านบาท รวมเป็นทุนชำระแล้วเต็มจำนวนทั้งสิ้น 300 ล้านบาท

- 2.2 บริษัทย่อยและกิจการร่วมค้าบางแห่ง ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและรับบริการจากธนาคาร อายุตามสัญญา 1-2 ปี ซึ่งคิดค่าเช่าระหว่างกันในราคาทุนบวกค่าใช้จ่ายและค่าบำรุงรักษาอาคารที่เพิ่มขึ้นจากการให้เช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีค่าเช่าและค่าบริการที่จะได้รับจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามอายุสัญญาเช่าคงเหลือเป็นจำนวน 43 ล้านบาท และ 53 ล้านบาท ตามลำดับ
- 2.3 ธนาคารได้ทำสัญญารับบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับกลุ่มบริษัทกสิกร บิซิเนส-เทค โน โลยี กรุ๊ป และบริษัท บิคอน อินเตอร์เฟซ จำกัด อายุสัญญา 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคตเป็นจำนวน 1,651 ล้านบาท และ 1,445 ล้านบาท ตามลำดับ

2.4 รายได้และค่าใช้จ่าย ระหว่างธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
บริษัทย่อย				
รายได้ :				
ดอกเบี้ยรับ	-	-	3,067	2,707
เงินปันผลรับ	-	-	4,826	3,464
ค่าธรรมเนียมรับ	-	-	679	4,413
รายได้อื่น	-	-	9,385	6,023
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	152	145
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	7,533	6,483
บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า				
รายได้ :				
เงินปันผลรับ	78	115	78	115
ค่าธรรมเนียมรับ	8	10	8	10
รายได้อื่น	4	4	4	4
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	10	-	10	-
ค่าธรรมเนียมจ่าย	10	-	10	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	271	247	271	247

3. เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และภาระผูกพันระหว่างธนาคารกับกิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร และสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเข้าไปมีอำนาจจัดการและหรือถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ โดยธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกันซึ่งเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2562			2561			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหารร่วม / ผู้ถือหุ้น	ความ สัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน			
บจก. กระทั่งแดง**	-	3	-	-	-	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา น.ส.กานา หลั่งธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรักษ์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ นาคากรรมการอิสระ ที่นอกรรมการอิสระ ที่นอกรรมการอิสระ ที่นอกรรมการอิสระ ที่นอกรรมการอิสระ ที่นอกรรมการอิสระ
บจก. กิฟเฟริน สกายไลน์ ชูนิตี้	-	204	-	-	157	-	80 15.99	- น.ค.พญ.นลินี ไพบูลย์	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่ มีความเกี่ยวข้องกัน กรรมการอิสระ
บจก. กู้ดเชิร์ฟ*	-	-	-	-	2	-	12	นางสายพิน ทนโยธิน	ที่นอกรรมการอิสระ
บจก. กริสต์ล ทุคบอลกลับ*	-	-	-	-	1	-	13.85	นายจิรวัฒน์ สุภรณ์ไพบูลย์	ผู้บริหารสายงานธุรกิจ บริการโทรเวทแบงค์
บจก. กานะบานะ	-	4	-	-	4	-	60 20	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา น.ส.รัชศุตา ประเทืองวงศ์	กรรมการอิสระ คู่สมรสกรรมการอิสระ
บจก. ควาณลิโน เซอร์วิส**	-	12	-	-	-	-	21	นายเฉลิม อยู่วิทยา	ที่นอกรรมการอิสระ
บจก. ควาณลิโน มอเตอร์**	-	151	19	-	-	-	21	นายเฉลิม อยู่วิทยา	ที่นอกรรมการอิสระ
บจก. เกทีที พร็อพเพอร์ตี้ ทีเวลลอโบนท์	-	25	-	-	31	-	16.66 16.66 16.66 16.66 16.66 16.66	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรักษ์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ ที่นอกรรมการอิสระ ที่นอกรรมการอิสระ ที่นอกรรมการอิสระ ที่นอกรรมการอิสระ ที่นอกรรมการอิสระ
บจก. เครื่องดื่มกระทั่งแดง	-	1,729	-	-	1,443	-	14.29 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	น.ส.กานา หลั่งธรา นายสรวิทย์ อยู่วิทยา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรักษ์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	นาคากรรมการอิสระ กรรมการอิสระ ที่นอกรรมการอิสระ ที่นอกรรมการอิสระ ที่นอกรรมการอิสระ ที่นอกรรมการอิสระ ที่นอกรรมการอิสระ
บจก. เครื่องดื่มสปอนเซอร์	-	1	-	1	-	-	17	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
บจก. แครายกอล์ฟ**	-	2	-	-	-	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา น.ส.กานา หลั่งธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรักษ์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ นาคากรรมการอิสระ ที่นอกรรมการอิสระ ที่นอกรรมการอิสระ ที่นอกรรมการอิสระ ที่นอกรรมการอิสระ ที่นอกรรมการอิสระ

	2562			2561			สัดส่วน การถือ หุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหารร่วม / ผู้ถือหุ้น	ความ สัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน			
บจก. เจทีบี (ประเทศไทย)	-	72	-	-	62	-	24 23.95	นายชนินท์ ไทฉวนิก นายกนิษฐ์ สารสิน	กรรมการอิสระ ที่น้องกรรมการอิสระ
บจก. เกล็ดสุขร่วมพัฒนา	-	2	-	-	2	-	35	นางสายทิพย์ พลไชยชิน	ที่น้องกรรมการอิสระ
บจก. เซ็นทรัลคอสท์	-	3	-	-	3	-	14.28	นายสราวุธ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.ภาวณา หลั่งธรา	นารดากรรมการอิสระ
							14.28	นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา	ที่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.บุษวี อยู่วิทยา	ที่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา	ที่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา	ที่น้องกรรมการอิสระ
บจก. เซอร์เคียวเฮอบอลเบค	-	13	-	-	11	-	14.28	นายสราวุธ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.ภาวณา หลั่งธรา	นารดากรรมการอิสระ
							14.28	นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา	ที่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.บุษวี อยู่วิทยา	ที่น้องกรรมการอิสระ
บจก. เดอเบล	-	210	-	-	449	-	17	น.ส.บุษวี อยู่วิทยา	ที่น้องกรรมการอิสระ
							17	น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา	ที่น้องกรรมการอิสระ
							16	นายสราวุธ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
							16	นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา	ที่น้องกรรมการอิสระ
							16	น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา	ที่น้องกรรมการอิสระ
							16	น.ส.สุปรีชา อยู่วิทยา	ที่น้องกรรมการอิสระ
บจก. เดอะ เทนนิสคลับ ทราเวล เซอร์วิส	3	4	3	3	4	3	12	-	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้องกัน
บจก. คลาสน้อยเจ้าพระยาวิ พรเทพทรีตี้ส์	-	1	-	-	1	-	14.28	นายสราวุธ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.ภาวณา หลั่งธรา	นารดากรรมการอิสระ
							14.28	นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา	ที่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.บุษวี อยู่วิทยา	ที่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา	ที่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา	ที่น้องกรรมการอิสระ
บจก. โคจินา ไทยแลนด์	-	9	-	-	5	-	14.28	น.ส.สุปรีชา อยู่วิทยา	ที่น้องกรรมการอิสระ
							10.72	นางกนิษฐ เมืองกระจำ	ที่น้องรองประธาน กรรมการ
							10.58	นายโทธิพงษ์ ลำคำ	นารดากรรมการ
							24	นายชนินท์ ไทฉวนิก	กรรมการอิสระ
							14.28	นายสราวุธ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.ภาวณา หลั่งธรา	นารดากรรมการอิสระ
บจก. ทวีวีธ (ที.อี.ที.)	-	3	-	-	2	-	14.28	นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา	ที่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.บุษวี อยู่วิทยา	ที่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา	ที่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา	ที่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.สุปรีชา อยู่วิทยา	ที่น้องกรรมการอิสระ
							14.28	น.ส.สุปรีชา อยู่วิทยา	ที่น้องกรรมการอิสระ

	2562			2561			สัดส่วน การถือ หุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหารร่วม / ผู้ถือหุ้น	ความ สัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน			
บจก. ที ซี - กรุงเทพ คอนโด	-	9	-	-	6	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลั่งธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.บุษรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ นารดากรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. ที ซี สาทร คอนโด	-	2	-	-	13	-	17.85 17.85 17.85 17.85 14.28 14.28	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.บุษรี อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลั่งธรา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ นารดากรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. ที.ซี.เวนดิง แอนด์ โซลูชั่น อินดัสทรีส์	-	21	-	-	28	-	16.25 16.25 16.25 15 15 15	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา น.ส.บุษรี อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. ที.ซี. คอนโด แอนด์ ดีพาร์ตเมนต์โฮม	-	4	-	-	3	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลั่งธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.บุษรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ นารดากรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. ที.ซี. ปิ่นเกล้า พรอพเพอร์ตี้ส์	-	13	-	-	7	-	15 15 15 15 15 15	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.บุษรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. ที.ซี. สมุทรปราการ คอนโด	-	1	-	-	1	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลั่งธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.บุษรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ นารดากรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. ที.ซี.ฟาร์มมาเคม	-	98	-	-	59	-	16.66	นางสายพิน ทนไธชิน	พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. ที.ซี.ฟาร์มมาซูดกอด อุตสาหกรรม	-	2,733	-	-	5,060	3	16.75 16.25 16.25 16.25 16.25 16.25	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.บุษรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ

	2562			2561			สัดส่วน การถือ หุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหารร่วม / ผู้ถือหุ้น	ความ สัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน			
บจก. ที.ซี.ร่วมเกล้า คอนโด	-	6	-	-	5	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลั่งธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ มาดการกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ
บจก. ที.ซี.สุขุมวิทคอนโด 101 แอนด์ คอนซัลแตนท์	-	30	-	-	1	-	14	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
บจก. ที.ซี.เทรดดิ้ง แอนด์ ลิสซิ่ง*	-	-	-	-	2	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลั่งธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ มาดการกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ
บจก. ที.ซี.นัยจีน	-	3	-	-	2	-	14	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
บจก. ที.ซี.นัยจีน อุตสาหกรรม	-	17	-	-	13	-	14	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
บจก. ธน โชนิ อพาร์ทเมนต์**	-	1	-	-	-	-	16.15	นายทิพากร สายพัฒนา	รองกรรมการผู้จัดการ
บจก. นครชัยศรีก่อสร้าง	-	1	-	-	1	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลั่งธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ มาดการกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ
บจก. น้ามะเขือเทศ (ประเทศไทย)	-	12	-	-	12	-	14.30 14.30 14.30 14.30 14.30 14.30 14	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลั่งธรา	กรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ มาดการกรรมการอิสระ
บจก. นิธิธำรง	-	10	-	-	27	-	70.06 29.92	นางสุภาวธน์ ลำช้า นายบัณฑูร ลำช้า	ที่นึ่งประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร ประธานกรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บจก. บางกอก อาร์คิเทคเจอร์ วีเสิร์ช	-	10	-	-	8	-	99.97	นายวรุณ สมะลาภา	ที่นึ่งกรรมการผู้จัดการ

	2562			2561			สัดส่วน การถือ หุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหารร่วม / ผู้ถือหุ้น	ความ สัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน			
บจก. บางบอนผลิตภัณฑ์อาหาร	-	1	-	-	1	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลั่งธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธธีรค์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ นารดากรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ
บจก. บางปะกงผลไม้**	-	1	-	-	-	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลั่งธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธธีรค์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ นารดากรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ
บจก. บางปะกงผลิตภัณฑ์อาหาร	-	1	-	-	1	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลั่งธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธธีรค์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ นารดากรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ
บมจ. บวรพาคอล์ฟ	-	66	3	-	66	3	16.55 16.55 16.55 16.55	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ
บจก. เบ็ญจางค์วัฒน์	-	26	-	-	26	-	78.18	นางศุภวรรณ ถ้ำช้าง	ที่้องประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร
บจก. ปราชญ์วิฤกศาสตร์ อินดิคส์	-	5	-	-	8	-	49	-	ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน กิจการที่มีความเกี่ยว โยงกัน
บจก. ปิยะศิริ**	-	1	-	-	-	-	26.99 19.33	- ท่านผู้หญิง ชนิด ปิยะอุย	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยว โยงกัน นารดากรรมการอิสระ
บจก. แปดริ้วผลไม้**	-	3	-	-	-	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลั่งธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธธีรค์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ นารดากรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ



	2562			2561			สัดส่วน การถือ หุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหารร่วม / ผู้ถือหุ้น	ความ สัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน			
บจก. แปรรูปผลิตภัณฑ์ อาหาร**	-	1	-	-	-	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสราวุธ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลั่งธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.ศุภธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ นารดากรรมการอิสระ ที่นอกระบบการอิสระ ที่นอกระบบการอิสระ ที่นอกระบบการอิสระ ที่นอกระบบการอิสระ ที่นอกระบบการอิสระ
บจก. ผลิตภัณฑ์ผลไม้ไทย	-	15	-	-	11	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสราวุธ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลั่งธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.ศุภธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ นารดากรรมการอิสระ ที่นอกระบบการอิสระ ที่นอกระบบการอิสระ ที่นอกระบบการอิสระ ที่นอกระบบการอิสระ ที่นอกระบบการอิสระ
บจก. พทล**	-	1	-	-	-	-	80	นายบัณฑิต ลำคำ	ประธานกรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บจก. พัทธภัณฑ์**	-	2	-	-	-	-	30.53	นายสราวุธ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
บจก. ที แอนด์ เอส**	32	50	-	-	-	-	-	นางวรรณพร ทวีประภา	ที่นอกระบบการ
บจก. มหานครผลิตภัณฑ์ อาหาร**	-	1	-	-	-	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสราวุธ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลั่งธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.ศุภธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ นารดากรรมการอิสระ ที่นอกระบบการอิสระ ที่นอกระบบการอิสระ ที่นอกระบบการอิสระ ที่นอกระบบการอิสระ ที่นอกระบบการอิสระ
บมจ. เมืองไทยประกันภัย**	-	483	-	-	-	-	20 -	- นางนวลพรรณ ลำคำ	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้องกัน ที่นอกระบบการ
บจก. ยุทธภัณฑ์	-	10	-	-	10	-	20.13 18.13	นางยุภา ลำคำ นายสราวุธ ลำคำ	นารดากรรมการ กรรมการ
บจก. ยุทธภัณฑ์	-	1	-	-	1	-	47.93 11.99	- นายสราวุธ ลำคำ	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้องกัน กรรมการ
บจก. ยู เทคโนโลยี่ กรุ๊ป (ประเทศไทย)**	-	12	-	-	-	-	50.99	น.ส.จุฬารัตน์ ฐิติวิญญู	ที่นอกระบบการอิสระ
บจก. รักษาความปลอดภัย เอ็มแอลเอส	-	8	-	-	5	-	19.99 15	นายณัฐ สรรสิน พล.ต.จ.ชินภัทร สรรสิน	ที่นอกระบบการอิสระ ที่นอกระบบการอิสระ
บจก. วาปี ฟู๊ดส์ โอ**	-	6	-	-	-	-	-	นางวรรณพร ทวีประภา	ที่นอกระบบการ
บจก. เวสโธ ฟาร์มาซูติคอล	-	8	1	3	1	1	25.32	นางสายทิพย์ พทลโยธิน	ที่นอกระบบการอิสระ

	2562			2561			สัดส่วน การถือ หุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหารร่วม / ผู้ถือหุ้น	ความ สัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน			
บจก. สาขาสกสส	-	1	-	-	1	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลั่งธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ นารดากรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ
บจก. สตอร์มเบรกเกอร์ เวนเจอร์**	-	8	-	-	-	-	30	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
บจก. สติวเวอร์เตอร์ สตูดิโอ	3	7	-	5	1	-	45	น.ส.ณัฐธิดา สมะลาภา	ที่้องกรรมการผู้จัดการ
บจก. สติวเวอร์พัฒนา	-	7	-	-	1	-	15	นายบัณฑิต ล่ำซำ	ประธานกรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บจก. สัมภาษณ์**	-	1	-	-	-	-	14.29 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	น.ส.ภาวณา หลั่งธรา นายสรวิทย์ อยู่วิทยา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	นารดากรรมการอิสระ กรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ
บจก. สุนทรสงคราม ซูเปอร์มาร์เก็ต แอนด์ ฟู้ด เซ็นเตอร์	-	10	-	-	6	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลั่งธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ นารดากรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ
บจก. สุนทรสาครผลไม้	-	1	-	-	8	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลั่งธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ นารดากรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ
บจก. สมุช คาร์แบนด์**	-	1	-	-	-	-	25.50	นายเฉลิม อยู่วิทยา	ที่้องกรรมการอิสระ
บจก. สยาม ไวนอร์ โฮลดิ้ง**	-	5	-	-	-	-	77.67	นายเฉลิม อยู่วิทยา	ที่้องกรรมการอิสระ
บจก. สวนสัตว์เปิดบ้านสร้าง	-	10	-	-	8	-	14.31 14.31 14.31 14.31 14.31 14.31 14.11	นายสรวิทย์ อยู่วิทยา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.นุชรี อยู่วิทยา น.ส.ปณิดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลั่งธรา	กรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ ที่้องกรรมการอิสระ นารดากรรมการอิสระ
บจก. สุภาพรวิชัย	2	1	-	1	1	-	99.97	นางสุกวรรณ ล่ำซำ	ที่้องประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร

	2562			2561			สัดส่วน การถือ หุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหารร่วม / ผู้ถือหุ้น	ความ สัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน			
บจก. สุวินทวงศ์กอล์ฟ	-	1	-	-	1	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลั่งธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.บุษรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ นารดากรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ
บจก. หอนงปลาตะเพียน กอล์ฟ**	-	3	-	-	-	-	14.45 14.25 14.25 14.25 14.25 14.25 14.25	น.ส.ภาวณา หลั่งธรา นายสราวุฒิ อยู่วิทยา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.บุษรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	นารดากรรมการอิสระ กรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ
บจก. หอนงโทกอล์ฟ**	-	1	-	-	-	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลั่งธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.บุษรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ นารดากรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ
บจก. หาดแก้วโกโลเต็นแซนด์	-	2	1	-	7	1	11.24	ท่านผู้หญิง ชนิดต์ ปิยะอุย	นารดากรรมการอิสระ
บจก. อลูเมท**	436	2	42	-	-	-	20 15	นางอัญญา ภูวนิชกุล นายชเนศ ภูวนิชกุล	นารดากรรมการอิสระ บิดากรรมการอิสระ
บจก. อินเตอร์ซอสโปรดักท์	-	1	-	-	1	-	14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา น.ส.ภาวณา หลั่งธรา นายจิรวัฒน์ อยู่วิทยา น.ส.บุษรี อยู่วิทยา น.ส.ปนัดดา อยู่วิทยา น.ส.สุทธิรัตน์ อยู่วิทยา น.ส.สุปรียา อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ นารดากรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ ที่นึ่งกรรมการอิสระ
บจก. เอจี่ รีสอร์ท	-	4	-	-	4	-	34.66 10.66 10.66 10.66	ดร.อภิชัย จันทระเสน นายอภิชน จันทระเสน นายอภิโชค จันทระเสน นายอภิราม จันทระเสน	กรรมการและที่ปรึกษา กฎหมาย บุตรบรรณนิติภาวะ กรรมการและที่ปรึกษา กฎหมาย บุตรบรรณนิติภาวะ กรรมการและที่ปรึกษา กฎหมาย บุตรบรรณนิติภาวะ กรรมการและที่ปรึกษา กฎหมาย
บจก. เอ็มแอนด์เอกอนซัลแทนต์ เซอร์วิส	-	1	-	-	1	-	55	นายกนิษฐ์ สารสิน	ที่นึ่งกรรมการอิสระ

	2562			2561			สัดส่วน การถือ หุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหารร่วม / ผู้ถือหุ้น	ความ สัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน			
บจก. เอสทีอาร์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลอปเม้นท์	-	2	-	-	74	-	99.99	น.ส.สุทริรัตน์ อยู่วิทย์	พี่น้องกรรมการอิสระ
บจก. ไอ ซี ที อินเตอร์เนชั่นแนล**	474	27	2	-	-	-	55	-	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้องกัน
บจก. ไอ-เกียร์	-	17	-	-	5	-	14.30 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28 14.28	น.ส.กาวนา หลังธรรมา นายสราวุธ อยู่วิทย์ นายจิรวัฒน์ อยู่วิทย์ น.ส.บุษรี อยู่วิทย์ น.ส.ปณิดา อยู่วิทย์ น.ส.สุทริรัตน์ อยู่วิทย์ น.ส.สุภาวรี อยู่วิทย์	นารดากรรมการอิสระ กรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ พี่น้องกรรมการอิสระ

* ปี 2562 ไม่เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

** ปี 2561 ไม่เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ ทจ. 79/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และ
วิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 15) กำหนดให้
เปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคารภายใต้ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์

“<https://www.kasikornbank.com/th/IR/FinanInfoReports/Pages/financial-reports.aspx>”