



ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

---

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

### จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ทุนจดทะเบียน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	จำนวน 75,741,437,470.00 บาท
	จำนวนหุ้น 7,574,143,747 หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท
ทุนชำระแล้ว	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	จำนวน 60,741,437,470.00 บาท
	จำนวนหุ้น 6,074,143,747 หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

### ผู้ถือหุ้น

ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุดของปี 2556 เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2556

รายชื่อผู้ถือหุ้นสามัญเกินกว่าร้อยละ 0.5 (หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว จำนวน 6,074,143,747 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น 10 บาท) เป็นดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	GE Capital International Holdings Corporation	1,538,365,000	25.33
2.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	832,023,934	13.70
3.	Morgan Stanley & Co. International PCL	242,960,955	4.00
4.	State Street Bank Europe Limited	199,531,614	3.29
5.	HSBC (Singapore) Nominees Pte Ltd.	195,545,900	3.22
6.	บริษัท สตรองโฮลด์ แอสเซ็ทส์ จำกัด	166,536,980	2.74
7.	บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด	166,478,940	2.74
8.	บริษัท จี แอล แอสเซ็ทส์ จำกัด	166,414,640	2.74
9.	บริษัท บีบีทีวี เซกเทอริอัล จำกัด	166,151,114	2.74
10.	บริษัท บีบีทีวี แอสเซตแมนเนจเม้นท์ จำกัด	163,112,900	2.69
11.	บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	160,789,220	2.65
12.	บริษัท มหากิจโฮลดิ้ง จำกัด	158,726,810	2.61
13.	บริษัท ทุนรุ่งเรือง จำกัด	157,889,440	2.60
14.	Goldman Sachs & Co	77,402,221	1.27
15.	State Street Bank and Trust Company	75,909,986	1.25
16.	GIC Private Limited-C	75,221,500	1.24
17.	บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	53,000,000	0.87
18.	บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซ็ทส์ จำกัด	51,421,714	0.85

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
19.	บริษัท ซี.เค.อาร์ จำกัด	48,528,834	0.80
20.	สำนักงานประกันสังคม (2 กรณี)	43,940,600	0.72
21.	บริษัท ทูมธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	34,081,010	0.56
22.	บริษัท รัตนรักษ์ จำกัด	33,321,590	0.55
23.	Chase Nominees Limited 15	32,986,455	0.54
24.	นายต่อพงศ์ ชีวประวัติดำรงค์	32,000,000	0.53
	ผู้ถือหุ้นอื่น	1,201,802,390	19.79
	<b>รวม</b>	<b>6,074,143,747</b>	<b>100.00</b>

- หมายเหตุ: 1. เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2556 ธนาคารแห่งประเทศไทย-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ได้แจ้งต่อธนาคารเกี่ยวกับผลการซื้อหลักทรัพย์ของธนาคาร จำนวน 4,373,714,120 หุ้น หรือคิดเป็น 72.01% ของหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งจำนวนดังกล่าวได้รวมการซื้อหลักทรัพย์จาก GE Capital International Holdings Corporation จำนวน 1,538,365,000 หุ้น แล้ว
2. ในระหว่างปีผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้จาก [www.krungsri.com](http://www.krungsri.com) หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ > โครงสร้างเงินทุน > โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

#### พันธะผูกพันของธนาคารเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2556 มีมติอนุมัติการออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด จำนวนไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ซึ่งหุ้นในส่วนนี้ยังไม่ได้มีการจัดสรร

## ตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพ

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	เงื่อนไขอื่น	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2556
<b>หุ้นกู้ระยะยาว - ไม่มีหลักประกัน</b> 1. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2553 (BAY206A) จำนวน : 20,000.00 วันที่ออก : 23 มิถุนายน 2553 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch / TRIS) : A+ / A+ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บมจ.ธนาคารทหารไทย	ปีที่ 1-3 = 4.35% ปีที่ 4-6 = 4.75% ปีที่ 7-10 = 5.50%	23 มิถุนายน 2563 (อายุ 10 ปี)	ธนาคารมีสิทธิขอไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ยกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน	20,000.00
2. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 1 (BAY142A) จำนวน : 3,000.00 วันที่ออก : 24 กุมภาพันธ์ 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บมจ. ธนาคารธนชาติ	เดือนที่ 1-6 = 3.20% เดือนที่ 7-12 = 3.44% เดือนที่ 13-18 = 4.00% เดือนที่ 19-24 = 4.20%	24 กุมภาพันธ์ 2557 (อายุ 2 ปี)	-	3,000.00
3. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 (BAY152A) จำนวน : 4,340.00 วันที่ออก : 24 กุมภาพันธ์ 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บมจ. ธนาคารธนชาติ	ปีที่ 1 = 3.30% ปีที่ 2 = 3.65% ปีที่ 3 = 4.50%	24 กุมภาพันธ์ 2558 (อายุ 3 ปี)	-	4,340.00
4. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 3 (BAY142B) จำนวน : 8,600.00 วันที่ออก : 24 กุมภาพันธ์ 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บมจ. ธนาคารธนชาติ	3.70%	24 กุมภาพันธ์ 2557 (อายุ 2 ปี)	-	8,600.00
5. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 4 (BAY152B) จำนวน : 1,900.00 วันที่ออก : 24 กุมภาพันธ์ 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บมจ. ธนาคารธนชาติ	3.80%	24 กุมภาพันธ์ 2558 (อายุ 3 ปี)	-	1,900.00
6. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2555 (BAY22NA) จำนวน : 14,843.60 วันที่ออก : 7 พฤศจิกายน 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : A+ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บมจ.ธนาคารทหารไทย	4.70%	7 พฤศจิกายน 2565 (อายุ 10 ปี)	-	14,843.60
7. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2556 ชุดที่ 1 (BAY156A) จำนวน : 6,000.00 วันที่ออก : 28 มิถุนายน 2556 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	3.48%	28 มิถุนายน 2558 (อายุ 2 ปี)	-	6,000.00

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	เงื่อนไขอื่น	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2556
8. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2556 ชุดที่ 2 (BAY166A) จำนวน : 1,000.00 วันที่ออก : 28 มิถุนายน 2556 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	3.59%	28 มิถุนายน 2559 (อายุ 3 ปี)	-	1,000.00
<b>ตราสารหนี้อื่น – ไม่มีหลักประกัน (ออกในปี 2556)</b>				
1. หุ้นกู้ระยะสั้น ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน จำนวน : 85,742.10 วันที่ออก : 4 มกราคม - 31 ธันวาคม 2556 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	2.15% - 3.20%	ขึ้นอยู่กับวันที่ซื้อ (อายุไม่เกิน 270 วัน)	-	37,390.00
2. ตัวแลกเงิน ผู้ลงทุนรายใหญ่ จำนวน : 112,141.00 วันที่ออก : 4 มกราคม - 31 ธันวาคม 2556 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch / TRIS) : ไม่มี ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	1.82% - 3.22%	ขึ้นอยู่กับวันที่ซื้อ (อายุ 7 - 60 วัน)	- ไม่สามารถไถ่ถอนก่อนกำหนด - โอนเปลี่ยนมือไม่ได้	3,706.00
3. ตัวแลกเงิน ผู้ลงทุนสถาบัน จำนวน : 27,897.20 วันที่ออก : 4 มกราคม - 31 ธันวาคม 2556 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch / TRIS) : ไม่มี ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	2.25% - 3.50%	ขึ้นอยู่กับวันที่ซื้อ (อายุ 7 วัน-1 เดือน)	- ไม่สามารถไถ่ถอนก่อนกำหนด - โอนเปลี่ยนมือไม่ได้	4,553.00
4. ตัวแลกเงิน ผู้ลงทุนผ่านสาขาของธนาคาร จำนวน : ไม่มี (เนื่องจากในปี 2556 ไม่มีการออกจำหน่าย) อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch / TRIS) : ไม่มี ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	3.30% - 3.80%	ขึ้นอยู่กับวันที่ซื้อ	- สามารถไถ่ถอนก่อนกำหนด	466.21

หมายเหตุ: 1. บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นนายทะเบียนหุ้นสามัญให้กับธนาคาร  
2. ฝ่ายปฏิบัติการบริหารการเงินและตลาดทุน เป็นนายทะเบียนหุ้นกู้และตัวแลกเงินของธนาคาร

### ตราสารหนี้ที่ไถ่ถอนในระหว่างปี 2556

-ไม่มี-

## นโยบายการจ่ายเงินปันผล

### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้ว มีความเห็นว่ามีสถานการณ์ที่ไม่ปกติเกิดขึ้น ซึ่งทำให้ต้องเปลี่ยนแปลงการจ่ายเงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลของธนาคารจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ซึ่งระบุว่า “ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ เงินกำไรส่วนที่เหลือ คณะกรรมการจะจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร โดยต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี

ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วว่าธนาคารมีกำไรรวมพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลนั้น ให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นกับให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย”

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมทั้งประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2555 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผลลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555 ที่กำหนดให้ ธนาคารพาณิชย์ไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริง หรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริง หรือกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้มีการซื้อขายจริง มาใช้ในการจ่ายเงินปันผล

### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น และต้องเป็นไปตามกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทย่อยอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราว เมื่อคณะกรรมการบริษัทเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่สิบของเงินกำไรสุทธิ จนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสี่สิบของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น

## 8. โครงสร้างการจัดการ

### คณะกรรมการธนาคาร

#### รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 12 คน ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
<b>กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</b>	
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ
2. นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
3. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
4. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
5. นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง	กรรมการ
<b>กรรมการอิสระ</b>	
6. นายการุณ กิตติสถาพร	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
7. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
8. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
9. นายพงศ์อดุล กฤษณะราช	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
<b>กรรมการที่เป็นผู้บริหาร</b>	
10. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
11. นายฟิลิป เชียง ชอง แทน*	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการบริหารความเสี่ยง / รองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
12. นายพรสอนง ตูจินดา	กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการพิจารณาสินเชื่อ / กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร

**หมายเหตุ:** \* ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร แทนนายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ กรรมการธนาคารที่ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ได้แก่ นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์ หรือนายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อร่วมกับนางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน หรือนายฟิลิป เชียง ชอง แทน คนใดคนหนึ่ง รวมเป็นสองคน และประทับตราสำคัญของธนาคาร
- ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติของกรรมการธนาคาร รายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1

## รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 2 มกราคม 2557 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 12 คน ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
<b>กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</b>	
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ
2. นายคานทสกุล มิเกะ <sup>1/</sup>	รองประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
4. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ <sup>2/</sup>	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ
5. นายโกะ วาตานาเบะ <sup>3/</sup>	กรรมการ
<b>กรรมการอิสระ</b>	
6. นายการุณ กิตติสถาพร	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
7. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
8. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
9. นายพงศ์อดุล กฤษณะราช	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
<b>กรรมการที่เป็นผู้บริหาร</b>	
10. นายโนริอากิ โกโตะ <sup>4/</sup>	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
11. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเริน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / รองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
12. นายฟิลิป เชียง ของ แทน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ นางธิดารัตน์ เศรษฐฐวรวิจิตร

**หมายเหตุ:** <sup>1/</sup> ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร แทนนายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง กรรมการธนาคารที่ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557

<sup>2/</sup> ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร แทนนายพรสนอง ตูจันดา กรรมการธนาคารที่ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557

<sup>3/</sup> ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร แทนนายวิโรจน์ เศรษฐฐปภาโมทย์ กรรมการธนาคารที่ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557

<sup>4/</sup> ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร แทนนายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์ กรรมการธนาคารที่ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557



- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ได้แก่ นายคานนท์สุก มิกะ และนายโนริอากิ โกโตะ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร หรือนายคานนท์สุก มิกะ หรือนายโนริอากิ โกโตะ คนใดคนหนึ่ง ลงลายมือชื่อร่วมกับนางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน หรือนายฟิลิป เชียง ขง แทน หรือนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล คนใดคนหนึ่ง รวมเป็นสองคน และประทับตราสำคัญของธนาคาร
- ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติของกรรมการธนาคาร รายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1

### การเข้าประชุมของคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2556 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 18 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมตามปกติที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า จำนวน 12 ครั้ง และการประชุมครั้งพิเศษ จำนวน 6 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม						
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการกำกับดูแล กิจการ	คณะกรรมการพิจารณา สินเชื่อ	คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
<b>กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</b>							
1 นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	18/18						
2 นายพงศ์พันธ์ เดชะคุปต์	18/18						
3 นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	18/18						
4 นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	18/18		21/21				
5 นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง <sup>1/</sup>	11/18				4/6		
<b>กรรมการอิสระ</b>							
6 นายการุณ กิตติสถาพร	18/18		21/21				
7 นางสาวพนีย์ ธนวานิช	18/18	21/21					
8 นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	17/18	21/21	20/21				
9 นายพงศ์ดูล กฤษณะราช <sup>2/</sup>	18/18	21/21			6/6		
<b>กรรมการที่เป็นผู้บริหาร</b>							
10 นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน	17/18			12/12			12/13
11 นายฟิลิป เชียง ขง แทน	17/18			8/12			12/13
12 นายพรสนอง ตู้จินดา	18/18			10/12		92/98	12/13

หมายเหตุ : <sup>1/</sup> ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ ตั้งแต่วันที่ 24 มิถุนายน 2556

<sup>2/</sup> ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการแทน นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง ที่ลาออกจากตำแหน่ง โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2556

## ผู้บริหารของธนาคาร (ตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน)

### รายชื่อผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการ และผู้บริหารสืบทอดจากผู้จัดการลงมา รวมถึงผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่าในสายงานบัญชีหรือการเงิน จำนวน 37 คน ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
ผู้บริหาร	
1. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน*	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายฟิลิป เชียง ซอง เทน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ / รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์ / รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
3. นายพรสอนง ตูจินดา	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ / รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจการเงิน
4. นายชูชาติโก (แดน) ฮาร์โซโน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและพัฒนาธุรกิจต่างประเทศ
5. นางสาวภาวนา เนียมลอย	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย
6. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน / รักษาการแทนผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานวิเคราะห์และ วางแผนการเงิน กลุ่มงานการเงิน
7. นางวรรณุช เดชะไศยยะ	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
8. นางสาวพรรณทิพา หาญนเรศวรชู้	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ
9. นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ
10. นางสาวอนุตตรา พานโพธิ์ทอง	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล
11. นายชานดาเชกเกอร์ สุปรามาเนี่ยน คิษฐมนักรัม	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง
12. นายโรหิต คันนา	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎปฎิบัติขององค์กร
13. นายตรรก บุนนาค	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารการเงิน
14. นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME
15. นายพงษ์อนันต์ ธนิตไธโร	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย
16. นางอรรพวรรณ สุจริตตายน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการบัญชี
17. นางวราภรณ์ อัสฉาภรณ์ลักษณ์	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ
18. นางสาวจิราพร โพธิ์ไพโรจน์	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายกำกับดูแลด้านการเงิน
19. นายพูนสิทธิ์ ว่องธวัชชัย	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์
20. นางสาวพรนภา ภัทรเสถียรกุล	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
21. นางอกนิษฐ์ แมททีสัน	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน กลุ่มลูกค้าบุคคลและเครือข่ายการขาย

ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

ผู้บริหาร (ต่อ)	
22. นายเกรียงศักดิ์ จงสุขกิจพานิช	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ
23. นางสาวภิสรา พัฒนศิริ	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน ภาพรวมธนาคาร
24. นายคมสันต์ อุดลยวิทย์พานิช	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายการบัญชีและควบคุม
25. นางดวงแข คุณวิเศษพงษ์	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
26. นายจามร เพียรพร้อม	ผู้จัดการฝ่ายภาษีและการเบิกจ่าย
27. นางสาวสมใจ พัฒนกิจไพโรจน์	ผู้จัดการฝ่ายกำกับการบัญชี
28. นางอรรรณ จุลพล	ผู้จัดการฝ่ายรายงานทางการเงิน
29. นางสาวสุกานดา ถวิลหวัง	ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มบริหารการเงิน
30. นางสาวศิริพร ศรีบุญเจริญ	ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจ SME
31. นางสาวอุไรวรรณ เจริญบัณฑิตชัย	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ
32. นางสมานพร จันทน์หอม	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินภาพรวมธนาคาร
33. นางสาวพรทิพย์ แซ่ล่อ	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าบุคคล และเครือข่ายการขาย
34. นางกมลทิพย์ จิตติมาพร	ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มสนับสนุนพัฒนาการทำงานของกลุ่มงาน การเงิน
35. นางสาวรัฐพร พรประสิทธิ์	ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนการเงินกลุ่มลูกค้า บุคคล
36. นางสาวเบญจวรรณ สุรชุตติกาล	ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มรายงานทางการเงินของสาขาต่างประเทศ
37. นางอานันตยา ภาคานุพงษ์	ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนการเงินกลุ่มเครือข่าย การขาย

หมายเหตุ : \* เปลี่ยนแปลงตำแหน่งของนางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน จากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557

- ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติของผู้บริหารของธนาคาร รายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1

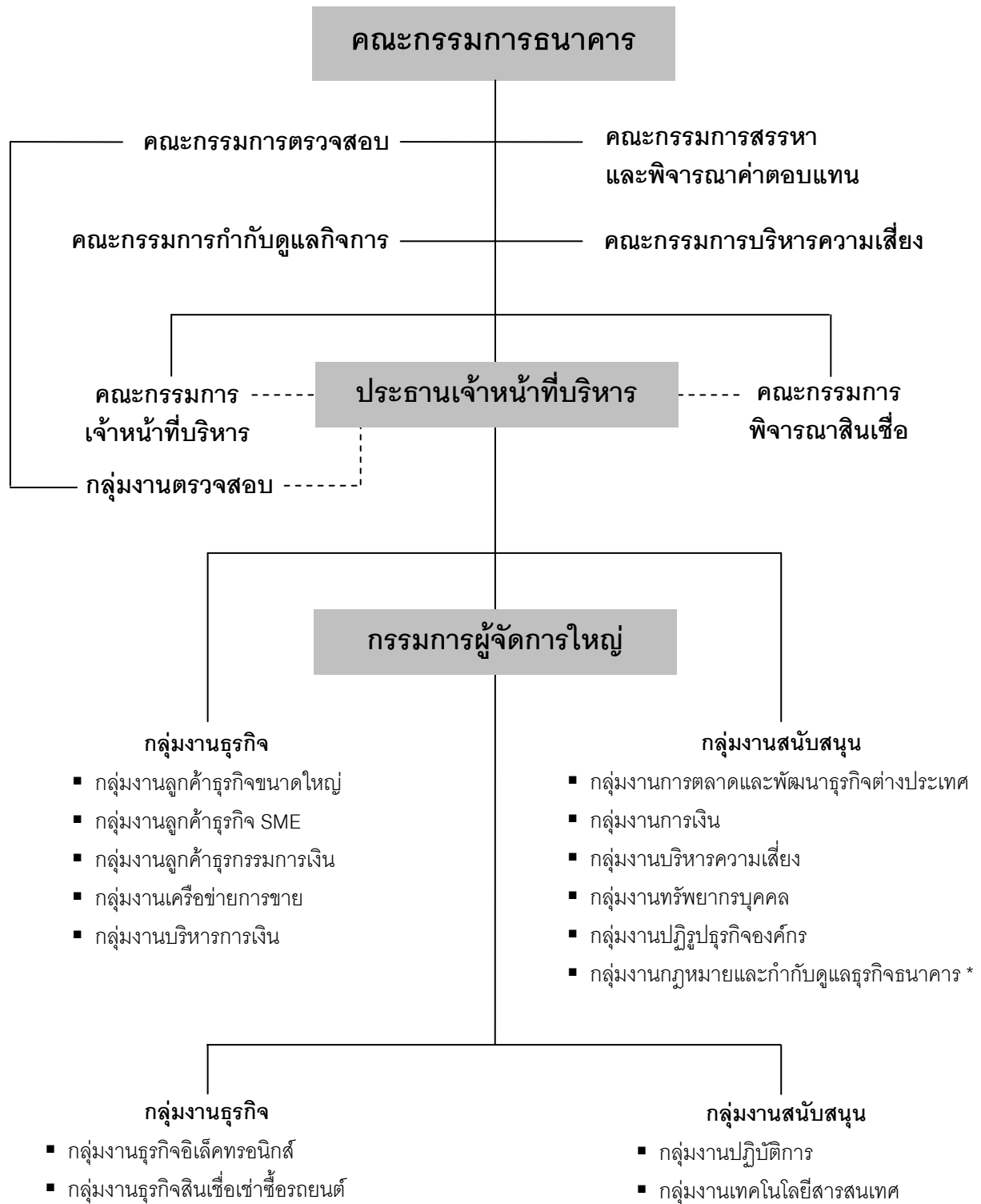
**ผู้บริหารรายใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้ง มีผลวันที่ 2 มกราคม 2557 จำนวน 4 คน ดังนี้**

ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

ผู้บริหาร	
1. นายโนริอากิ โกโตะ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายทาคาโนริ ซาซากิ	ประธานสำนักวางแผนกลยุทธ์ / รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน
3. นายริซาดุ นูมะกุชิ	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส กลุ่มงานการเงิน
4. นายทาคาชิ คานาอิ	ผู้จัดการฝ่าย กลุ่มงานการเงิน

## โครงสร้างองค์กร



\* งานด้านการกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร กำหนดให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร

## เลขานุการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการธนาคาร ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการธนาคาร และให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคารด้วย ตั้งแต่วันที่ 28 พฤษภาคม 2551 โดยคุณสมบัติและหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการธนาคาร ปรากฏในเอกสารแนบ 1

## ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (ตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน)

**ค่าตอบแทนกรรมการ :** ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกันกับอุตสาหกรรม และค่าตอบแทนกรรมการได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว สำหรับกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น

**ค่าตอบแทนผู้บริหาร :** ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน

**จำนวนค่าตอบแทนในปี 2556 :** ในปี 2556 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนต่าง ๆ ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร โดยมีรายละเอียด ดังนี้

### • ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) ค่าตอบแทนรวมของกรรมการธนาคาร (ค่าตอบแทน เงินบำเหน็จ และค่าเบี้ยประชุม) รวม 12 คน เป็นเงิน 31,891,920.- บาท รายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลปรากฏดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร			ค่าตอบแทน คณะกรรมการ ตรวจสอบ	ค่าตอบแทน คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	จำนวนเงิน ที่ได้รับรวม
	ค่าตอบแทน	ค่าเบี้ย ประชุม	ค่าบำเหน็จ			
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร						
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ <sup>1/</sup> - ประธานกรรมการ	2,160,000.-	960,000.-	1,342,800.-	-	-	4,462,800.-
2. นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์	1,728,000.-	829,440.-	864,000.-	-	-	3,421,440.-
3. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	1,728,000.-	829,440.-	864,000.-	-	-	3,421,440.-
4. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล - กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	1,728,000.-	829,440.-	864,000.-		570,240.-	3,991,680.-
5. นายชาวีเอร์ ปาสกาล คูรอง	-	-	-	-	-	-

(หน่วย : บาท)

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร			ค่าตอบแทน คณะกรรมการ ตรวจสอบ	ค่าตอบแทน คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	จำนวนเงิน ที่ได้รับรวม
	ค่าตอบแทน	ค่าเบี้ย ประชุม	ค่าบำเหน็จ			
กรรมการอิสระ						
6. นายการุณ กิตติสถาพร - ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	1,728,000.-	829,440.-	864,000.-	-	604,800.-	4,026,240.-
7. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช - ประธานกรรมการตรวจสอบ	1,728,000.-	829,440.-	864,000.-	593,280.-	-	4,014,720.-
8. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	1,728,000.-	829,440.-	864,000.-	570,240.-	570,240.-	4,561,920.-
9. นายพงศ์อดุล กฤษณะราช - กรรมการตรวจสอบ	1,728,000.-	829,440.-	864,000.-	570,240.-	-	3,991,680.-
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร*						
10. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน	-	-	-	-	-	-
11. นายฟิลิป เสีียง ของ แทน <sup>2/</sup>	-	-	-	-	-	-
12. นายพรสอนอง ตูจินดา	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: \* กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร

<sup>1/</sup> สละสิทธิการรับค่าตอบแทนกรรมการ 2 เดือน ในเดือนมกราคมและกุมภาพันธ์ 2556 เพื่อเข้าบัญชี เงินช่วยเหลือบรรเทา  
ความสูญเสีย และการทำบุญทอดกฐินประจำปีของธนาคาร

<sup>2/</sup> แต่งตั้งวันที่ 1 มกราคม 2556

(2) คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

(3) ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร ปี 2556 ในตำแหน่งผู้จัดการ และผู้บริหารที่รายแรกต่อจาก  
ผู้จัดการลงมา ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน อันได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ  
ผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ รวมจำนวน 16 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่ลาออกใน  
ระหว่างปี 1 คน) ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน และโบนัส เป็นเงินทั้งสิ้น 200,391,589.24 บาท

#### • ค่าตอบแทนอื่น

เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพผู้บริหาร (3) เป็นเงิน 7,681,720.30 บาท ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีค่าตอบแทน  
อื่น ๆ ที่ไม่ใช่ตัวเงิน เช่น การให้หุ้น / warrant แก่ผู้บริหาร

## บุคลากร

### จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 10,741 คน จำแนกตามสายงานหลักเป็นดังนี้

	จำนวนพนักงาน (คน)
กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	198
กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ SME	596
กลุ่มงานเครือข่ายการขาย	6,560
กลุ่มงานบริหารการเงิน	47
กลุ่มงานการตลาดและพัฒนาธุรกิจต่างประเทศ	123
กลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร	251
กลุ่มงานปฏิบัติการ	1,223
กลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	299
กลุ่มงานการเงิน	149
กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง	542
กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล	112
กลุ่มงานตรวจสอบ	180
กลุ่มงานปฏิรูปธุรกิจองค์กร	38
กลุ่มงานลูกค้าธุรกรรมการเงิน	192
กลุ่มงานธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์	39
สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	3
ผู้บริหาร (ผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป)	44
สายงานโครงการปฏิรูปธุรกรรมจากการควบรวม และสินเชื่อที่อยู่อาศัย	34
สายงาน Primary Banking	42
สายงานธุรกิจเงินฝาก การลงทุน ประกันภัยและธนบดี	69

### การเปลี่ยนแปลงของจำนวนพนักงาน

ในรอบปี 2556 จำนวนพนักงานของธนาคารมีการเพิ่มขึ้นประมาณ 3.17% เมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา เนื่องจากธนาคารมีการรับพนักงานเพิ่มขึ้น เพื่อรองรับแผนการขยายธุรกิจกลุ่มงานเครือข่ายการขายทั้งส่วนกลางและส่วนภูมิภาค รวมทั้งการจัดตั้งกลุ่มงานใหม่ เพื่อเพิ่มการขยายตัวของผลิตภัณฑ์ในตลาดและการใช้ผลิตภัณฑ์ของลูกค้าและรายได้ของธนาคาร

## ค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนรวมของพนักงานปี 2556 จำนวนพนักงาน 10,741 คน เป็นจำนวนเงิน 7,704.66 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ค่าครองชีพ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการไว้ดังต่อไปนี้

- ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นธรรมและสามารถแข่งขันได้ โดยเปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนของธนาคารกับธนาคารและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ โดยใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารและอ้างอิงกับผลสำรวจค่าตอบแทนจากบริษัทผู้ให้คำปรึกษาด้านทรัพยากรบุคคลชั้นนำของประเทศ
- ธนาคารจัดสวัสดิการที่สอดคล้องกับความต้องการของพนักงาน อาทิเช่น วันลาหยุดพักผ่อนประจำปี การประกันชีวิตและประกันสุขภาพพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้ทุนการศึกษาแก่พนักงาน เป็นต้น

## การพัฒนาบุคลากร

การพัฒนาบุคลากรมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการบรรลุเป้าหมายในการเป็นธนาคารอันดับหนึ่งของไทยที่ลูกค้าเลือกใช้บริการมากที่สุด ธนาคารตระหนักดีว่า ในการรักษาคุณภาพการให้บริการ ต้องมีการปรับปรุงทักษะและพัฒนาขีดความสามารถของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนให้พนักงานมีส่วนร่วมและได้รับทราบข้อมูลล่าสุดเกี่ยวกับกลยุทธ์ นโยบายและความเป็นไปต่าง ๆ ของธนาคาร

กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลมีภารกิจหลักในการบริหารจัดการและพัฒนาบุคลากร จึงได้กำหนดกลยุทธ์และพัฒนาแนวทางในการดำเนินงานให้สอดคล้องกับเป้าหมายหลักของธนาคาร อีกทั้งมีการนำเอาเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาใช้ในการบริหารจัดการงานทรัพยากรบุคคล โดยในปี 2556 ธนาคารได้นำระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานผ่านระบบออนไลน์ (Krungsri People) มาใช้กับพนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพให้กับกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของธนาคาร และส่งเสริมให้การประเมินผลการปฏิบัติงานมีมาตรฐานและสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงาน เพื่อให้ผลลัพธ์ของงานที่ได้สอดคล้องและส่งผลต่อเป้าหมายและความสำเร็จขององค์กรอย่างแท้จริง นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นให้หัวหน้างานมีการสอนงาน (Coaching) และให้คำปรึกษา (Consultation) แก่ผู้ใต้บังคับบัญชาเพื่อให้ผลงานอยู่ในระดับตามที่องค์กรคาดหวัง

ในด้านการส่งเสริมค่านิยมกรุงศรี (Krungsri Core Values) ทั้ง 5 ค่านิยม อันได้แก่ ซื่อสัตย์ปฏิบัติถูกต้อง ร่วมใจร่วมคิดร่วมทำ ลูกค้าคือคนสำคัญ มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ และก้าวทันความเปลี่ยนแปลงนั้น นอกจากที่กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลได้นำเอาค่านิยมกรุงศรีมาเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานแล้ว ยังได้นำมาผสมผสานเข้ากับระบบด้านทรัพยากรบุคคลที่สำคัญต่าง ๆ เช่น ระบบการสรรหาและคัดเลือกบุคลากร การออกแบบหลักสูตรการพัฒนาพนักงานในทุกระดับ เป็นต้น



อีกหนึ่งกลยุทธ์ที่กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลได้มุ่งเน้นในปีที่ผ่านมา คือ การนำกลุ่มกรุงศรีไปสู่องค์กรที่คนอยากร่วมงานด้วย (Employer of Choice) จึงได้เน้นย้ำในการสร้างให้พนักงานมีความผูกพันและความภาคภูมิใจในองค์กร ด้วยการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เข้มแข็งและสะท้อนถึงความเป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร โครงการ Core Values Movie จึงได้ริเริ่มขึ้น โดยใช้การเล่าเรื่องผ่านตัวละครทั้ง 5 ที่สวมบทบาทหน้าที่ที่แตกต่างกันในองค์กร เพื่อให้พนักงานสามารถเข้าใจและเชื่อมโยงกับการทำงานในชีวิตประจำวันที่มีค่านิยมทั้ง 5 ไปประยุกต์ใช้ได้ชัดเจนมากยิ่งขึ้น ธนาคารยังคงทำการสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กรอย่างต่อเนื่องเป็นครั้งที่ 4 (VOK – Voice of Krungsri) โดยในปีนี้ได้สร้างเครือข่ายผู้นำที่มีความรู้ ความเข้าใจในเรื่องการสร้างความผูกพันองค์กร (VOK Coach) ซึ่งได้รับการอบรมแนวทางการสร้างความผูกพันองค์กร หรือ Employee Engagement มาแล้ว อีกทั้งยังมีการพัฒนาระบบ VOK Simple เพื่อเป็นเครื่องมือให้ผู้นำสามารถกระตุ้นและติดตามความคืบหน้าการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ (Action Plan) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ การดำเนินการตามกลยุทธ์ที่กล่าวมานั้น ทำให้ธนาคารได้รับรางวัล Gallup Great Workplace Award ประจำปี 2556 จากบริษัท Gallup องค์กรวิจัยระดับโลก ซึ่งธนาคารถือเป็น 1 ใน 32 องค์กรชั้นนำทั่วโลกที่ได้รับรางวัลในครั้งนี้

นอกจากนี้ ธนาคารยังตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาผู้บริหารในทุกระดับ เพราะถือเป็นกลไกหลักในการพัฒนาองค์กรให้เป็นไปตามเป้าหมายทางธุรกิจได้ โดยผู้บริหารในทุกระดับสามารถเลือกพัฒนาต่อยอดความถนัดหรือทักษะเพิ่มเติมจากกลุ่มหลักสูตร Krungsri Leadership Program ได้ตลอดทั้งปี มากกว่า 24 หลักสูตร 54 รุ่น นอกจากนี้ ตลอดปี 2556 ที่ผ่านมามาธนาคารได้มุ่งเน้นการพัฒนาผู้บริหารที่อยู่ในกลุ่มที่มีศักยภาพสูง โดยได้จัดทำแผนพัฒนาบุคลากรเฉพาะบุคคลครบทุกราย (Individual Development Plan) และติดตามการพัฒนาความรู้ความสามารถ ผ่านโครงการพัฒนาผู้มีศักยภาพสูง (Krungsri Advanced Business Management Program) และเมื่อจบโครงการได้มีการติดตามการนำความรู้ไปใช้พัฒนาองค์กรของผู้บริหาร (Organization Development Project) และผู้บริหารแต่ละท่านยังได้มีโอกาสนำเสนอผลสำเร็จของโครงการต่าง ๆ ให้กับผู้บริหารระดับสูงจำนวนทั้งสิ้น 68 โครงการ ทั้งนี้ ในการพัฒนาผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มกรุงศรี ธนาคารยังคงร่วมมือกับสถาบันการศึกษาชั้นนำในการพัฒนาผู้บริหารของกรุงศรีผ่านโครงการ Krungsri – SASIN Executive Development Program อย่างต่อเนื่องเช่นเดิม

ในปีนี้ กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลได้จัดทำหลักสูตร E-learning เพิ่มเติมจำนวนหลายหลักสูตร โดยได้ให้ความสำคัญกับกลุ่มหลักสูตรที่ส่งเสริมความรู้ด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ เป็นกลุ่มแรก เพราะเป็นสิ่งที่สำคัญที่สุดในการทำงานในสายอาชีพธนาคาร และเน้นเพิ่มเติมหลักสูตรที่ส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจในการทำงานในธุรกิจหรือสายงานธนาคาร เช่น หลักสูตรความรู้ธุรกิจธนาคาร ความรู้เบื้องต้นทางการเงิน ความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับตลาดเงินและตลาดทุน เป็นต้น

นอกจากนี้ เพื่อให้สอดคล้องและเป็นการเตรียมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นชาวญี่ปุ่น ธนาคารยังได้จัดให้มีการอบรมความรู้ความเข้าใจด้านวัฒนธรรมในการทำงานของชาวญี่ปุ่น เพื่อให้ผู้บริหารหรือผู้ที่อยู่ในโครงการที่เกี่ยวข้อง สามารถปรับตัวและทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังคงมุ่งเน้นการเสริมสร้างทักษะภาษาอังกฤษ ให้กับพนักงานผู้ที่ต้องติดต่อประสานงานกับชาวต่างชาติให้มีความเป็นมืออาชีพมากขึ้น

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นรากฐานสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร คณะกรรมการธนาคารจึงได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นปัจจัยที่จะส่งผลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บนพื้นฐานของความถูกต้อง โปร่งใส เท่าเทียมกัน และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น นักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ตลอดจนเพิ่มคุณค่าและมูลค่าของธุรกิจในระยะยาว โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม ควบคู่ไปกับการสนับสนุนการพัฒนาทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนด “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี” (Good Corporate Governance Principles) ของธนาคารไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยครอบคลุมเนื้อหาในเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย ระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน ปรัชญาในการดำเนินธุรกิจและบทบาทของธนาคารต่อผู้มีส่วนได้เสีย วิสัยทัศน์และค่านิยมหลักของธนาคาร จริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงานและการปฏิบัติ รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคม นอกจากนี้ ได้กำหนดให้มีการทบทวนหลักการดังกล่าวเป็นประจำทุกปี หรือไม่ชักช้าเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารมีความเหมาะสมกับสถานการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงไปอยู่เสมอ

โดยในปี 2556 ได้มีการทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยพิจารณาจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนดและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ ASEAN CG Scorecard มากยิ่งขึ้น อันเป็นส่วนหนึ่งของการเตรียมการสำหรับการเข้าสู่ประชาคมอาเซียนในปี 2558 โดยหัวข้อที่มีการปรับปรุงในครั้งนี้ ได้แก่ หัวข้อคณะกรรมการธนาคาร สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ปรัชญาในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบทบาทของธนาคารต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยธนาคารได้มีการเผยแพร่และทำการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail) เว็บไซต์ของธนาคารภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ และการจัดกิจกรรมส่งเสริมและสร้างความเข้าใจที่ชัดเจน สามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง ทั้งนี้ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานได้รับทราบและเข้าใจ และสร้างความมั่นใจว่านโยบายและแนวปฏิบัติตามหลักการดังกล่าวได้รับการยึดถือและปฏิบัติตาม นอกจากนี้ยังได้กำหนดให้แต่ละฝ่ายงานแต่งตั้ง Compliance Champion เพื่อทำหน้าที่ให้ความรู้ความเข้าใจด้านการกำกับดูแลธุรกิจของธนาคาร และสื่อสารให้พนักงานรับทราบและเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายของธนาคารอีกด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มี “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” (The Spirit & The Letter) ซึ่งเป็นหัวใจหลักของจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) โดยระบุถึงสิ่งที่พนักงานควรทราบ ปฏิบัติ และสิ่งที่ต้องระวังไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งกำหนดบทลงโทษในกรณีฝ่าฝืนด้วย โดยมีการแจกเป็นหนังสือให้กับพนักงานทุกคน และเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ภายในของธนาคาร ตลอดจนจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมความรู้ความเข้าใจ เช่น การจัดงาน S&L Week เป็นประจำทุกปี เป็นต้น

จากการที่ธนาคารยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด ทำให้ในปี 2556 ธนาคารได้รับรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่

- รางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จ (SET Award of Honor) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในฐานะที่เป็นบริษัทจดทะเบียนที่มีความเป็นเลิศอย่างต่อเนื่อง ด้านการรายงานบรรษัทภิบาล โดยพิจารณาจากข้อมูลเปิดเผยในรายงานต่าง ๆ เช่น แบบแสดงข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) เว็บไซต์ ตลอดจนรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- The 9<sup>th</sup> Corporate Governance Asia Annual Recognition Awards 2013 จากนิตยสาร Corporate Governance Asia โดยรางวัลดังกล่าวมอบให้กับองค์กรที่มีความมุ่งมั่นในการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีในระดับภูมิภาคเอเชีย

นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

## หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

### 1.1 นโยบายและการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่กระทำการใด ๆ ที่จะเป็นการละเมิดหรือรื้อถอนสิทธิของผู้ถือหุ้นหรือจำกัดโอกาสในการศึกษาสารสนเทศของธนาคาร และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนโดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น สิทธิการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิการได้รับส่วนแบ่งผลกำไร/เงินปันผล สิทธิการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการรับซื้อหุ้นคืน (หากมี) เป็นต้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งเว็บไซต์ของธนาคารหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” และ “จุลสารนักลงทุนสัมพันธ์” ที่จัดส่งให้ทางไปรษณีย์ปีละ 2 ครั้ง เพื่อแจ้งผลประกอบการใช้สิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น บทวิเคราะห์ รวมถึงกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารด้วย

### 1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ครั้งที่ 101 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2556 ให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามข้อบังคับของธนาคาร กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องสอดคล้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) รวมถึงมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมถึงส่งคำถามเกี่ยวกับธนาคารที่ต้องการให้ตอบในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี โดยธนาคารได้เผยแพร่หลักเกณฑ์การให้สิทธิดังกล่าว ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารพร้อมส่งแบบฟอร์มส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับธนาคารหรือระเบียบวาระการประชุม เพื่อขอให้ตอบในที่ประชุมแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมด้วย และแจ้งผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดยื่นความประสงค์ขอเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ หรือส่งคำถามที่ต้องการให้ตอบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยจัดส่งให้ผู้ถือหุ้น พร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM ล่วงหน้า 21 วันก่อนวันประชุม และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของ ธนาคารมากกว่า 30 วันก่อนวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ
- ปิดประกาศคำบอกกล่าวนัดประชุมไว้ที่สำนักงานและสาขาทุกแห่งของธนาคาร 14 วัน ล่วงหน้าก่อนวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น และลงประกาศในหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้า มากกว่า 3 วันก่อนวันประชุม
- หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม รายละเอียดวาระการประชุม พร้อมด้วยข้อเท็จจริงและเหตุผล ความเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการ ชุดย่อยที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการพิจารณา ตลอดจนขั้นตอนการลงคะแนน และเอกสารที่ต้องนำไปแสดงต่อ เจ้าหน้าที่ก่อนเข้าร่วมประชุมทั้งกรณีมาด้วยตนเองและมอบฉันทะ วิธีการในการเข้าร่วมประชุม ข้อบังคับ ธนาคารเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น ระเบียบและวิธีการออกเสียงลงคะแนน และแผนที่แสดงสถานที่ประชุม
- ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญใด ๆ โดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบ ล่วงหน้า
- จัดทำหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดโดยแนบไปกับหนังสือบอกกล่าว นัดประชุม ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง สามารถใช้หนังสือมอบฉันทะโดยระบุ ความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้งยังมีบริการติดอากรแสตมป์ให้ด้วย โดยธนาคารระบุถึงเอกสารรวมทั้ง ขั้นตอนในการมอบฉันทะอย่างชัดเจน และมีได้กำหนดเงื่อนไขในการมอบฉันทะที่ยู่ยากแต่ประการใด นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่านไว้เป็นทางเลือกสำหรับผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกเป็น ผู้รับมอบฉันทะด้วย
- ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกตามสมควรให้ผู้ถือหุ้นทุกราย รวมถึงผู้ลงทุนสถาบันได้ใช้ สิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้พบปะพูดคุย โดยมีได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการติดต่อสื่อสารระหว่างผู้ถือหุ้น ด้วยกัน
- จัดให้ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้ประสานงานให้ข้อมูลและตอบคำถามกับนักลงทุนและผู้ถือหุ้น
- วาระเลือกตั้งกรรมการ มีการระบุข้อมูลประวัติย่อของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อเพื่อเข้ารับการ เลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่ง/กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตามที่หน่วยงานกำกับดูแลธนาคารกำหนด เช่น ชื่อนามสกุล อายุ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา เป็นต้น รวมถึงข้อมูล อื่นที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ในระหว่างพิจารณาการสรรหา กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ และได้รับเสนอชื่อให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีก ครั้งหนึ่ง ได้ออกจากห้องประชุมไปพักรอ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนน เสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลได้อย่างอิสระ โดยธนาคารได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่ เข้าประชุม
- วาระค่าตอบแทนกรรมการ มีการระบุข้อมูลจำนวนเงินค่าตอบแทนกรรมการแต่ละประเภท รวมถึงค่าตอบแทนกรณีที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อย และนโยบายและหลักเกณฑ์การ พิจารณาจ่ายค่าตอบแทน

- วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี มีการระบุถึงผู้สอบบัญชีที่ถูกเสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง/กลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาของผู้ถือหุ้น
- วาระจ่ายเงินปันผล มีการระบุนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณา
- ใช้ระบบบาร์โค้ดสำหรับลงคะแนน และนับคะแนนเสียง โดยใช้ระบบของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมได้ไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง และหลังจากเปิดการประชุมแล้ว ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเพื่อใช้สิทธิในวาระที่ยังไม่ได้มีการลงมติ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนแล้วจะได้รับบัตรลงคะแนนสำหรับใช้สิทธิออกเสียง
- ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานกรรมการชุดย่อย พร้อมด้วยผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชีของธนาคาร และตัวแทนจากบริษัท นอร์ตันโรส (ไทยแลนด์) จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงานกฎหมายภายนอกเป็นผู้ตรวจสอบ (Inspector) เข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน ทั้งนี้ ประธานกรรมการได้แนะนำกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ที่เข้าร่วมประชุมเป็นรายบุคคลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ก่อนดำเนินการประชุม ประธานกรรมการได้แจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม ทั้งที่มาด้วยตนเองและรับมอบฉันทะให้ที่ประชุมทราบ รวมถึงชี้แจงหลักเกณฑ์และขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิแสดงความคิดเห็น หรือตั้งคำถามในวาระต่าง ๆ หรือที่เกี่ยวข้องกับธนาคารอย่างอิสระ ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ
- ปัจจุบันธนาคารมีหุ้นประเภทเดียว คือ หุ้นสามัญ ใช้การออกเสียงลงคะแนนนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ยกเว้นกรณีที่มีกฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น โดยผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษ จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ยกเว้นวาระเลือกตั้งกรรมการ
- ธนาคารได้บันทึกเทปภาพการประชุมตลอดระยะเวลาของการประชุม และจัดทำเป็น Clip VDO แยกรายวาระเผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคารด้วย
- ภายหลังการประชุม ธนาคารได้เผยแพร่สรุปผลการลงมติในที่ประชุม พร้อมผลคะแนนของแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปได้รับทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในวันเดียวกันกับวันประชุมผู้ถือหุ้น และส่งเป็นหนังสือแจ้งไปยังผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือจากกรรมการผู้รับมอบฉันทะเพื่อขอบคุณผู้ถือหุ้นที่รักษาสิทธิของตนและให้ความไว้วางใจในการเป็นผู้รับมอบฉันทะด้วย
- ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วนถูกต้องและชัดเจน โดยได้จัดบันทึกรายชื่อพร้อมตำแหน่งของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุมและไม่เข้าร่วมประชุม คำชี้แจงเรื่องวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนที่ธนาคารได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนเริ่มประชุม เรื่องและข้อมูลที่นำเสนอ ความเห็นคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ ประเด็นคำถามคำตอบ ข้อเสนอแนะที่สำคัญของผู้ถือหุ้น รวมถึงมติของที่ประชุมแยกตามวาระ จำนวนคะแนนเสียงที่ได้รับในแต่ละวาระ โดยแยกชัดเจนระหว่างเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง และเสนอต่อประธานกรรมการ และกรรมการตรวจสอบทุกคนเพื่อพิจารณาสอบทานความครบถ้วนถูกต้อง ก่อนนำเสนอให้แก่อนายงานทางกฏที่เกี่ยวข้อ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น

## หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ผู้ถือหุ้นทุกรายถือเป็นเจ้าของกิจการ ดังนั้น ธนาคารจึงยึดถือเป็นนโยบายในการกำกับดูแลกิจการให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน

การดำเนินการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องและมีประสิทธิภาพ เช่น การมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารที่อาจเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสียพิเศษในวาระใด ๆ ก็ตาม หากผู้ถือหุ้นไม่ทำเครื่องหมายเลือกลงมติอย่างใดอย่างหนึ่ง กรรมการธนาคารผู้นั้นจะออกเสียงลงคะแนนในวาระดังกล่าว

### 2.1 นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันการทำการรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายในไปแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองและผู้อื่นในทางมิชอบ

- กำหนดให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย คำสั่งและนโยบายของธนาคาร รวมถึงจริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคารอย่างเคร่งครัด ห้ามมิให้นำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเผยแพร่ให้บุคคลอื่นทราบ
- เผยแพร่ข้อกำหนดดังกล่าวให้พนักงานทุกคนได้รับทราบและปฏิบัติตาม รวมทั้งติดตามผลการปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ
- ในกรณีที่กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ได้มาซึ่งหุ้นของธนาคาร กำหนดให้ต้องถือครองหุ้นของธนาคารไว้อย่างน้อย 3 เดือน
- ในช่วงเวลาที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลการเงินที่สำคัญต่อสาธารณชน ธนาคารจะประกาศห้ามมิให้มีการซื้อขายหุ้นของธนาคารในช่วงเวลาที่ธนาคารกำหนด (Blackout Period) ซึ่งโดยปกติจะมีระยะเวลา 3 วันทำการทั้งก่อนและหลังการแจ้งข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- กำหนดให้กรรมการธนาคารและผู้บริหารตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต้องรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารไปยังสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายในเวลาที่กำหนด และรายงานการซื้อขายดังกล่าวให้คณะกรรมการธนาคารทราบด้วย
- กำหนดให้การใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นสิ่งต้องห้าม เป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย และขัดต่อหลักการที่ว่าด้วยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- กรณีเป็นหุ้นที่ได้มาระหว่างการเป็นกรรมการของธนาคาร การจำหน่ายจ่ายโอนหุ้นจะทำได้ต่อเมื่อได้ถือครองหุ้นมาไม่น้อยกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ได้มาซึ่งหุ้นของธนาคาร เว้นแต่ได้รับอนุญาตเป็นอย่างอื่น โดยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ หรือบุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมาย
- ในปีที่ผ่านมา ธนาคารไม่มีกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของธนาคารซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

## 2.2 การพิจารณากันการทำการรายการระหว่างกันของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมกับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย

■ กรรมการธนาคารหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมการพิจารณาและออกเสียงในรายการระหว่างกันของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมกับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต และกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำการรายการและความเหมาะสมทางด้านราคาของรายการ รวมทั้งเป็นผู้พิจารณาเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความครบถ้วนถูกต้องอย่างสม่ำเสมอ

■ ในปีที่ผ่านมา ธนาคารปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำการรายการระหว่างกัน โดยไม่ได้มีการฝ่าฝืนใด ๆ

## 2.3 การมีส่วนได้เสียของกรรมการธนาคาร และ/หรือ ผู้บริหาร

■ กรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่ต้องรายงานข้อมูลเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย ทั้งในด้านการดำรงตำแหน่ง การถือหุ้น และการทำธุรกรรม โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการรายงานที่ชัดเจน และนำเสนอให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบ

■ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการธนาคารที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะไม่ร่วมพิจารณาและไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น และหากเป็นเรื่องที่กรรมการอาจมีส่วนได้เสีย ในทางปฏิบัติที่ผ่านมา กรรมการผู้นั้นจะขอไม่ร่วมพิจารณาและขอออกเสียงในเรื่องนั้น

■ ธนาคารมีนโยบายกำหนดห้ามไม่ให้มีการให้สินเชื่อ การทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้ แก่กรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง และผู้ที่เกี่ยวข้อง ยกเว้นการให้สินเชื่อในรูปแบบของบัตรเครดิต หรือการให้สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการโดยเป็นไปอย่างสอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

■ ในปีที่ผ่านมา ธนาคารปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การซื้อขายสินทรัพย์ โดยไม่ได้มีการฝ่าฝืนใด ๆ

## หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

### 3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเท่าเทียมกัน โดยได้กำหนดปรัชญาในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบทบาทของธนาคารต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ เช่น ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คณะกรรมการ และผู้บริหารของธนาคาร เป็นต้น ตลอดจนความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ดังนี้

■ **ผู้ลงทุน** ธนาคารให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส สม่ำเสมอ และทันเวลา โดยจัดให้มีการเผยแพร่ข่าวสารผ่านช่องทางและสื่อต่าง ๆ และมีการจัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่ในการติดต่อประสานงานการให้ข้อมูลธนาคาร ตอบข้อซักถาม และนำเสนอผลประโยชน์ที่สำคัญของธนาคาร รวมทั้งสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับนักลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสีย

■ **ผู้ถือหุ้น** ธนาคารให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเสมอภาคในการตรวจสอบและให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อให้กิจการของธนาคารมีความเจริญเติบโต และมีผลประโยชน์ที่ดี ก่อให้เกิดผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญให้กับผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน ถูกต้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้

■ **คณะกรรมการธนาคาร** ธนาคารเปิดโอกาสให้คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ของตนได้อย่างเต็มที่ มีอิสระในการแสดงความคิดเห็นและเสนอแนะแนวทางการดำเนินงานให้แก่ฝ่ายจัดการ ธนาคารได้จัดทำคู่มือสำหรับกรรมการธนาคารและการเสนอหลักสูตรการอบรมที่เหมาะสมแก่กรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาจัดสรรเวลาเข้าอบรมอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส โดยมีฝ่ายเลขานุการธนาคารเป็นหน่วยงานที่คอยดูแลและสนับสนุนให้การปฏิบัติหน้าที่และกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วนตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามที่กฎหมายกำหนด

■ **ผู้บริหาร** ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้บริหารของธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ โดยปราศจากการแทรกแซง ภายใต้บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

■ **พนักงาน** ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานทุกระดับว่าเป็นทรัพยากรที่มีค่าและเป็นพลังขับเคลื่อนที่สำคัญ โดยจัดให้มีค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เทียบเคียงได้กับกลุ่มธุรกิจในระดับเดียวกัน และสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

- ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน โดยธนาคารจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนในวันเดียวกันกับที่พนักงานจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามสัดส่วนอายุงานของพนักงาน

- ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนให้มีความเจริญก้าวหน้า และพัฒนาความรู้ความสามารถอย่างเต็มที่ โดยฝ่ายการเรียนรู้และพัฒนาทรัพยากรบุคคลได้ออกแบบและพัฒนาหลักสูตรอบรมเพื่อให้ตอบสนองกับความต้องการทางธุรกิจและความต้องการในการพัฒนาของแต่ละบุคคล แบ่งเป็น 8 โปรแกรม ประกอบด้วยหลักสูตรต่าง ๆ รวม 474 หลักสูตร สำหรับ 1,558 รุ่น นอกจากนี้ ยังมีการจัดทำหลักสูตร E-Learning จำนวน 53 หลักสูตรด้วย โดยในปี 2556 พนักงานเข้าอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ เฉลี่ย 94.83% ต่อปี ซึ่งได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “การพัฒนาบุคลากร”

- ธนาคารได้กำหนดหลักการเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย ใน “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” และได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อดูแลความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในที่ทำงานไว้โดยเฉพาะ เพื่อดูแลเรื่องความปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงาน

■ **ลูกค้า** ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยตั้งมั่นอยู่บนความซื่อสัตย์ สุจริต และเป็นธรรม ให้บริการและให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าอย่างเสมอภาค เพื่อรักษาผลประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศ สะดวก รวดเร็ว และทำให้ชีวิตง่ายขึ้น (Krungsri Simple) ให้ข้อมูลข่าวสารที่ครบถ้วนถูกต้อง ไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้าเว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปแสวงหาประโยชน์ ทั้งยังเปิดโอกาสให้ลูกค้าได้แสดงความคิดเห็นเพื่อพัฒนาการบริการให้ดียิ่งขึ้น โดยกำหนดช่องทางให้ลูกค้าสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือข้อแนะนำมายังธนาคารได้หลายช่องทาง

■ **คู่ค้า** ธนาคารปฏิบัติต่อคู่ค้าด้วยความซื่อตรง สุจริต และเป็นธรรม รักษาผลประโยชน์ร่วมกับคู่ค้า ไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของคู่ค้า ให้ข้อมูลข่าวสารที่ครบถ้วนถูกต้อง ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ส่งเสริมกิจกรรมที่นำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกัน นอกจากนี้ ยังได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติงานในการจัดซื้อจัดจ้าง และนโยบายการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรองที่ชัดเจน เพื่อให้พนักงานถือปฏิบัติ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง มีความโปร่งใส และตรวจสอบได้



ในการคัดเลือกคู่ค้า ธนาคารได้กำหนดหลักการไว้ในหลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter) ว่าด้วยเรื่องความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า เช่น กำหนดให้ผู้จัดหาสินค้าปฏิบัติภายใต้มาตรฐานเดียวกัน ให้โอกาสผู้จัดหาสินค้าอย่างเท่าเทียมกัน หลีกเลี่ยงความขัดแย้งในผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการคัดเลือกผู้จัดหาสินค้า และประเมินผู้จัดหาสินค้าบนพื้นฐานความเป็นผู้นำทางเทคนิค คุณภาพ ความน่าเชื่อถือ ราคา และการให้บริการ ปกป้องข้อมูลความลับ และปกป้องข้อมูลของผู้จัดหาสินค้าที่ได้รับการคุ้มครอง ตามสัญญาการรักษาความลับ เป็นต้น

■ **เจ้าหน้าที่** ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญต่อภาระความรับผิดชอบที่มีต่อเจ้าหน้าที่ทุกกลุ่ม โดยปฏิบัติตามพันธสัญญา รวมทั้งกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อย่างเคร่งครัด บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ เสมอภาค และเป็นธรรม ไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของเจ้าหน้าที่ ให้ข้อมูลข่าวสารที่ครบถ้วนถูกต้อง ตลอดจนส่งเสริมกิจกรรมที่นำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกัน

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดโครงสร้างการบริหารงานซึ่งครอบคลุมอย่างครบถ้วนต่อการปฏิบัติงาน และการมีกลยุทธ์ที่ชัดเจนในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง มิให้ธนาคารอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ และการบริหารสภาพคล่องเพื่อพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหน้าที่ของธนาคารอย่างทันทั่วถึงและตรงตามระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉินเพื่อให้ธนาคารสามารถชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหน้าที่ได้แม้ในยามที่ธนาคารประสบวิกฤตสภาพคล่อง

■ **ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง** ธนาคารให้ความร่วมมือกับกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจโดยรวม เพื่อป้องกันผลกระทบอันจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อระบบธนาคารพาณิชย์ ส่งเสริมกิจกรรมที่นำมาซึ่งความเข้าใจอันดี แข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับที่กำหนดไว้ เช่น ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่กล่าวหาหรือให้ร้าย นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ความร่วมมือในการลดต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของระบบธนาคารพาณิชย์และระบบเศรษฐกิจโดยรวมอีกด้วย

■ **ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม** ธนาคารตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคมและมีความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัยไว้ใน “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” และธนาคารได้กำหนดหลักสูตรการอบรมเพื่อให้พนักงานได้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม ในรูปแบบ E-Learning

- ธนาคารได้กำหนดนโยบายในเรื่องการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมและมีแนวปฏิบัติที่เป็นรูปธรรม เช่น การดำเนินการตามมาตรฐาน ISO14000, 14001 หรือมีมาตรการวิธีปฏิบัติภายในองค์กรที่แสดงถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม การจัดตั้งขยะชนิดคัดแยกประเภทขยะ

- ธนาคารส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดเป็นนโยบายและเปิดเผยถึงการปฏิบัติ

- ธนาคารได้จัดให้มีโครงการด้านสิ่งแวดล้อม เช่น โครงการอนุรักษ์โบราณสถานจังหวัดพระนครศรีอยุธยา โครงการกรุงศรีสานฝันเยาวชนคนดี กรุงศรีรอบรู้เรื่องเงิน

- ธนาคารได้จัดให้มีหลักสูตรอบรมแก่พนักงาน เพื่อให้เกิดความเข้าใจเกี่ยวกับความสำคัญของการรักษาสิ่งแวดล้อมและการอนุรักษ์พลังงาน ในชื่อหลักสูตร “กรุงศรี...รักษ์โลก” และหลักสูตร “ปลอดภัยก็สุขใจในที่ทำงาน” โดยอยู่ในรูปแบบของ E-Learning ที่พนักงานทุกคนสามารถเข้าศึกษาและเรียนรู้ได้ทุกคน โดยไม่มีข้อจำกัด ซึ่งมีพนักงานเข้าร่วมอบรมคิดเป็น 2.64% และ 0.77% ตามลำดับ

- ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมทั้งที่เป็นโครงการที่ธนาคารริเริ่มขึ้น และสนับสนุนกิจกรรมขององค์กรสาธารณกุศล หน่วยงานภาครัฐและเอกชน การบริจาคเพื่อการกุศล โดยมุ่งเน้นให้มีโครงการต่าง ๆ เพื่อสร้างประโยชน์ให้แก่สังคมใน 6 ด้าน ได้แก่ ด้านการจัดความยากจน ด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา ด้านศาสนา ศิลปะและวัฒนธรรม ด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสาธารณสุข และการสร้างเสริมสุขภาพ และด้านการฟื้นฟูผู้ประสบภัยพิบัติ ซึ่งรายละเอียดได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี (แบบ 56-2) หัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม”

### 3.2 แนวทางปฏิบัติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

#### ■ การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและความเป็นส่วนตัว

ธนาคารกำหนดเป็นนโยบายเกี่ยวกับการไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและนโยบายความเป็นส่วนตัว โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีหน้าที่เคารพและปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนเรื่องต่าง ๆ เช่น การปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเคารพในเกียรติและศักดิ์ศรี การไม่ละเมิดหรือคุกคามทั้งทางวาจาหรือการกระทำต่อผู้อื่น การไม่ใช้แรงงานเด็ก การไม่แบ่งแยกเชื้อชาติ เพศ ศาสนา การไม่เหยียดในความพิการทางร่างกายของผู้อื่น การรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน

ธนาคารกำหนดเป็นหลักการไว้ใน “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” โดยพนักงานมีหน้าที่ต้องปกป้องสิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ลิขสิทธิ์ ความลับทางการค้า และข้อมูลอื่น ๆ ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ในขณะเดียวกันก็ต้องเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น

■ การต่อต้านการทุจริตและห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ธนาคารกำหนดเป็นหลักการไว้ใน “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” โดยห้ามมิให้มีการจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสมในการตกลงธุรกิจใด ๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน เพื่อให้ได้มาหรือเพื่อรักษาไว้ซึ่งความได้เปรียบอย่างไม่เหมาะสม ทั้งยังกำหนดเป็นนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายด้วย

นอกจากนี้ เมื่อเดือนมีนาคม 2555 ธนาคารยังได้เข้าร่วมเป็นภาคีใน “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” โดยมุ่งร่วมมือกับองค์กรชั้นนำในไทย และผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของประเทศปราศจากการคอร์รัปชัน และธนาคารเป็น 1 ใน 22 บริษัทที่ได้รับประกาศนียบัตรผ่านการรับรองให้เป็นสมาชิกแนวร่วมอย่างสมบูรณ์ตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเมื่อเดือนตุลาคม 2556 แล้ว

ธนาคารได้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริต

ธนาคารกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริต

ธนาคารได้กำหนดแนวทางในการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต

ธนาคารได้จัดให้มีการอบรมแก่พนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริต

■ **ช่องทางการติดต่อกับธนาคาร** คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีช่องทางการติดต่อกับธนาคารเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ สามารถติดต่อสอบถาม ร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสต่าง ๆ ได้อย่างสะดวกและรวดเร็วดังนี้

- แจ้งเบาะแสเกี่ยวกับเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมายหรือจรรยาบรรณ ความไม่สมบูรณ์ของข้อมูลการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และอื่น ๆ โดยผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านช่องทาง

● จัดหมายไปรษณีย์ โดยเจ้าหน้าที่ของถึง ประธานกรรมการตรวจสอบ (นางสาวพจณี ธนวรานิซ) หรือกรรมการตรวจสอบ (นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์) หรือกรรมการตรวจสอบ (นายพงศ์ศอดุล กฤษณะราช) หรือเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ (นางสาวพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์) และส่งมาที่

บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา สำนักงานใหญ่

เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์พวง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

● จัดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail) : [audit.committee@krungsri.com](mailto:audit.committee@krungsri.com)

● เว็บไซต์ของธนาคาร ในหมวด “เกี่ยวกับเรา” หัวข้อ “การรับเรื่องร้องเรียน”

- แจ้งเรื่องร้องเรียนหรือติดต่อสอบถามในเรื่องอื่น ๆ ผ่านช่องทาง

● Call Center หมายเลขโทรศัพท์ 1572

● จัดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail) : [irgroup@krungsri.com](mailto:irgroup@krungsri.com)

● เว็บไซต์ของธนาคาร ในหมวด “นักลงทุนสัมพันธ์” หัวข้อ “ติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์”

สำหรับพนักงานธนาคาร นอกจากการร้องเรียนผ่านช่องทางข้างต้นแล้ว สามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดหรือการละเมิดนโยบาย ข้อบังคับ และระเบียบของธนาคาร โดยแจ้งผ่านผู้รับเรื่องร้องเรียน (Ombudspersons) ซึ่งเป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่ได้รับการยอมรับจากพนักงานและผู้บริหารในความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมและมีความเป็นกลาง ได้แก่ นางสาวลดาวัลย์ คงเครือพันธ์ และนางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร โดยผู้ร้องเรียนสามารถเลือกที่จะเปิดเผยหรือไม่เปิดเผยชื่อก็ได้

ในกรณีที่เป็นการร้องเรียน ธนาคารจะเก็บชื่อและข้อมูลของผู้ร้องเรียนไว้เป็นความลับ และจะเปิดเผยเฉพาะกรณีที่จำเป็นแก่ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการแก้ไขปัญหาเท่านั้น โดยเรื่องที่ได้รับแจ้งจะมีกระบวนการแจ้งต่อไปยังผู้บริหารในสายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการโดยเร็ว และจะรายงานผลการดำเนินการให้กับผู้บริหารหรือคณะกรรมการธนาคารทราบแล้วแต่กรณีด้วย โดยธนาคารห้ามมิให้มีการตอบโต้ต่อผู้ร้องเรียนหรือช่วยเหลือในการจัดการปัญหาโดยเด็ดขาด การตอบโต้จะเป็นเหตุให้มีการลงโทษทางวินัยสูงสุด ซึ่งอาจรวมถึงการเลิกจ้างด้วย

## หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

### 4.1 การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

ธนาคารให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องกับธนาคารผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย โดยจัดให้มีข้อมูลทั้งในรูปแบบภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่น ๆ ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เท่าเทียมกัน โปร่งใส รวดเร็ว ทันเวลา สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ และมีการปรับปรุงข้อมูลสำคัญให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

ธนาคารได้นำข้อมูลต่าง ๆ ที่เปิดเผยผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อมูลที่มีการแจ้งต่อผู้ถือหุ้น ตลอดจนข้อมูลเกี่ยวกับธนาคารที่จะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุน มารวบรวมไว้อย่างเป็นหมวดหมู่ เพื่อให้สามารถเข้าถึงและค้นหาข้อมูลได้ง่ายบนเว็บไซต์ของธนาคาร

ธนาคารทำการทบทวนประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอและในปีที่ผ่านมา ธนาคารไม่เคยถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยดำเนินการหรือกล่าวโทษธนาคาร เนื่องจากการเปิดเผยข้อมูลไม่เป็นไปตามข้อกำหนด

**งบการเงินประจำปี** ที่ธนาคารเปิดเผยเป็นงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้วว่า ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งในปีที่ผ่านมา ธนาคารจัดทำและนำเสนองบการเงินประจำปีและรายได้ไตรมาสภายในเวลาที่กำหนด และไม่เคยถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์สั่งให้แก้ไขงบการเงินแต่อย่างใด

### 4.2 หน่วยงานส่งเสริมความสัมพันธ์กับนักลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสีย

ธนาคารมีหน่วยงานเฉพาะที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร ประสานงานการให้ข้อมูลต่าง ๆ และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างธนาคารกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

■ **การจัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์** ธนาคารได้จัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้นตั้งแต่ปี 2545 โดยมีพันธกิจที่สำคัญในการบริหารงานและกิจกรรมทางด้านนักลงทุนสัมพันธ์ โดยเฉพาะการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลการเงิน ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนโยบายเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส นอกจากการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกรุงศรีกรุ๊ปแล้ว ยังครอบคลุมข้อมูลเปรียบเทียบผลประกอบการและฐานะการเงิน การดำเนินงานในปัจจุบัน ความสามารถในการแข่งขันในธุรกิจการเงิน แผนธุรกิจและนโยบายในด้านต่าง ๆ รวมถึงมาตรการและกฎระเบียบในภาคการเงินที่เกี่ยวข้อง

■ **ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่สำคัญ** ได้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน พนักงาน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

■ **จำนวนกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์** ได้เพิ่มขึ้นมาก ซึ่งสะท้อนขอบเขตความรับผิดชอบที่ครอบคลุมมากขึ้น หลังจากที่ธนาคารประสบความสำเร็จในการควบรวมกิจการของบริษัทในเครือเข้ามาภายใต้ One Krungsri รวมทั้ง กิจกรรมยังสะท้อนกับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นของธนาคาร นอกจากนี้ การสนับสนุนการสื่อสาร 2 ทาง ระหว่างธนาคารและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างมีประสิทธิภาพ ยังเป็นอีกหนึ่งในพันธกิจที่สำคัญของฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

■ **การมีส่วนร่วมของผู้บริหารระดับสูง** ทั้งในด้านการวางแผนและเข้าร่วมกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ นับเป็นปัจจัยสำคัญในการเสริมสร้างประสิทธิภาพในการสื่อสาร 2 ทางกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยผู้บริหารระดับสูงร่วมพบนักลงทุนเพื่อแลกเปลี่ยนมุมมองในด้านพัฒนาการ กลยุทธ์ และแนวโน้มของธุรกิจ ผ่านช่องทางการประชุมในประเทศและต่างประเทศ

นอกเหนือจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการร่วมกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์แล้ว ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กรรมการผู้จัดการใหญ่กรุงศรี คอนซูมเมอร์ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานธุรกิจเงินฝาก การลงทุน ประกันภัยและธนบดี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานสินเชื่อที่อยู่อาศัย ตลอดจนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยงได้ร่วมพบนักลงทุนพร้อมกับฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ตลอดทั้งปี 2556

■ **กิจกรรมที่สำคัญของนักลงทุนสัมพันธ์ในปี 2556 ประกอบด้วย**

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วมเป็นผู้บรรยายในงาน Thailand Focus 2013 ซึ่งเป็นงานสัมมนาทางการลงทุนที่ใหญ่ที่สุดของตลาดทุนไทย จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับบริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) และธนาคารแห่งอเมริกา เมอร์ริล ลินช์

- กรรมการผู้จัดการใหญ่ร่วมในงานประชุมในประเทศ “อนุภูมิภาคแม่น้ำโขง” ที่เน้นโอกาสทางธุรกิจในอนุภูมิภาคแม่น้ำโขง และร่วมกิจกรรม non deal roadshow ณ ประเทศญี่ปุ่น ซึ่งเป็นตลาดเป้าหมายใหม่ของธนาคาร

- ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ร่วมกิจกรรมพบนักลงทุนรายย่อย

• **ในประเทศ** พบกับกลุ่มนักลงทุนบุคคล (นักลงทุนเน้นคุณค่า สมาชิกสมาคมนักลงทุนเน้นคุณค่าแห่งประเทศไทย)

• **ในต่างประเทศ** เข้าร่วมงาน Invest ASEAN 2013 ที่ตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์และมาเลเซีย เพื่อนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งได้รับการจัดให้เป็นหนึ่งในหลักทรัพย์ขนาดใหญ่ในอาเซียน (ASEAN Star Stock) แก่นักลงทุนรายย่อยในสิงคโปร์และมาเลเซียกว่า 760 คนที่ร่วมรับฟัง

- ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ เป็นวิทยากรบรรยายให้กับเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทจดทะเบียนไทยในหลักสูตรอบรม (ก้าวแรกสู่แก่นักลงทุนสัมพันธ์) ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ การดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องในปี 2556 ทั้งในส่วนของกิจกรรมการเดินทางไปพบนักลงทุนในต่างประเทศ และในประเทศ การจัดประชุมกับนักวิเคราะห์และนักลงทุนที่เข้ามาพบ (Company visits) การเข้าร่วมประชุมระหว่างประเทศ (Conference) การประชุมกับนักลงทุน/นักวิเคราะห์แบบตัวต่อตัว สะท้อนให้เห็นถึงความสนใจของนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และนักวิเคราะห์ของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่มีต่อธนาคารอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2556 ผู้บริหารธนาคารได้เดินทางไปพบนักลงทุนในประเทศสหรัฐอเมริกา ญี่ปุ่น มาเลเซีย สิงคโปร์ และเขตบริหารพิเศษฮ่องกง สำหรับกิจกรรมหลัก ๆ ด้านนักลงทุนสัมพันธ์ในปี 2556 สรุปได้ดังนี้

รูปแบบของการประชุม	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การประชุมกับนักลงทุน/ นักวิเคราะห์ ที่เข้ามาพบ	101	145	195
การประชุมทางโทรศัพท์	35	40	49
การเข้าร่วมการจัดประชุมในประเทศ/ ร่วมพบนักลงทุนในประเทศ*	13	165	195
การเข้าร่วมการจัดประชุมในต่างประเทศ/ ร่วมพบนักลงทุนในต่างประเทศ*	9	196	292
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์**	2	72	90
การประชุมกับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของกรุงศรีกรุ๊ป** ประชุมทางโทรศัพท์กับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	8	5	13
	7	4	7
Analyst Previews	8	116	126
Site Visit	6	21	24

หมายเหตุ: \* ปี 2556 เข้าร่วมการจัดประชุมและร่วมพบนักลงทุนรวม 22 ครั้ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ/หรือ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และ/หรือ ประธานคณะเจ้าหน้าที่สายงานธุรกิจ เข้าร่วม 18 ครั้ง

\*\* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน เข้าร่วมการประชุม

#### ■ การรายงานข้อมูลต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

นอกจากการให้บริการให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอกธนาคารดังที่กล่าวมาข้างต้นแล้ว ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ยังได้ติดตามผลการดำเนินงานและปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคาร และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งการนำเสนอข้อคิดเห็นและมุมมองของนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ การวิเคราะห์และรายงานโครงสร้างผู้ถือหุ้นที่เหมาะสม นอกจากนี้ ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์มีการรายงานกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ (การเข้าร่วมจัดประชุมและพบนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ) ตลอดจนแผนกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาส

■ การรายงานข้อมูลต่อผู้มีส่วนได้เสีย ธนาคารได้นำเครื่องมือในการสื่อสารและช่องทางในการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพมาใช้ในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ อาทิ ข้อมูลที่เกี่ยวกับยุทธศาสตร์ที่สำคัญ กลยุทธ์ต่าง ๆ (Strategic Development) และข้อมูลที่สำคัญจะมีผลต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการสื่อสารผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ให้กับผู้ถือหุ้น/ ผู้มีส่วนได้เสีย โดยในปีที่ผ่านมา ประเด็นสำคัญที่ได้มีการสื่อสารนี้ได้รวมถึงการทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารโดยสมัครใจ (Voluntary Tender Offer) โดยธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ระเบียบวาระการประชุม และข้อมูลประกอบการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น รวมทั้งข้อมูลสนับสนุนอื่น ๆ

นอกจากนี้ ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้เพิ่มข้อมูลด้านการเงินย้อนหลังเป็นรายไตรมาส เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่นักลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องข้อมูลด้านการเงินของธนาคารสามารถ download ข้อมูลนำไปใช้ได้ โดยเผยแพร่ในเว็บไซต์นักลงทุนสัมพันธ์ (<http://www.krungsri.com/en/investor-relation.aspx>) อนึ่ง ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์มีการส่งข่าวสาร รายงานผลประกอบการ และพัฒนาการที่สำคัญต่าง ๆ ของธนาคารให้นักลงทุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รับทราบข่าวสารและพัฒนาการที่สำคัญของธนาคารด้วยความสม่ำเสมอ

นอกจากบทบาทและหน้าที่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการสนับสนุนให้ราคาหลักทรัพย์ของธนาคารสะท้อนมูลค่าที่ยุติธรรมในระยะยาวและอย่างต่อเนื่องแล้ว ในปี 2556 ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้มีส่วนร่วมสนับสนุนในการนำเสนอหุ้นกู้ของธนาคาร 2 รุ่น ในปี 2556

ในปีที่ผ่านมาธนาคารไม่มีกรณีถูกดำเนินการโดยหน่วยงานกำกับดูแล เนื่องจากไม่ได้ประกาศข้อมูลจากเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่ทางการกำหนด

## หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เป็นผู้กำหนดทิศทาง นโยบาย กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ควบคุมและตรวจสอบการดำเนินงานให้เป็นไปอย่างโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย รวมทั้งมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม

กรรมการของธนาคารทุกคนเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลธนาคาร ข้อบังคับของธนาคาร และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีทักษะและความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร เช่น เศรษฐศาสตร์ การบริหารธุรกิจ การบัญชี การค้าระหว่างประเทศ ตลอดจนมีประสบการณ์ทำงานในธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจที่เกี่ยวข้อง โดยประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายจัดการไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน และมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน

ในปีที่ผ่านมา ธนาคารไม่มีกรณีการกระทำผิดหรือการฝ่าฝืนกฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรณีการกระทำผิดด้านการทุจริตหรือการกระทำผิดจริยธรรม กรณีที่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารลาออก อันเนื่องมาจากประเด็นเรื่อง การกำกับดูแลกิจการของธนาคาร หรือกรณีเกี่ยวกับชื่อเสียงในทางลบของธนาคาร อันเนื่องมาจากความล้มเหลวในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลของคณะกรรมการธนาคาร

### 5.1 การดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

■ กรรมการธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจของธนาคารสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร เปรียบเทียบได้กับมาตรฐานในอุตสาหกรรมเดียวกัน มีประสิทธิภาพ และตรวจสอบได้ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยหรือกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจได้ไม่เกิน 6 ชุด เว้นแต่มีเหตุผลความจำเป็นที่สมควร

## 5.2 การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

■ คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยกำหนดวันประชุมและวาระที่สำคัญในแต่ละเดือนเป็นการล่วงหน้าตลอดทั้งปี และจัดให้มีการประชุมเพิ่มเติมหากมีวาระที่จำเป็นหรือเร่งด่วน โดยเลขานุการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมและนำเสนอวาระการประชุมต่อประธานกรรมการ และผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายจัดการ เพื่อร่วมกันพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเข้าสู่ที่ประชุม ทั้งนี้ หากกรรมการธนาคารประสงค์จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุม ก็สามารถทำได้ โดยแจ้งต่อประธานกรรมการ ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายจัดการ หรือเลขานุการธนาคาร

■ เลขานุการธนาคารมีหน้าที่นำส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระและเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการธนาคารพิจารณาล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 7 วัน เพื่อศึกษาข้อมูล โดยจัดส่งในรูปเอกสารและข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ และหากกรรมการธนาคารต้องการสอบถามข้อมูลหรือเอกสารเพิ่มเติม สามารถแจ้งผ่านกรรมการธนาคารที่เป็นผู้บริหาร หรือขอให้เลขานุการธนาคารเป็นผู้ดำเนินการได้

■ กรรมการธนาคารทุกคนมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมทุกครั้ง ยกเว้นกรณีที่เกิดภารกิจที่จำเป็นอย่างยิ่ง เช่น ไปเข้าร่วมประชุมกับหน่วยงานทางการ เดินทางไปปฏิบัติภารกิจที่ต่างประเทศ หรือเจ็บป่วย การประชุมทุกครั้งที่ปี 2556 กรรมการธนาคารโดยส่วนใหญ่ได้เข้าร่วมประชุมเกินกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งหมดที่จัดขึ้นเว้นแต่ต้องเดินทางไปปฏิบัติภารกิจในต่างประเทศ และคณะกรรมการธนาคารได้สนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเอง เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่าง ๆ อย่างอิสระโดยปราศจากกรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการ และแจ้งสรุปข้อคิดเห็นให้ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายจัดการทราบด้วย โดยในปี 2556 มีการประชุมระหว่างกันเองดังกล่าวจำนวน 1 ครั้ง ในวันที่ 18 กันยายน 2556

■ การประชุมทุกครั้งในปี 2556 มีจำนวนกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งสูงกว่าที่ข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่า องค์ประชุมต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามข้อบังคับของธนาคาร

■ การประชุมแต่ละครั้งใช้เวลาเฉลี่ย 4 ชั่วโมง โดยประธานกรรมการเปิดโอกาสให้แก่กรรมการธนาคารทุกคนใช้เวลาอย่างเต็มที่และเป็นอิสระในการซักถาม ให้ข้อเสนอแนะ ตลอดจนอภิปรายในประเด็นต่าง ๆ ของแต่ละเรื่อง โดยมีการเชิญผู้บริหารระดับสูงและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องนั้น ๆ เข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถาม รับทราบข้อคิดเห็น และข้อสังเกตของคณะกรรมการธนาคารด้วย

■ รายงานการประชุมมีการระบุ วัน เวลา ที่เริ่มและเลิกประชุม รายชื่อกรรมการที่เข้าและไม่ได้เข้าร่วมประชุม สรุปเนื้อหาของเรื่องที่น่าสนใจ สาระสำคัญที่ได้มีการอภิปราย ข้อเสนอแนะของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงคำชี้แจงของฝ่ายจัดการ และมติของคณะกรรมการธนาคาร อย่างละเอียดชัดเจนเพียงพอ รวมทั้งมีการลงลายมือชื่อประธานที่ประชุมและผู้จัดบันทึกการประชุม นอกจากนี้ กรณีที่กรรมการธนาคารคนใดมีส่วนได้เสียกับเรื่องใด ๆ ก็จะไม่เข้าร่วมพิจารณาและงดออกเสียงลงมติในเรื่องนั้น โดยมีการจัดบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วย

■ ภายหลังจากที่ประชุมได้รับรองรายงานการประชุมแล้ว ฝ่ายเลขานุการธนาคารมีหน้าที่นำส่งสำเนาเอกสารให้แก่หน่วยงานทั้งภายในและภายนอกที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และมีหน้าที่จัดเก็บรายงานการประชุมทั้งในรูปเอกสารและข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งสามารถใช้เป็นเอกสารอ้างอิงและตรวจสอบได้ แต่ไม่สามารถแก้ไขโดยไม่ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุม



### 5.3 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร

■ ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สะท้อนถึงการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการที่มีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผลยิ่งขึ้น ตลอดจนให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาบททวนผลงาน ปัญหา และอุปสรรคต่าง ๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา เพื่อนำไปปรับปรุงการปฏิบัติงานต่อไป

■ การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ โดยเป็นความเห็นของกรรมการธนาคารแต่ละคนที่มีต่อผลการปฏิบัติงานโดยรวมของคณะกรรมการธนาคาร มิได้เป็นการประเมินผลกรรมการธนาคารรายคน สำหรับหัวข้อที่ใช้ในการประเมินจะครอบคลุมในเรื่องต่าง ๆ 6 ประเด็นหลัก ได้แก่

- (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคาร
- (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร
- (3) การประชุมคณะกรรมการธนาคาร
- (4) การทำหน้าที่ของกรรมการธนาคาร
- (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
- (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการธนาคารและการพัฒนาผู้บริหาร

■ ฝ่ายเลขานุการธนาคารจะเสนอแบบประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาก่อนส่งแบบประเมินดังกล่าวให้กรรมการแต่ละคนทำการประเมิน

■ ฝ่ายเลขานุการธนาคารจะทำหน้าที่รวบรวมและสรุปผลการประเมินเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบและอภิปราย พร้อมทั้งให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะว่ามีส่วนใดที่จะปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้นได้ ซึ่งฝ่ายจัดการสามารถนำไปใช้ในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน เพื่อประโยชน์สูงสุดในการดำเนินงาน

### 5.4 คำตอบแทนกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

■ ธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการธนาคารไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจประเภทและขนาดเดียวกันกับธนาคาร โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการธนาคารแต่ละคน และเพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการธนาคารที่มีคุณภาพไว้

■ นโยบายและคำตอบแทนของกรรมการธนาคาร ได้แก่ คำตอบแทนประจำ เบี้ยประชุม โบนัส/บำเหน็จ และสิทธิประโยชน์อื่น ๆ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยแยกตามประเภทของกรรมการ ได้แก่ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งโครงสร้างคำตอบแทนประกอบด้วยคำตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จ รวมถึงคำตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย โดยแยกชัดเจนระหว่างคำตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคารและหน้าที่อื่น

■ คำตอบแทนของผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลประกอบการและเป้าหมายของธนาคาร รวมทั้งผลการดำเนินงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยผู้บริหารที่ทำหน้าที่ในคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จะไม่ได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติม

## 5.5 เลขาธิการธนาคาร

■ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการธนาคาร ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการธนาคาร โดยมีบทบาทและหน้าที่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคารด้วย สำหรับการคัดเลือกเลขานุการธนาคารนี้ พิจารณาจากผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับงานที่รับผิดชอบโดยตรง และเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งแล้ว ธนาคารได้ส่งเสริมให้เข้ารับการอบรมเป็นระยะจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหน่วยงานอื่นด้วย ในหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์ต่อการทำหน้าที่เลขานุการธนาคาร ได้แก่ Company Secretary Program (CSP) Board Reporting Program (BRP) และ Director Certification Program (DCP)

## 5.6 ระบบการควบคุมและระบบการตรวจสอบภายใน

■ ธนาคารได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ชัดเจนตามแนวปฏิบัติสากล Three Lines of Defense ซึ่งประกอบไปด้วยหน่วยงานธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยทั้ง 3 หน่วยงานจะทำงานประสานกันผ่านกระบวนการทำงานที่กำหนดไว้ในแต่ละระดับ

■ ธนาคารได้กำหนดให้มีหน่วยงานอิสระ ทำหน้าที่ในการประเมินความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบที่วางไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ โดยคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางสาวพรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ ทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบ

■ ธนาคารได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) หัวข้อ “การควบคุมภายใน”

## 5.7 การบริหารความเสี่ยง

■ คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่กำหนดขอบเขตและนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management) และจัดตั้งกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์ ประเมิน ติดตาม และควบคุมการบริหารความเสี่ยงการให้สินเชื่อของธนาคารให้อยู่ในขอบเขต ภาวะเสี่ยงข้อบังคับของธนาคารและทางที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการธนาคารมีการทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

■ ธนาคารได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) หัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง”

## 5.8 การพัฒนากรรมการธนาคารและผู้บริหาร

■ ธนาคารได้จัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการเข้าใหม่ โดยผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายจัดการและผู้บริหารระดับสูงซึ่งรับผิดชอบงานด้านหลัก ๆ ของธนาคาร เช่น ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล ดำเนินการบรรยายสรุปเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของธนาคาร งานในแต่ละด้าน กฎหมายที่กรรมการธนาคารพึงทราบ รวมทั้งข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง พร้อมจัดเตรียมคู่มือกรรมการธนาคาร ข้อมูล และเอกสารต่าง ๆ เพื่อใช้ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการธนาคารให้ด้วย

- ธนาคารได้ส่งเสริมและจัดให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร ผู้ที่เกี่ยวข้องโดยตรงในระบบการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และเลขานุการธนาคาร เข้าร่วมสัมมนาและอบรมเป็นระยะ ๆ ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงสถาบันอบรมชั้นนำอื่น ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ อีกทั้งยังได้รวบรวมหนังสือที่เกี่ยวข้องกับบทบาท หน้าที่ และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เพื่อประโยชน์สำหรับการศึกษาค้นคว้าเพิ่มเติมอีกด้วย

- ในแต่ละไตรมาส เลขานุการธนาคารจะรวบรวมหลักสูตรที่จะมีการเปิดอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาจัดสรรเวลาล่วงหน้าในการเข้าอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2556 กรรมการธนาคารได้เข้าอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เช่น Director Certification Program (DCP) Chartered Director Class (CDC) Financial Institutions Governance Program (FGP) Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) How to Develop a Risk Management Plan (HRP) Risk Management Committee Program (RMP) และ Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) เป็นต้น ตลอดจนหลักสูตรอื่นที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการที่ธนาคารจัดขึ้นด้วย

- ธนาคารได้จัดให้มี Strategy Session เป็นการเฉพาะ เพื่อชี้แจงรายละเอียดในเรื่องที่สำคัญตามแผนกลยุทธ์ของธนาคารให้คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบและมีเวลาเพียงพอในการซักถามทำความเข้าใจรายละเอียดต่าง ๆ

## 5.9 แผนการสืบทอดตำแหน่งและการพัฒนาผู้บริหาร

- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) จะเป็นผู้จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และพิจารณาอนุมัติแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ด้วย เพื่อสร้างความมั่นใจว่าธนาคารมีความต่อเนื่องในการบริหารอย่างเหมาะสม

- ธนาคารได้จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และแผนการพัฒนาผู้บริหารเป็นการเฉพาะเจาะจง (Specific Training & Development Plan) เป็นรายบุคคล โดยพิจารณาพนักงานบริหารและพนักงานระดับรองลงไปธนาคารและบริษัทในเครือที่มีผลการปฏิบัติงานดีเด่นและมีศักยภาพ (Potential) สามารถที่จะพัฒนาให้รับภาระหน้าที่สูงขึ้นได้ในแต่ละฝ่ายงาน

- แผนการสืบทอดงานตามความพร้อมของผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่งเป็น 2 ระดับ คือ 1) ผู้ที่มีความพร้อมที่จะสืบทอดตำแหน่งภายในระยะเวลา 1-2 ปี (Successor) และ 2) ผู้ที่มีความพร้อมที่จะสืบทอดตำแหน่งภายในระยะเวลา 3-5 ปี (Future Successor) รวมทั้งมีการกำหนดผู้ที่จะสามารถทดแทนงานชั่วคราว (Emergency Candidate) ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารกะทันหันและรอความพร้อมของผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่งอีกด้วย

- ธนาคารได้มีการจัดทำแผนอาชีพ (Career Plan) สำหรับผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่ง โดยวิเคราะห์ความจำเป็นพร้อมกำหนดแผนการพัฒนา เพื่อเสริมให้พนักงานได้พัฒนาความรู้ความสามารถของตนเองโดยอิงแนวคิด Competency Based Management ซึ่งในปีที่ผ่านมา ได้มุ่งเน้นการพัฒนาในด้านความสามารถในการเป็นผู้นำ ซึ่งผู้สืบทอดตำแหน่งประมาณร้อยละ 75 ได้รับการพัฒนาในด้านดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ธนาคารได้ดำเนินการพัฒนาพนักงานตามแผน และติดตามประเมินผลการพัฒนา รวมถึงการแสดงผลการยอมรับ (Recognition) โดยการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งสูงขึ้น

## คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการ/องค์กรธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งขึ้นจำนวน 6 คณะ เพื่อช่วยในการปฏิบัติหน้าที่ด้านต่าง ๆ และให้เกิดความมั่นใจว่า ได้มีการกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงของกิจการ และได้มีการแบ่งกลุ่มงานเป็น 2 ลักษณะตามหน้าที่ความรับผิดชอบ ประกอบด้วยกลุ่มงานธุรกิจและกลุ่มงานสนับสนุน

### บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่ากิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารได้ดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมาย และสอดคล้องกับจรรยาบรรณทางธุรกิจและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ปัจจุบันประธานกรรมการกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน และแต่ละตำแหน่งมีบทบาทหน้าที่ที่ชัดเจน

ประธานกรรมการมิใช่กรรมการอิสระ แต่ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นหลัก

### คณะกรรมการธนาคาร

ปัจจุบันคณะกรรมการธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 12 คน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน กรรมการอิสระ 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

#### ■ โครงสร้างองค์ประกอบ

โดยหลักผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการในจำนวนที่เหมาะสมและเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่ โดยมีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งคณะ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

#### ■ คุณสมบัติ

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการของสถาบันการเงินตามที่กฎหมายกำหนด และมีทักษะ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่ธนาคารกำหนด มีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการธนาคารและลักษณะธุรกิจของธนาคาร และสามารถอุทิศเวลาให้แก่การปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารอย่างเต็มที่

#### ■ วาระการดำรงตำแหน่ง

ธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคารไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคารและเป็นไปโดยสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งที่ กรรมการธนาคารที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด แต่อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ ทั้งนี้ หากจำนวนกรรมการธนาคารที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

กรรมการธนาคารมีกำหนดเกษียณอายุเมื่อครบ 72 ปี โดยหากกรรมการธนาคารมีอายุครบ 72 ปี ในขณะที่ยังดำรงตำแหน่งอยู่ ก็ให้ดำรงตำแหน่งต่อไปจนครบกำหนดวาระแล้วจึงเกษียณอายุ และหากขณะเสนอเลือกตั้ง กรรมการธนาคารผู้นั้นมีอายุยังไม่ครบ 72 ปี ก็ยังสามารถได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งได้

■ **อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ**

- (1) พิจารณาและให้กรอบแนวทางการดำเนินงานและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวม
- (2) พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจประจำปีและงบประมาณ ที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
- (3) พิจารณาและอนุมัติเรื่องที่สำคัญของธนาคาร ตามที่กำหนดในกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางของธนาคาร
- (4) ดูแลให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยมีระบบถ่ายทอดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบ และมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ
- (5) ดูแลให้มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่สำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น
- (6) ดูแลให้มีการกำหนดและปฏิบัติตามบทบาทของธนาคารต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงจรรยาบรรณและจริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน
- (7) ดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- (8) ดูแลให้มีกระบวนการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- (9) ดูแลให้มีกระบวนการในการยึดถือและปฏิบัติตามแนวทางสำหรับมาตรการในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน
- (10) ดูแลให้มีกระบวนการควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งมีการทบทวนนโยบายและกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ
- (11) ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
- (12) ดูแลให้มีกระบวนการสรรหากรรมการธนาคารที่ชัดเจน โปร่งใส
- (13) ดูแลให้มีกระบวนการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการธนาคารที่ชัดเจน โปร่งใส และการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการธนาคารต้องผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- (14) ดูแลให้มีกระบวนการรายงานข้อมูลที่สำคัญให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบอย่างเพียงพอจากฝ่ายจัดการ เพื่อให้ปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- (15) แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านต่าง ๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสม
- (16) ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญทั้งที่เป็นและไม่เป็นข้อมูลทางการเงิน ต่อหน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจนและโปร่งใส ในเวลาที่เหมาะสม

## คณะกรรมการตรวจสอบ

### ■ โครงสร้างองค์ประกอบ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

### ■ คุณสมบัติ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นกรรมการของบริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

กรรมการตรวจสอบต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเป็นผู้มีความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจ และการควบคุมความเสี่ยงของธนาคาร ทั้งนี้ ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

### ■ วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการตรวจสอบมีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

### ■ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

#### - ผู้สอบบัญชีและรายงานทางการเงิน

(1) ประสานความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชี ฝ่ายบริหารจัดการ และผู้ตรวจสอบภายในให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน

(2) สอบทานกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้บริหารในฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เมื่อการตรวจสอบรายไตรมาส และ/หรือการตรวจสอบประจำปีเสร็จสิ้นลง เพื่อพิจารณารายงานทางการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเปิดเผยอย่างโปร่งใส

(3) พิจารณา คัดเลือกผู้สอบบัญชี รวมทั้งค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเพื่อยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

(4) ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายบริหารจัดการ ตลอดจนจัดให้มีการประชุมเป็นการเฉพาะ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ในประเด็นที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรจะมีการประชุมเป็นการเฉพาะโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย

#### - ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

(5) ให้ความเชื่อมั่นและยืนยันในความมีอิสระของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง การกำหนดค่าตอบแทน และพิจารณาความดีความชอบประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

(6) พิจารณาและอนุมัติแผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในและเสนอแนะ และให้คำแนะนำแผนการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

(7) สอบทานกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีครอบคลุมถึงเรื่องต่าง ๆ ที่จะตรวจสอบ เพื่อลดความซ้ำซ้อนของงานตรวจสอบและภาระค่าใช้จ่ายของธนาคาร

(8) สอบทานและพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อยืนยันถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน รวมทั้งข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจสอบพบ

(9) สอบทานความร่วมมือหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายบริหารจัดการ ในระหว่างปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน

(10) สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายบริหารจัดการและผู้ตรวจสอบภายใน เกี่ยวกับข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจสอบพบ และติดตามการตอบสนองเพื่อแก้ปัญหาจากฝ่ายบริหารจัดการ

(11) มีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนพนักงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ภายในขอบเขตของอำนาจที่ได้รับมอบหมาย

(12) มีอำนาจในการจัดหาในนามธนาคาร เพื่อนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน หรือความเห็นทางวิชาชีพ มาช่วยงานในการตรวจสอบหรือสอบสวนได้ตามที่เห็นสมควร ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

- **บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

(13) สอบทานกับคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มทางการเงินของธนาคาร ให้มั่นใจในการปฏิบัติหน้าที่ กำกับดูแล บริหารจัดการความเสี่ยง และการควบคุม ให้สอดคล้องกับแนวนโยบายของธนาคารในฐานะบริษัทแม่

- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

(14) สอบทานหรือให้ความเห็นตลอดจนพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

- **ธรรมาภิบาล**

(15) เป็นอีกช่องทางหนึ่งในการรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้ครอบคลุมข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มและรับทราบผลการดำเนินการแก้ไขเรื่องร้องเรียนดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสมและโปร่งใส

- **การบริหารความเสี่ยง**

(16) สอบทานประสิทธิภาพและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยงกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และหารือร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของธนาคาร

- **การปฏิบัติตามกฎหมาย**

(17) สอบทานและติดตามการปฏิบัติงาน การดำเนินธุรกิจ หรือการดำเนินการของธนาคาร ให้สอดคล้องกับนโยบาย กฎข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร

- **อื่น ๆ**

(18) จัดทำรายงานการปฏิบัติงาน และ/หรือรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

(19) จัดทำรายงานแสดงถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผย เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปีของธนาคาร

(20) รายงานการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของธนาคาร

(21) ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและพิจารณาอนุมัติกฎบัตรของผู้ตรวจสอบภายในให้ทันสมัย และเหมาะสมกับสภาพของธนาคารอยู่เสมอ

(22) รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำความผิดต่อไปนี้

- รายการที่เกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
- การฝ่าฝืนกฎระเบียบ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

ของธนาคาร

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า สิ่งที่ได้รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารดังกล่าวข้างต้น ไม่ได้มีการดำเนินการเพื่อปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการกำหนด โดยปราศจากเหตุผลสมควร ให้คณะกรรมการตรวจสอบแจ้งการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยต่อไป

(23) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

#### ■ รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 21 ครั้ง เป็นการประชุมตามปกติ 12 ครั้ง และการประชุมครั้งพิเศษ 9 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 2 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1 นางสาวพจนีย์ ธนวานิช	ประธานกรรมการ	21/21
2 นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการ	21/21
3 นายพงศ์อดุล กฤษณะราช	กรรมการ	21/21

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ นางสาวพรณทิพา หาญนรเศรษฐ์

**หมายเหตุ:** กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของธนาคาร



## คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

### ■ โครงสร้างองค์ประกอบ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต้องเป็นกรรมการอิสระ และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนโดยตำแหน่ง

### ■ คุณสมบัติ

กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน

### ■ วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยรอบ 1 ปี ในที่นี้ให้หมายถึงช่วงเวลาระหว่างการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของปีที่ได้รับการแต่งตั้ง จนถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีถัดไป

### ■ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

#### (1) กำหนดนโยบายต่าง ๆ คือ

- นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการธนาคาร กรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร

- นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหา รวมทั้งการคัดเลือกและ/หรือกลั่นกรองหาผู้เหมาะสมแล้วแต่กรณี เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่นของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป โดยให้รวมถึงกรณีการคัดเลือกและ/หรือกลั่นกรองหาผู้เหมาะสมจากภายในองค์กรนั้น ๆ เพื่อขึ้นดำรงตำแหน่งดังกล่าว

- นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และสามารถส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เมื่อทวงถาม

#### (2) คัดเลือกและ/หรือกลั่นกรองบุคคลแล้วแต่กรณี เพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

- กรรมการธนาคาร
- กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร

- ผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

- กรรมการของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป

(3) ดูแลให้กรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนมีต่อธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร โดยเทียบเคียงได้กับธนาคารอื่น ๆ ทั้งนี้ กรรมการธนาคารที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

(4) พิจารณาและดูแลให้ขนาดและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร มีความเหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ

(5) กำหนดแนวทางการประเมินผลและประเมินผลงานของกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

(6) จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และพิจารณาอนุมัติแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ

(7) เปิดเผยนโยบายและรายงานสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

(8) แสวงหาความเห็นจากที่ปรึกษาภายนอก (อิสระ) ผู้มีความเชี่ยวชาญเฉพาะได้ในกรณีที่เป็น โดยธนาคารเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย เช่น การสำรวจเงินเดือน การสรรหากรรมการและผู้บริหารของธนาคาร เป็นต้น

#### ■ รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ในปี 2556 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 21 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1 นายการุณ กิตติสถาพร	ประธานกรรมการ	21/21
2 นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการ	20/21
3 นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ	21/21

เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้แก่ นางสาวอนุตตรา พานโพธิ์ทอง

## คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

### ■ โครงสร้างองค์ประกอบ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวนไม่น้อยกว่า 8 คน ประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (เป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยตำแหน่ง) ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารที่เหมาะสม

### ■ คุณสมบัติ

กรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเป็นผู้มีความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจ และการควบคุมความเสี่ยงของธนาคาร

### ■ วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

### ■ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

(1) กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management) โดยให้ครอบคลุมความเสี่ยงหลักตามเกณฑ์การตรวจสอบประเมินผลความเสี่ยงธนาคารพาณิชย์ (Risk – Based Approach) ของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงจากภาวะตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk) ตลอดจนความเสี่ยงอื่นที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร เป็นต้น

(2) ควบคุมดูแลและบริหารจัดการให้การทำธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management)

(3) จัดทำรายงานเพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีข้อมูลและรูปแบบตามที่คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารกำหนด

(4) วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร โดยให้สามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

(5) บริหารและควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ให้เป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

(6) ทบทวนความเพียงพอของนโยบาย ระบบการบริหารความเสี่ยง ความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารให้เป็นไปด้วยความรอบคอบ รัดกุม และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

(7) พิจารณานุมัตินโยบาย และหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันการให้สินเชื่อ และอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด รวมถึงหลักเกณฑ์การทบทวนมูลค่าของสินทรัพย์ดังกล่าว

(8) จัดทำ และทบทวนนโยบายหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อ รวมถึงการตั้งสำรองและนโยบายการตัดหนี้สูญ การบริหารวงเงิน การใช้ระบบสกอ์คาร์ดเพื่อการอนุมัติสินเชื่อและการกำหนดราคา ซึ่งขึ้นกับความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ และการลงทุนในการเข้าซื้อธุรกิจต่าง ๆ

- (9) ให้คำแนะนำเกี่ยวกับระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง
- (10) อนุมัติการจัดทำโปรแกรมสำหรับการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงราคา (Pricing) สำหรับผลิตภัณฑ์ที่อยู่ในระหว่างพิจารณาเพื่ออนุมัติให้อยู่ในแผนธุรกิจของธนาคาร
- (11) รับผิดชอบในการควบคุม และกำกับดูแลในภาพรวมให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้
- (12) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงเพื่อกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งรวมถึงระบบหรือกระบวนการที่จะนำมาใช้เพื่อการบริหารและควบคุมดูแล
- (13) มีอำนาจในการแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือ คณะอนุกรรมการในการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภทของธนาคารได้ตามความเหมาะสม โดยให้รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- (14) มีอำนาจเรียกเอกสารข้อมูลและบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณา เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงบรรลุวัตถุประสงค์
- (15) รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

■ รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2556 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1 นางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน <sup>1/</sup>	ประธานกรรมการ	12/12
2 นายชานดาเชการ์ สุบรมานีเยน คิสซุมันการัม	รองประธานกรรมการ	11/12
3 นายฟิลิป เซียง ซอง แทน <sup>2/</sup>	กรรมการ	8/12
4 นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล <sup>3/</sup>	กรรมการ	11/12
5 นายพรสนอง ตูจินดา	กรรมการ	10/12
6 นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล	กรรมการ	12/12
7 นายแสงชาติ วนิชเวทย์พิบูล	กรรมการ	11/12

เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ นายนิทัศน์ เลิศพิทยานุกุล

- หมายเหตุ :
- <sup>1/</sup> ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556
  - <sup>2/</sup> ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556
  - <sup>3/</sup> ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

## คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

### ■ โครงสร้างองค์ประกอบ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ จำนวนไม่น้อยกว่า 6 คน ประกอบด้วย กรรมการหรือกรรมการอิสระ จำนวน 1 คน (เป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการโดยตำแหน่ง) ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหาร ความเสี่ยง ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ และผู้บริหาร ของธนาคารที่เหมาะสม และให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ

### ■ คุณสมบัติ

กรรมการกำกับดูแลกิจการจะต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความรู้ ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเป็นผู้มีวิจักษ์ญาณที่ดีในการปฏิบัติงานให้เกิด ประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

### ■ วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการกำกับดูแลกิจการมีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

### ■ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

(1) ให้คำแนะนำในหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มี ประสิทธิภาพที่เหมาะสมสำหรับธนาคาร

(2) ให้คำแนะนำในการพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ (Best Practices)

(3) ให้คำแนะนำในการจัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และจรรยาบรรณของพนักงานธนาคาร (Code of Conduct) และจัดพิมพ์ เผยแพร่ หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อ ใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน

(4) ให้คำแนะนำในการพัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแล กิจการที่ประกาศกำหนด

(5) เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติ ของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร

(6) ให้คำแนะนำในการจัดทำรายงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร โดยมีข้อมูล และตาม แบบที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น

(7) ให้คำแนะนำในการติดตามผลการบังคับใช้นโยบาย และระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแล กิจการของธนาคาร และตามกฎหมายที่ใช้บังคับกับธนาคาร

(8) ติดตามการพัฒนาระบบพื้นฐานเกี่ยวกับวัฒนธรรมองค์กรในส่วนการกำกับดูแล การป้องกัน การตรวจสอบ และการแก้ไข

(9) ดูแลให้มีการฝึกอบรมสำหรับพนักงาน เพื่อปลูกฝังให้พนักงานทราบถึงความรับผิดชอบของ แต่ละคนตามแผนงานการกำกับดูแล

- (10) รายงานและเสนอแนะแผนการแก้ไขเมื่อพบเหตุสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร
- (11) ดูแลให้มีการจัดทำรายงานต่าง ๆ ตามแผนงานการกำกับดูแล เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- (12) ทบทวนและให้คำแนะนำเกี่ยวกับแนวปฏิบัติ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ใช้ปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร
- (13) ทบทวนและให้คำแนะนำข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารที่ออกสู่สาธารณะ
- (14) ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และให้ความเห็นแนวปฏิบัติและเสนอแนะ เพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น
- (15) ให้คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งคณะอนุกรรมการ และ/หรือคณะทำงานตามความจำเป็น

■ **รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ**

ในปี 2556 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1 นายพงศ์ศอดุล กฤษณะราช <sup>1/</sup>	ประธานกรรมการ	6/6
2 นางสาวภาวนา เนียมลอย	รองประธานกรรมการ	12/12
3 นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต <sup>2/</sup>	กรรมการ	12/12
4 นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนียน คิสซุมันการัม	กรรมการ	9/12
5 นายพงษ์อนันต์ ธนิตไทร	กรรมการ	9/12
6 นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการ	11/12

**กรรมการที่ลาออกหรือครบวาระหรือสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งในระหว่างปี**

1 นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง <sup>3/</sup>	ประธานกรรมการ	4/6
--	---------------	-----

เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้แก่ นายแสงชาติ วณิชเวทย์พิบูล

- หมายเหตุ :**
- <sup>1/</sup> ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ แทนนายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง ที่ลาออกจากตำแหน่ง โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2556
- <sup>2/</sup> ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556
- <sup>3/</sup> ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ ตั้งแต่วันที่ 24 มิถุนายน 2556

## คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

### ■ โครงสร้างองค์ประกอบ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ จำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ประกอบด้วย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง (เป็นประธานกรรมการพิจารณาสินเชื่อโดยตำแหน่ง) ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME และผู้บริหารของธนาคารที่เหมาะสม

### ■ คุณสมบัติ

กรรมการพิจารณาสินเชื่อจะต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเป็นผู้มีวิจักษณ์ญาณที่ดีในการปฏิบัติงานให้เกิดประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

### ■ วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการพิจารณาสินเชื่อมีวาระในการดำรงตำแหน่งตามที่กำหนดไว้ในคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

### ■ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

(1) มีอำนาจพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและอนุมัติให้ดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อได้ภายใต้ขอบเขตที่ได้รับมอบอำนาจภายใต้อำนาจอนุมัติตามเอกสารแนบท้ายข้อบังคับคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ โดยเป็นไปตามนโยบายการให้สินเชื่อ รวมทั้งอยู่บนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

(2) มีอำนาจในการเรียกและตรวจสอบข้อมูล เอกสาร รายงาน ตลอดจนให้บุคคลหรือฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเข้าชี้แจงอธิบายข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณาสั่งการ เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อบรรลุวัตถุประสงค์

(3) มีอำนาจแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือคณะอนุกรรมการ และ/หรือบุคคลใดตามที่เห็นสมควร เพื่อช่วยในการบริหารธุรกิจทางด้านสินเชื่อและการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคาร

### ■ รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

ในปี 2556 คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 98 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1 นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนียน คิสซุมันการัม	ประธานกรรมการ	91/98
2 นายพรสอนง ตูจินดา	กรรมการ	92/98
3 นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล	กรรมการ	94/98
4 นายณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์	กรรมการ	96/98
5 -ว่าง-	กรรมการ	

### กรรมการที่ลาออกหรือครบวาระหรือสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งในระหว่างปี

1 นางสาวมาลีวรรณ พงศธร <sup>1/</sup>	กรรมการ	34/40
--------------------------------------	---------	-------

เลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ได้แก่ นายคมกฤช จันทาโก

หมายเหตุ : <sup>1/</sup> ลาออกจากการเป็นผู้บริหารธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2556

## คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

### ■ โครงสร้างองค์ประกอบ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร จำนวนไม่น้อยกว่า 6 คน ประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (เป็นประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารโดยตำแหน่ง) กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ และผู้บริหารของธนาคารที่เหมาะสม

### ■ คุณสมบัติ

กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเป็นผู้มีวิจรรณญาณที่ดีในการปฏิบัติงานให้เกิดประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

### ■ วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารมีวาระในการดำรงตำแหน่งตามที่กำหนดไว้ในคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

### ■ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

(1) ควบคุมการดำเนินงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร โดยถูกต้องตามข้อกำหนดกฎหมาย และกฎระเบียบที่ธนาคารกำหนด

(2) ควบคุมดูแลการบริหารกิจการของธนาคารให้บรรลุตามเป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดไว้

(3) นำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วนต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อประโยชน์สูงสุดในการกำหนดนโยบาย และแผนงาน

(4) กลับรองแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมาย การปฏิบัติงาน แผนงานโครงการต่าง ๆ รวมถึงการควบคุมด้านรายได้/รายจ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย และนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร

(5) มอบหมายเรื่องต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการตามปกติของธนาคาร ให้คณะกรรมการธนาคารและคณะอนุกรรมการอื่น ๆ เพื่อพิจารณาต่อไป

(6) จัดทำรายงานต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

(7) ตรวจสอบนโยบายและแผนธุรกิจซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ จัดทำขึ้น และได้รับการตรวจสอบจากคณะกรรมการบริหารทางการเงิน และนำเสนอแผนธุรกิจที่ได้ทบทวนแล้วดังกล่าว ต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบต่อไป

(8) พิจารณานโยบายและแผนธุรกิจซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารทุกไตรมาส และนำเสนอความเห็นเกี่ยวกับนโยบายและแผนธุรกิจดังกล่าวต่อคณะกรรมการธนาคาร

(9) พิจารณา อนุมัติ และติดตามการดำเนินการในเรื่องต่อไปนี้

- การลงทุนซึ่งต้องใช้เงินจำนวนมาก
- การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือการหยุดให้บริการผลิตภัณฑ์ใดผลิตภัณฑ์หนึ่ง หรือการเปลี่ยนแปลงราคาตามที่ได้รับอนุมัติไว้แล้ว
- การเข้าร่วมทุน หุ้นส่วน พันธมิตรทางธุรกิจ หรือการทำสัญญาหรือข้อตกลงในลักษณะเดียวกัน

- การให้กู้ยืมเงิน หรือการค้าประกันนอกเหนือไปจากการทำธุรกิจตามปกติของธนาคาร

- การก่อให้เกิดสิทธิเหนือทรัพย์สิน หรือสินทรัพย์ของธนาคาร



- การจ่ายคืนหนี้สิน หรือการจ่ายคืนหนี้สินก่อนกำหนด
- การเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน หรือสวัสดิการแก่พนักงาน
- การเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์นโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการรับเงินฝาก
- การเปิด หรือปิดวงเงินกู้ของธนาคาร และ
- การทำข้อตกลงหรือกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการทำข้อตกลงกับหน่วยงานที่กำกับดูแลการทำธุรกิจของธนาคาร ในกรณีนอกเหนือไปจากที่มีการมอบอำนาจให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

(10) ติดตามเร่งรัดการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามแผนงานและเป้าหมายที่กำหนดไว้ ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(11) ทบทวน ตรวจสอบ ให้คำแนะนำ และสั่งการให้มีการปรับปรุงแก้ไขระบบการบริหารงาน กระบวนการทำงานของฝ่ายงานต่าง ๆ ให้มีความเหมาะสม ทันสมัยและสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงในทุกขณะ

(12) มีอำนาจเรียกเอกสารเรื่องต่าง ๆ และบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริง ประกอบการพิจารณา เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารบรรลุวัตถุประสงค์

(13) มีอำนาจแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือ คณะอนุกรรมการ และ/หรือบุคคลใดตามที่เห็นสมควร เพื่อช่วยในการบริหารกิจการของธนาคาร

(14) พิจารณาดำเนินการเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

(15) รายงานผลการดำเนินงาน รวมถึงกิจการต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร

(16) ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือกิจการโดยทั่วไปของธนาคาร

(17) ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการต่าง ๆ ซึ่งรายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

บริหาร

#### ■ รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

ในปี 2556 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมตามปกติที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า จำนวน 12 ครั้ง และการประชุมครั้งพิเศษ จำนวน 1 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1 นางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน <sup>1/</sup>	ประธานกรรมการ	12/13
2 นายฟิลิป เชียง ชอง แทน <sup>2/</sup>	รองประธานกรรมการ	12/13
3 นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล <sup>3/</sup>	กรรมการ	12/13
4 นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนียน คิสซุมันการัม	กรรมการ	12/13
5 นางสาวภาวนา เนียมลอย	กรรมการ	13/13
6 นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการ	13/13
7 นายพรสนอง ตูจินดา	กรรมการ	12/13

เลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ได้แก่ นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร

หมายเหตุ : <sup>1/</sup> ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

<sup>2/</sup> ได้รับแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

<sup>3/</sup> ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

## การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

### กรรมการอิสระ

#### • การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ที่สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยเพิ่มความเข้มงวดเรื่องการถือหุ้น ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุน และรักษาสมดุลของการบริหารจัดการที่ดี โดยกำหนดไว้ดังนี้

(1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยให้นับรวมหุ้นที่ถืออยู่ของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

(2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(3) ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร กับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม

(4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ รวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้น ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

(8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ การพิจารณาระยะเวลาของความสัมพันธ์ข้างต้นเป็นไปตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

กรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติตามข้อ (1)-(9) อาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีการตัดสินใจแบบองค์คณะ (Collective Decision) ได้โดยไม่ถือว่ากรรมการอิสระเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน

### การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

#### • การสรรหากรรมการ

ธนาคารโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการธนาคารไว้ดังนี้

#### • คุณสมบัติของกรรมการธนาคาร

##### 1. กรรมการควรมีคุณลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) มีคุณธรรมและความรับผิดชอบ (Integrity and accountability)
- (2) ตัดสินใจด้วยข้อมูลและเหตุผล (Informed judgment)
- (3) มีวุฒิภาวะและความมั่นคง เป็นผู้รับฟังที่ดีและกล้าแสดงความคิดเห็นที่แตกต่างและเป็นอิสระ
- (4) ยึดมั่นในการทำงานอย่างมีหลักการ
- (5) อุทิศเวลาให้กับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างเพียงพอ
- (6) มีความเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

2. กรรมการควรมีความรู้ความชำนาญ หรือประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ เช่น การกำหนดวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ ความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร การค้าระหว่างประเทศ การบริหารความเสี่ยง ความรู้ทางบัญชีและการเงิน การบริหารจัดการองค์กรและทรัพยากรบุคคล รวมทั้งการจัดการในภาวะวิกฤต เป็นต้น

ทั้งนี้ นอกจากคุณลักษณะและความรู้ความชำนาญข้างต้นแล้วกรรมการจะต้องมีคุณสมบัติที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ ซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย

#### • วิธีการสรรหากรรมการธนาคาร

##### - การสรรหา

ธนาคารกำหนดวิธีการสรรหาผู้ที่มีความเหมาะสมดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ไว้หลายช่องทาง อาทิเช่น (1) กรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอชื่อ (2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้เสนอชื่อ (3) ธนาคารว่าจ้างบริษัทผู้ให้บริการภายนอก (Outsource firm) เสนอชื่อ (4) ผู้ถือหุ้นรายย่อยเป็นผู้เสนอชื่อ ฯลฯ

##### - ขั้นตอนการพิจารณา

เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนนำเสนอตัวบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาคัดเลือก/กลั่นกรองบุคคลที่มีคุณลักษณะและคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนด ก่อนนำเสนอผลการพิจารณาต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งหรือนำเสนอผู้ถือหุ้นเลือกตั้งแล้วแต่กรณี

**หลักเกณฑ์ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้ง/แต่งตั้งกรรมการธนาคาร** แบ่งออกเป็น 2 กรณี ดังนี้

- การเลือกตั้งกรรมการธนาคาร โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้แก่ การเลือกตั้งกรรมการธนาคารแทนกรรมการธนาคารที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และ/หรือการเลือกตั้งกรรมการธนาคารเพิ่มเติม (กรรมการธนาคารใหม่) จะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารคือ

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
  - (2) ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล โดยต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ (1) จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
  - (3) การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการธนาคาร ให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- การแต่งตั้งกรรมการธนาคารแทนกรรมการธนาคารที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งจะต้องมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการธนาคารที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเป็นกรรมการธนาคารแทนนั้น จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการธนาคารซึ่งตนแทน

ในแต่ละปี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เป็นระยะเวลา 3 เดือนล่วงหน้า ก่อนที่ธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีด้วย โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีรายละเอียดหลักเกณฑ์การคัดเลือกปรากฏอยู่บนเว็บไซต์ของธนาคาร

#### • การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหา/เลื่อนตำแหน่ง/แต่งตั้งผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปไว้ดังนี้

#### • คุณสมบัติของผู้บริหาร

##### 1. คุณลักษณะ

- (1) ความเป็นคุณธรรมและความรับผิดชอบ (Integrity and accountability)
- (2) การตัดสินใจด้วยข้อมูลและเหตุผล (Informed judgment)
- (3) ความเป็นวุฒิภาวะและความมั่นคง เป็นผู้รับฟังที่ดีและกล้าแสดงความคิดเห็นที่แตกต่างและเป็นอิสระ
- (4) ยึดมั่นในการทำงานอย่างมีหลักการ

##### 2. มีความรู้ความชำนาญ และประสบการณ์ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร

##### 3. มีคุณสมบัติที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ ซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

#### • วิธีการสรรหา/เลื่อนตำแหน่ง/แต่งตั้งผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล พิจารณาแผนทดแทนตำแหน่ง (succession plan) และคัดเลือกพนักงานบริหารที่เหมาะสมเพื่อเสนอแต่งตั้งในตำแหน่งที่ว่างลง ในกรณีที่ไม่มีพนักงานบริหารภายในที่เหมาะสม กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล จะพิจารณาบุคคลภายนอกที่มีคุณวุฒิคุณสมบัติเหมาะสม และนำเสนอชื่อผู้ที่ผ่านการคัดเลือกให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน พิจารณาให้ความเห็นชอบตัวบุคคลเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติต่อไป

## การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

กรุงศรีมีกลไกที่ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร โดยการแต่งตั้งพนักงานบริหารที่เหมาะสมไปเป็นกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ทั้งนี้ เราได้กำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินไว้อย่างชัดเจน

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ที่ธนาคารและ/หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่มีอำนาจในการบริหารจัดการ จะพิจารณาความเหมาะสมของพนักงานบริหารในกลุ่มกรุงศรีหรือบุคคลภายนอก ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการเพื่อเสนอชื่อเข้ารับการแต่งตั้ง/เลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ก่อนนำเสนอกลุ่มงานทรัพยากรบุคคลเพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณา

กรณีที่ผู้ได้รับการเสนอชื่อมีคุณสมบัติเหมาะสม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะมีมติเห็นชอบให้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นชอบผู้ที่เหมาะสมเข้ารับการแต่งตั้ง/เลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทต่อไป หลังจากนั้นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะจัดทำหนังสือแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยขอความเห็นชอบในการแต่งตั้งกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (เฉพาะกรณีที่การแต่งตั้ง/เลือกตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการบริษัทในกลุ่ม Solo consolidation) แล้วเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะแจ้งมติคณะกรรมการธนาคารให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทราบเพื่อดำเนินการต่อไป

ได้มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ เพื่อให้เชื่อมั่นว่ากิจกรรมต่าง ๆ จะดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมาย และสอดคล้องกับจรรยาบรรณทางธุรกิจและหลักบรรษัทภิบาลที่ดี โดยกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจะต้องพิจารณาและอนุมัติเรื่องสำคัญของบริษัทตามที่กำหนดในกฎหมาย ตลอดจนข้อบังคับและแนวนโยบายของธนาคาร อีกทั้งต้องดูแลให้มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่สำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น

กรุงศรีให้ความสำคัญกับนโยบายการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยให้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญทั้งที่เป็นและไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินต่อหน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจนโปร่งใส และในเวลาที่เหมาะสม ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับธุรกรรมกับผู้เกี่ยวข้องใน “ข้อ 6.24 รายการที่เกี่ยวข้องกัน” ซึ่งปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ธนาคารและบริษัทในเครือมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารและ/หรือบริษัทในเครือถือหุ้นและ/หรือมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่เดียวกัน หรือมีกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารและ/หรือบริษัทย่อยเป็นกรรมการในบริษัทที่เกี่ยวข้องดังกล่าว โดยธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างกันถือว่าเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารและบริษัทในเครือ มีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รวมถึงนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารและบริษัทในเครือต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป สามารถดูรายละเอียดได้จากหัวข้อรายการระหว่างกันของธนาคาร

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการควบคุมภายในของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน ทุกบริษัทต้องจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม โดยเริ่มตั้งแต่หน่วยงานปฏิบัติ หน่วยงานควบคุมดูแล จนกระทั่งถึงหน่วยงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของแต่ละกระบวนการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสนับสนุนให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างราบรื่น นอกจากนี้ ยังช่วยในเรื่องระบบบริหารความเสี่ยง ซึ่งช่วยให้ผู้บริหารกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจที่มีศักยภาพ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยสามารถดูรายละเอียดได้จากหัวข้อระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

### นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในของธนาคาร โดยเล็งเห็นว่าในการประกอบธุรกิจของธนาคารอาจเกิดช่องทางการแสวงหาประโยชน์จากข้อมูลที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณชน อันอาจนำไปสู่การใช้ข้อมูลภายในที่มีลักษณะเป็นการเอาเปรียบบุคคลภายนอกได้ ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายและระเบียบห้ามมิให้พนักงานเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญของธนาคารหรือของลูกค้าที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณชนและห้ามมิให้นำข้อมูลดังกล่าวไปใช้แสวงหาประโยชน์อันไม่พึงประสงค์

ธนาคารยังได้กำหนดห้ามมิให้พนักงานซื้อขายหุ้นธนาคารในช่วงระยะเวลาที่เรียกว่า “Blackout Period” ซึ่งเป็นช่วงก่อนและหลังการประกาศผลการประกอบการของธนาคาร รวมทั้งกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องทุก ๆ ไตรมาสหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง โดยธนาคารยังได้กำหนดให้พนักงานจะต้องถือครองหุ้นของธนาคารที่ซื้อมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือน เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจ

นอกจากนี้ ในปี 2556 ธนาคารได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการขึ้นทะเบียนหลักทรัพย์ watch list และ restricted list ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อใช้ในการกำกับดูแลหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารที่อาจมีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลของลูกค้าหรือของธนาคาร และนำไปใช้แสวงหาประโยชน์อันไม่พึงประสงค์ได้

สำหรับการป้องกันมิให้พนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับข้อมูลของตนเองจะต้องใช้ในการปฏิบัติงานนั้น ธนาคารได้มีมาตรการการรักษาข้อมูลความลับ (Ethical Walls) โดยแยกสถานที่ทำงานเป็นส่วนเพื่อจำกัดการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญของแต่ละฝ่ายงาน

จากมาตรการต่าง ๆ ที่กล่าวถึงข้างต้นย่อมเป็นการแสดงให้เห็นถึงความจริงจังของธนาคารต่อการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในได้เป็นอย่างดี

## ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

### ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fees)\*

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 24,141,400 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 1,579,456 บาท

### ค่าบริการอื่น (Non-audit fees)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย การตรวจสอบพิเศษเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ ฯลฯ ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 923,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 1,175,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 2,168,750 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 186,188 บาท

\* ค่าสอบบัญชีดังกล่าว ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริง เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ฯลฯ

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

นวัตกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของกรุงศรี ช่วยทำให้เรากลายเป็นหนึ่งในสถาบันการเงินชั้นนำของประเทศ โดยตลอดระยะเวลา 68 ปีที่ผ่านมา กรุงศรีได้สร้างชื่อว่าเป็นธนาคารที่มีความน่าเชื่อถือ และมีนวัตกรรมทางการเงิน โดยมีความมุ่งมั่นที่จะมอบผลิตภัณฑ์ บริการ และประสบการณ์ที่ดีที่สุดแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม โดยการทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่ายสำหรับลูกค้า นอกจากนี้ ด้วยบริการที่เป็นเลิศและนวัตกรรมด้านเทคโนโลยี ทำให้เราสามารถร่นเวลาในการทำธุรกรรมการเงินลง ในการบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ เรามีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยธนาคารได้พัฒนาและดำเนินนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและด้านความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างเหมาะสม

กรุงศรีมีเป้าหมายที่จะเป็นธนาคารอันดับหนึ่งในใจลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นกลุ่มลูกค้ารายย่อย ธุรกิจหรือสถาบัน โดยเราเชื่อว่าปัจจัยหนึ่งที่ทำให้ธนาคารสามารถดึงดูดลูกค้าใหม่เกิดจากความมุ่งมั่นของเราที่จะดำเนินธุรกิจตามกรอบมาตรฐานสูงสุด ตลอดจนการดำเนินงานอื่น ๆ รวมถึงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อพนักงานของเราอย่างเป็นธรรม การดูแลและร่วมพัฒนาชุมชน การดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม รวมถึงการเผยแพร่นวัตกรรมที่ได้มาจากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย นโยบายดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

### 1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

กรุงศรีและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เชื่อมมั่นว่าการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม เป็นแก่นของปรัชญาในการดำเนินธุรกิจ นับตั้งแต่เริ่มธุรกิจเมื่อ 7 ทศวรรษที่แล้ว ปรัชญาในการดำเนินธุรกิจของธนาคารนั้นเกินกว่าที่กำหนดโดยกฎหมายและกฎระเบียบ ธนาคารส่งเสริมการแข่งขันที่เป็นธรรม การให้โอกาสแก่ลูกค้าของธนาคารอย่างเท่าเทียมกัน การเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น และการมีส่วนร่วมกับการเมืองอย่างเหมาะสม โดยหลักการเหล่านี้ได้ถูกกำหนดไว้ในหลักปฏิบัติของธนาคารที่เรียกว่า “หลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” หรือ “The Spirit & The Letter” เพื่อให้พนักงานและผู้บริหารของธนาคารได้ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

ด้วยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันทางการค้าธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะยกระดับมาตรฐานของทั้งอุตสาหกรรมและป้องกันมิให้เกิดการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าอย่างให้เกียรติและสอดคล้องกับกฎหมาย ยึดถือกติกาของการแข่งขันที่เสมอภาคโดยไม่กีดกันผู้อื่นในการเข้าร่วมแข่งขันทางธุรกิจ ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหา ให้ร้ายป้ายสี และโจมตีคู่แข่ง รวมทั้งหลีกเลี่ยงการกระทำการใด ๆ ที่อาจขัดขวางการแข่งขันที่เป็นธรรมนอกจากนี้ เรายังมีมาตรการที่จะช่วยป้องกันไม่ให้เกิดการสนับสนุนหรือให้ความช่วยเหลือแก่บุคคลที่อาจมีการดำเนินธุรกิจที่ขัดหรือแย้งต่อการแข่งขันที่เป็นธรรม



ด้านคุณค่าของธนาคาร ธนาคารจะเลือกดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าที่มีมาตรฐานด้านจริยธรรมเช่นเดียวกัน และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องและกฎระเบียบต่าง ๆ โดยธนาคารคาดหวังว่าคู่ค้าของธนาคารจะปฏิบัติตามพันธกิจของตนเองอย่างเป็นธรรม และจะต้องมีสภาวะแวดล้อมในการทำงานที่ถูกสุขอนามัย ปลอดภัย และเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

สำหรับการเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นนั้น ธนาคารห้ามมิให้พนักงานใช้หรือละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น เช่น ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ซอฟต์แวร์หรือข้อมูลอันเป็นกรรมสิทธิ์อื่น ๆ และต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องเสมอ

สำหรับหลักปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการเมือง กรุงศรีห้ามมิให้มีการช่วยเหลือหรือสนับสนุนกิจกรรมทางการเมืองไม่ว่าในรูปแบบใด ๆ กับรัฐบาล พรรคการเมือง หรือกลุ่มอื่น ๆ หากการช่วยเหลือหรือการสนับสนุนนั้นเป็นการกระทำที่มิชอบด้วยกฎหมาย

## 2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กรุงศรีมุ่งมั่นในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของกรุงศรีโปร่งใสปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยกรุงศรีได้ร่วมเป็นภาคีของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต หรือ Collective Action Coalition Against Corruption (CAC) ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงการมีส่วนร่วมในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม รวมทั้งการมีความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีและจรรยาบรรณของกรุงศรีฯ นอกจากนี้ เราได้แสดงจุดยืนกับทุกภาคส่วนเกี่ยวกับการสร้างมาตรฐานการดำเนินธุรกิจโดยปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้กำหนดนโยบายและโปรแกรมว่าด้วยเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งทำให้กรุงศรีเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ไทยกลุ่มแรกๆ ที่ผ่านการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตอย่างสมบูรณ์

## 3. การเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

กรุงศรีให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม โดยคณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ต้องเคารพและปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน รวมทั้งไม่สนับสนุนกิจการที่ละเมิดหลักสิทธิมนุษยชน ซึ่งธนาคารได้กำหนดเป็นข้อพึงปฏิบัติของธนาคารต่อพนักงานไว้ในหลักบรรษัทภิบาล อันได้แก่ การปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานและการจ้างงานที่เป็นธรรม จัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสมแก่พนักงานจัดสถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมสุขอนามัย และความปลอดภัย สร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปราศจากการเลือกปฏิบัติ การล่วงละเมิด และการคุกคามขู่เข็ญ เคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคล เก็บรักษาประวัติข้อมูลส่วนตัวของพนักงานเป็นความลับ ยกเว้นในกรณีที่ผู้มีสิทธิตามกฎหมายร้องขอเท่านั้น รวมถึงจัดให้มีผู้รับเรื่องร้องเรียนจากพนักงาน เพื่อให้พนักงานสามารถสอบถามข้อข้องใจและรายงานการร้องเรียน

ณ สิ้นปี ธนาคารมีพนักงานทั้งหมด 11,971 คน โดยสามารถแยกจำนวนพนักงานตามประเภทการจ้าง เพศ อายุ ระดับพนักงาน วุฒิการศึกษา และพื้นที่ได้ดังนี้

สังกัด	พนักงานธนาคาร	พนักงานระยะสั้น	พนักงาน Outsource
สำนักงานใหญ่	4,575	3	199
สาขาส่วนกลาง	2,846	0	409
สาขาส่วนภูมิภาค	3,317	0	622
รวมทั้งระบบ	10,738	0	1,239

สังกัด	เพศ		อายุ			
	ชาย	หญิง	20-29	30-39	40-49	50-60
สำนักงานใหญ่	2,006	2,569	377	1,662	1,769	767
สาขาส่วนกลาง	744	2,102	729	1,045	867	205
สาขาส่วนภูมิภาค	807	2,510	1,166	926	971	254
รวม	3,557	7,181	2,272	3,633	3,607	1,226

สังกัด	ตำแหน่ง		วุฒิการศึกษา			
	พนักงานระดับผู้บริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ	ปริญญาเอก	ปริญญาโท	ปริญญาตรี	ต่ำกว่าปริญญาตรี
สำนักงานใหญ่	467	4,108	9	1,913	2,523	130
สาขาส่วนกลาง	24	2,822	-	397	2,425	24
สาขาส่วนภูมิภาค	27	3,290	1	430	2,840	46
รวม	518	10,220	10	2,740	7,788	200

### 3.1 ความปลอดภัยในการปฏิบัติงานและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

การมีสถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมที่ปลอดภัยสำหรับพนักงานในการทำงาน เป็นสิ่งที่ธุรกิจที่มีความรับผิดชอบต่อทุกแห่งพึงมี กรุงศรีจึงได้จัดทำนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย เพื่อกำหนดมาตรการป้องกันที่สอดคล้องกับพระราชบัญญัติความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน พ.ศ. 2554 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ประจำอาคารสำนักงานใหญ่และอาคารสำนักเพลินจิต เพื่อทำหน้าที่กำหนด ส่งเสริม และสนับสนุนกิจกรรมด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน โดยคณะกรรมการฯ จัดให้มีการฝึกซ้อมอพยพหนีภัยเป็นประจำปี เพื่อซักซ้อมความพร้อมของพนักงาน บุคลากร และอุปกรณ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในกรณีที่เกิดอัคคีภัยภายในอาคาร อีกทั้งเป็นการลดความเสี่ยงต่อการสูญเสียชีวิตและทรัพย์สินจากการเกิดอัคคีภัย รวมทั้งสร้างความมั่นใจให้แก่พนักงานและบุคคลทั่วไปที่มาติดต่อธุรกิจกับธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดการอบรมเรื่องความปลอดภัยให้แก่ พนักงานผ่านระบบ E-Learning ภายในองค์กร เพื่อให้พนักงานเข้าใจถึงประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยในที่ทำงานโดยมีเนื้อหาสาระเกี่ยวกับความปลอดภัยในที่ทำงาน สภาพการทำงานที่มีความสัมพันธ์ระหว่างผู้ทำงานและสิ่งแวดล้อมหรือการยศาสตร์ (Ergonomics) ในสถานที่ทำงาน ตลอดจนกฎระเบียบความปลอดภัยอื่น ๆ ในการทำงาน

กรุงศรีให้ความสำคัญอย่างมากกับสุขภาพอนามัยของพนักงานโดยจัดให้มีการตรวจสุขภาพสำหรับพนักงานทุกคนเป็นประจำทุกปี และจัดให้มีการตรวจสุขภาพพิเศษสำหรับพนักงานที่ปฏิบัติงานในหน่วยงานที่มีความเสี่ยงด้านการได้ยินและระบบทางเดินหายใจ เช่น พนักงานที่ปฏิบัติการในห้องตรวจนับเงินและเช็คเคลียร์เงิน นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดพื้นที่ส่วนหนึ่งของอาคารสำนักงานใหญ่และอาคารสำนักเพลินิจิตให้เป็นห้องพยาบาล ซึ่งมีความพร้อมในด้านบุคลากรการแพทย์และเวชภัณฑ์ต่าง ๆ ที่จำเป็นในการดูแลรักษาเบื้องต้น

ในภาวะที่เกิดโรคระบาด ธนาคารได้ดูแลจัดหาอุปกรณ์ป้องกันการแพร่ระบาดของโรค เช่น หน้ากากอนามัย เจลล้างมือ เครื่องตรวจวัดอุณหภูมิร่างกาย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อลดอัตราการเจ็บป่วย อัตราการเข้ารับการรักษาพยาบาล และอัตราการเสียชีวิตให้เหลือน้อยที่สุด พร้อมทั้งให้ความรู้ในการป้องกันและส่งเสริมสุขภาพอนามัย และความปลอดภัยในการปฏิบัติงาน

### 3.2 ความร่วมมือระหว่างธนาคารกับผู้แทนพนักงาน

กรุงศรีได้จัดให้มีกระบวนการหลายอย่างเพื่อช่วยปรับปรุงคุณภาพชีวิตการทำงานของพนักงาน โดยจัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นจากผู้แทนของกลุ่มพนักงาน หรือองค์กรซึ่งเป็นตัวแทนของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อส่งต่อความเห็นจากพนักงานว่าธนาคารจะสามารถช่วยปรับปรุงคุณภาพชีวิตการทำงานของพนักงานได้อย่างไร นอกจากนี้ ธนาคารทำการสำรวจระดับความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กร หรือ Voice of Krungsri ปีละครั้ง เพื่อให้พนักงานทุกคนร่วมกันให้ความคิดเห็นเกี่ยวกับวิธีการที่จะปรับปรุงสภาพแวดล้อมการทำงานของพนักงาน และสร้างสถานที่ทำงานให้ดีที่สุดสำหรับทุกคน ธนาคารยังจัดให้มีการเลือกตั้งคณะกรรมการสวัสดิการประจำอาคารสำนักงานใหญ่และอาคารสำนักเพลินิจิต โดยคณะกรรมการดังกล่าวมีหน้าที่รวบรวมข้อคิดเห็นของพนักงาน และส่งต่อให้ผู้เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งเสนอแนวทางในการพัฒนารูปแบบสวัสดิการ รวมทั้งกิจกรรมและนโยบายต่าง ๆ ที่เหมาะสมกับพนักงานให้ธนาคารพิจารณา

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการจัดประชุมร่วมระหว่างกลุ่มงานทรัพยากรบุคคลกับคณะกรรมการสหภาพแรงงานของธนาคารเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อรับฟังปัญหา ตลอดจนข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์กับพนักงานและธนาคาร ซึ่งช่วยรักษาแรงงานสัมพันธ์ที่ดี โดยสหภาพแรงงานธนาคาร ซึ่งมีคณะกรรมการอยู่ 25 คน จะเป็นสื่อกลางในการสื่อสารข้อมูลข่าวสารระหว่างพนักงานและธนาคาร รวมทั้งระบุและแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ร่วมกัน ทั้งนี้ ธนาคารได้ช่วยจัดหาสำนักงานพร้อมอุปกรณ์อำนวยความสะดวกที่จำเป็นสำหรับสหภาพแรงงานธนาคารจนถึงปัจจุบัน ธนาคารและสหภาพแรงงานธนาคารได้บรรลุการเจรจาร่วมกัน ซึ่งนำไปสู่ข้อตกลงร่วมเกี่ยวกับสภาพ การจ้างงานที่ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความเข้าใจ และเป็นไปตามหลักแรงงานสัมพันธ์ที่ดี ทั้งนี้ ธนาคารและสหภาพแรงงานธนาคารกรุงศรีอยุธยาเคารพและยอมรับสิทธิและหน้าที่ของกันและกัน ภายใต้พระราชบัญญัติแรงงานสัมพันธ์ พ.ศ. 2518 โดยมีจุดมุ่งหมายร่วมกันคือ การพัฒนาองค์กรให้เจริญเติบโตและสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

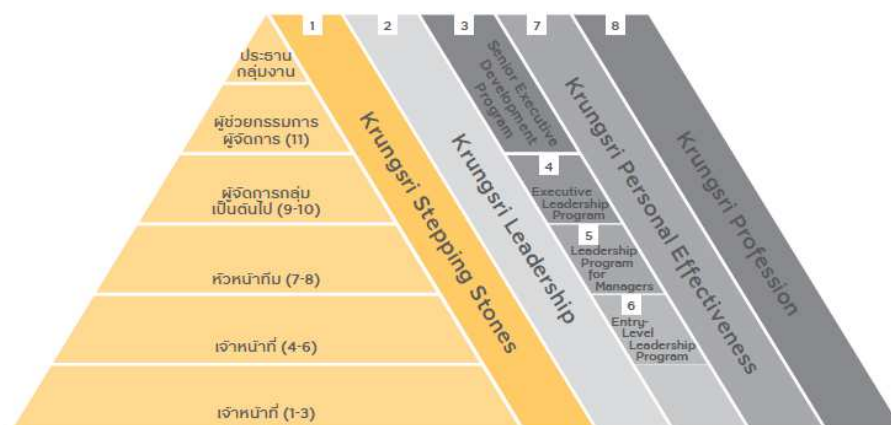
### 3.3 กระบวนการร้องเรียนและมาตรการปกป้องพนักงาน

ธนาคารมีกระบวนการร้องเรียน เพื่อให้พนักงานสามารถซักถามข้อข้องใจและรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ หรือความไม่เป็นธรรมได้ ซึ่งพนักงานจะเปิดเผยชื่อหรือไม่ก็ได้ โดยสามารถร้องเรียนผ่าน 3 ช่องทาง กล่าวคือ ผ่านผู้บังคับบัญชา กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล หรือผู้รับเรื่องร้องเรียน (Ombudsperson) หลังจากนั้นผู้ที่รับเรื่องร้องเรียนจะดำเนินการรวบรวมข้อเท็จจริงและรายงานผลให้ผู้ร้องเรียนทราบ (ในกรณีที่เปิดเผยชื่อ) โดยมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนและผู้ที่ไม่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง ทั้งนี้ ธนาคารห้ามมิให้มีการตอบโต้ต่อผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงโดยเด็ดขาดผู้ฝ่าฝืนจะได้รับการลงโทษทางวินัยสูงสุด ซึ่งหลักเกณฑ์นี้ได้มีการกำหนดไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกรุงศรี

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีกระบวนการในการสอบสวนหาข้อเท็จจริงเพื่อให้การพิจารณาโทษแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นไปอย่างรอบคอบและเป็นธรรมตามขั้นตอนการสอบสวนของธนาคารที่โปร่งใส ดังนั้น หากพนักงานที่ถูกลงโทษทางวินัยรู้สึกว่าคุณเองไม่ได้รับความเป็นธรรม สามารถยื่นขออุทธรณ์ผลการพิจารณาโทษต่อกลุ่มงานทรัพยากรบุคคลได้

### 3.4 การพัฒนาทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพของพนักงาน

กรุงศรีตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อความก้าวหน้าของพนักงานเองและเพื่อประโยชน์โดยรวมของธุรกิจธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการพัฒนาและวางแผนหลักสูตรฝึกอบรม เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานหลายด้าน โดยสามารถแบ่งโครงสร้างหลักสูตรได้ดังแผนภูมิด้านล่าง ซึ่งในปี 2556 เราได้จัดอบรมมากกว่า 520 หลักสูตรสำหรับ 1,500 รุ่น โดยพนักงานร้อยละ 94.83 ได้ผ่านการฝึกอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ ของธนาคาร คิดเฉลี่ยระยะเวลาการอบรมของพนักงานได้ 7.43 วัน ต่อคน ต่อปี



แผนภูมิ: โครงสร้างหลักสูตรกรุงศรี

1. Krungsri Stepping Stones สนับสนุนการสร้างค่านิยมกรุงศรี และการทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่าย

2. Krungsri Leadership สนับสนุนและพัฒนาทักษะความเป็นผู้นำ ซึ่งครอบคลุมการบริหารจัดการ ทีมและบุคลากร การบริหารการเปลี่ยนแปลง การดำเนินธุรกิจ และการสร้างความแข็งแกร่งให้กับวัฒนธรรมองค์กร

3. Senior Executive Development เป็นหลักสูตรที่พัฒนาร่วมกับสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เพื่อพัฒนาผู้บริหารระดับสูงขององค์กร เพื่อนำพาธนาคารให้บรรลุผลสำเร็จตามที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้

4. Executive Leadership เพิ่มพูนศักยภาพของผู้บริหาร รวมทั้งรวบรวมเครื่องมือที่จำเป็น สำหรับการเป็นผู้นำทีมอย่างมีประสิทธิภาพ

5. Leadership Program for Managers เพิ่มพูนศักยภาพของผู้บริหารระดับกลางของธนาคาร

6. Entry-Level Leadership Program สนับสนุนและพัฒนาทักษะความเป็นผู้นำพื้นฐานสำหรับ หัวหน้างาน เพื่อเป็นรากฐานในการเป็นผู้นำทีมที่มีประสิทธิภาพ

7. Krungsri Personal Effectiveness สนับสนุนการพัฒนาทักษะที่เสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำงานของแต่ละบุคคล พร้อมกับการสร้างความสมดุลระหว่างชีวิตทำงานและชีวิตส่วนตัว

8. Krungsri Profession สนับสนุนการพัฒนาทักษะเฉพาะ เพื่อสร้างความเป็นมืออาชีพในการทำงานและการบริการที่เป็นเลิศสำหรับพนักงานเฉพาะกลุ่มธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาเลื่อนตำแหน่งและแต่งตั้งที่ชัดเจนและเหมาะสม สอดคล้องกับนโยบายและทิศทางการเติบโตของธนาคาร ซึ่งการเลื่อนตำแหน่งและแต่งตั้งพนักงานจะมีการพิจารณาปีละ 1 ครั้ง ตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงบทบาทหน้าที่ไปสู่ตำแหน่งงานที่สูงขึ้นหรืองานที่มีความรับผิดชอบมากขึ้น โดยมีเงื่อนไขว่าต้องมีตำแหน่งงานว่างอยู่
- หากเป็นตำแหน่งงานที่เคยมีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ไว้ในแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) จะพิจารณาผู้สืบทอดตำแหน่งคนแรกที่มีความพร้อมสำหรับตำแหน่งนั้น ๆ ก่อน
- พนักงานที่ได้รับการเสนอชื่อจะต้องมีคุณสมบัติที่เหมาะสมมีความรู้ความสามารถสำหรับตำแหน่งงานใหม่ มีทัศนคติและพฤติกรรมตามค่านิยมองค์กร สามารถปฏิบัติงานเป็นทีมได้เป็นอย่างดี และเป็นพนักงานที่เป็นแบบอย่างที่ดีให้แก่พนักงานอื่น ๆ

ธนาคารให้ความสำคัญกับแผนการสืบทอดตำแหน่งและการพัฒนาผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับบุคลากรที่มีศักยภาพสูง ผ่านแผนการดำเนินการที่ชัดเจนและแผนการพัฒนาต่าง ๆ โดยธนาคารจะจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งและแผนการพัฒนาผู้บริหารเฉพาะแต่ละบุคคล โดยพิจารณาจากพนักงานบริหารและพนักงานระดับรองลงไปธนาคารและบริษัทในเครือที่มีศักยภาพและมีผลการปฏิบัติงานดีเด่น สามารถพัฒนาให้รับภาระหน้าที่ที่สูงขึ้นได้ รวมทั้งมีการกำหนดผู้ที่จะมาทดแทนงานชั่วคราวในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารกะทันหัน และอยู่ระหว่างรอความพร้อมของผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่ง

### 3.5 เจือจางการจ้างงาน ค่าตอบแทน และสวัสดิการที่เหมาะสม

กรุงศรีมีหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรม นอกจากธนาคารจะปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานและการจ้างงานที่เกี่ยวข้องแล้ว ยังได้กำหนดนโยบายการจ้างงานดังนี้

- ธนาคารพิจารณาผู้ที่จะเข้ามาร่วมงานจากคุณสมบัติด้านการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน ทักษะส่วนบุคคล และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวกับงาน โดยไม่คำนึงถึงเชื้อชาติ สีผิว เผ่าพันธุ์ เพศ อายุ ความทุพพลภาพ การตั้งครรภ์ ความโน้มเอียงทางเพศ สถานะทหารผ่านศึก หรือคุณสมบัติอื่น ๆ ที่ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมาย

- ธนาคารให้ค่าตอบแทนที่เป็นธรรมและเหมาะสม ในระดับที่เทียบเคียงได้กับธนาคารและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ โดยใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารและอ้างอิงกับผลสำรวจค่าตอบแทนจากบริษัทผู้ให้คำปรึกษาด้านทรัพยากรบุคคลชั้นนำของประเทศ

- ธนาคารให้สวัสดิการที่ตอบสนองความต้องการของพนักงาน อาทิ การอนุญาตให้ลางาน ค่ารักษาพยาบาลพนักงานการประกันชีวิตและประกันสุขภาพพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และการให้ทุนการศึกษาแก่บุตรพนักงาน เป็นต้น

นอกจากเจือจางการจ้างงานและค่าตอบแทนที่เหมาะสมเป็นธรรมแล้ว ธนาคารยังได้จัดให้มีสวัสดิการอื่น ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการที่พนักงานอาจจะมีในอนาคต โดยแบ่งออกเป็น 3 หมวดหลัก ๆ ดังนี้

- เงินช่วยเหลือ ได้แก่ เงินช่วยเหลือค่าใช้จ่ายในการศึกษาบุตรเงินช่วยเหลือกรณีพนักงาน คู่สมรส หรือบิดามารดาของพนักงานเสียชีวิต เงินช่วยเหลือกรณีประสบภัยพิบัติเงินช่วยเหลือค่าโทรศัพท์ และเงินช่วยเหลืออื่น ๆ

- การรักษาพยาบาล ได้แก่ การตรวจร่างกายประจำปีการประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม

- เงินกู้สวัสดิการ ได้แก่ เงินกู้เพื่อช่วยเหลือค่าใช้จ่ายในครอบครัว เงินกู้สวัสดิการสงเคราะห์เงินกู้เคหะสงเคราะห์เงินกู้เพื่อการศึกษา เงินกู้ช่วยเหลือพนักงานประสบภัยธรรมชาติ หรืออุบัติเหตุต่าง ๆ และเงินกู้ซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์

สวัสดิการเหล่านี้ ธนาคารได้มีการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ให้แก่พนักงานทุกคนรับทราบผ่านคู่มือพนักงาน และระบบออนไลน์ 'Krungsri People' เพื่อให้พนักงานและครอบครัวได้รับทราบถึงประโยชน์ที่จะได้รับ

### 3.6 ความสมดุลระหว่างชีวิตส่วนตัวและชีวิตการทำงาน

กรุงศรีส่งเสริมให้พนักงานสร้างสมดุลภาพในการใช้ชีวิตทำงานและชีวิตส่วนตัว และได้ส่งเสริมให้พนักงานมีโอกาสทำความดีเพื่อสังคมผ่านโครงการอาสาสมัครต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นการให้ความรู้เรื่องการเงินเบื้องต้นแก่กลุ่มเป้าหมายต่าง ๆ ในสังคมการเป็นอาสาสมัครเพื่อสิ่งแวดล้อม หรือการบำเพ็ญสาธารณประโยชน์อื่น ๆ

#### 4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ในฐานะที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงินได้ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ของตนในฐานะที่เป็นกลไกสำคัญในการพัฒนาระบบเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ ที่จะต้องยึดถือและปฏิบัติหน้าที่ของตนภายใต้กฎเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลของทางการได้กำหนดไว้ เพื่อคุ้มครองผู้บริโภคอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค

ธนาคารจึงมีความมุ่งมั่นที่จะตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการแสดงความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคอย่างเสมอมา เช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ ของธนาคารให้มีความหลากหลายและคิดค่าบริการหรือค่าธรรมเนียมที่เป็นธรรมต่อผู้บริโภค การให้ความช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารในยามที่ลูกค้าของธนาคารประสบปัญหาในภาวะวิกฤติต่าง ๆ เช่นช่วงที่เกิดอุทกภัยเมื่อปี 2554 การให้ความรู้ทางการเงินแก่ผู้บริโภค รวมทั้ง การจัดให้มีกิจกรรมส่งเสริมความรู้ทางการเงินให้แก่เยาวชนในสถานศึกษาต่าง ๆ

กรุงศรีให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินกับผู้บริโภคผ่านช่องทางการสื่อสารต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทั้งหมดถูกต้องและครบถ้วน โดยรวมถึงข้อมูลด้านความเสี่ยง รายละเอียดของผลิตภัณฑ์ ตลอดจนความเข้าใจเกี่ยวกับเงื่อนไขที่สำคัญของผลิตภัณฑ์ เพื่อให้ผู้บริโภคสามารถนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจได้อย่างถูกต้องและตรงความต้องการ

นอกจากนี้ กรุงศรียังได้กำหนดมาตรการในการจัดเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าให้เป็นความลับอย่างรัดกุม ทั้งนี้ นอกจากการเปิดเผยข้อมูลให้กับหน่วยงานที่มีสิทธิภายใต้กรอบกฎหมายแล้ว ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าได้ก็ต่อเมื่อได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อนเท่านั้น เพื่อเป็นการป้องกันมิให้มีการละเมิดสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

#### 5. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ถึงแม้จะเป็นสถาบันการเงิน แต่กรุงศรีก็มีความเชื่อว่าการประกอบกิจการทุกประเภท ต่างก็ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมด้วยกันทั้งสิ้น ดังนั้น เราจึงหาวิธีที่จะลดผลกระทบดังกล่าว โดยการประเมินความเสี่ยงด้านกฎหมายในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย (Environment, Health and Safety: EHS) ก่อนที่จะเข้าซื้อธุรกิจหรือให้สินเชื่อ

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการใช้ทรัพยากรให้มีประสิทธิภาพ เพื่อส่งเสริมการรักษาสิ่งแวดล้อมบริหารการใช้ทรัพยากรในการดำเนินงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และกระตุ้นให้พนักงานมีจิตสำนึกต่อการใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับทั้งหมดของ EHS และยังได้กำหนดนโยบายภายในธนาคาร ซึ่งครอบคลุมถึง

- การจัดซื้อจัดหาวัสดุอุปกรณ์ต่าง ๆ ที่สอดคล้องกับแนวทางการอนุรักษ์พลังงาน ทรัพยากรธรรมชาติ และสิ่งแวดล้อม เช่น การเลือกสินค้าที่ผ่านการรับรองตามมาตรฐานต่าง ๆ เกี่ยวข้อง อาทิ มาตรฐานผลิตภัณฑ์อุตสาหกรรม และมาตรฐานการจัดการสิ่งแวดล้อม (ผลิตภัณฑ์ฉลากเขียว: Green Label หรือ Eco-Label) เป็นต้น
- ปรับปรุงและบริหารจัดการการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ เช่น น้ำและไฟฟ้าอย่างต่อเนื่อง

- สนับสนุน ปลุกจิตสำนึก และส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ และปฏิบัติตามแนวทางของธนาคารในการอนุรักษ์พลังงาน ทรัพยากรธรรมชาติ และสิ่งแวดล้อม ได้อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ
- ปรับปรุงสภาพแวดล้อมให้เป็นสีเขียว เพิ่มออกซิเจนควบคู่ไปกับการลดคาร์บอนไดออกไซด์ในพื้นที่ส่วนกลาง รวมทั้งเพิ่มหรือปรับเปลี่ยนต้นไม้เพื่อช่วยบรรเทาผลกระทบทางอากาศในพื้นที่ทำงาน
- นำหลักการทำงานด้วย 5 ส. มาใช้ ซึ่งได้แก่ สะสาง สะดวก สะอาด สร้างมาตรฐาน และสร้างนิสัยในการทำงาน
- ลดการใช้ไฟฟ้า กำหนดเวลาเปิด-ปิดไฟและเครื่องใช้ไฟฟ้าต่าง ๆ จัดหาเครื่องทำน้ำร้อนและน้ำเย็นส่วนกลาง ผนวกการใช้บันไดแทนลิฟท์
- ลดการใช้น้ำโดยการบำบัดน้ำที่ใช้แล้วในอาคารตามขั้นตอนที่ได้มาตรฐาน เพื่อให้สามารถนำกลับมาใช้ใหม่ได้ในงานบางประเภท และการรณรงค์ให้พนักงานใช้น้ำอย่างรู้ค่า แจ้งช่างเมื่อพบน้ำรั่วไหล และจัดหาโคมล้างมือชนิดที่ใช้น้ำล้างออกน้อยลง
- ลดการใช้กระดาษและหมึกพิมพ์ โดยอ่านข้อมูลจากจอคอมพิวเตอร์แทนการพิมพ์ และการส่งข้อมูลหรือรับข่าวสารต่าง ๆ ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
- ลดการใช้อุปกรณ์และผลิตภัณฑ์จากพลาสติก โฟม พร้อมสร้างนโยบาย 3 R- Reduce / Reuse / Recycle เช่น คัดแยกขยะนำกระดาษที่ใช้แล้วไปย่อยสลายเพื่อหมუნเวียนนำมาใช้ประโยชน์อีกครั้งเฉลี่ย 15 ตันต่อเดือน
- ลดการใช้เชื้อเพลิง เช่น เดินทางเท่าที่จำเป็น และศึกษาเส้นทางก่อนเดินทาง

## 6. การร่วมพัฒนาชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

การเป็นธนาคารที่ดีนั้นมิใช่เพียงการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์โปร่งใส แต่ยังต้องเป็นพลเมืองที่ดีของสังคมด้วย กรุงศรี จึงได้จัดทำโครงการเพื่อสังคม โดยเน้นให้ความสำคัญกับโครงการดังต่อไปนี้

### 6.1 โครงการขจัดความยากจน

โครงการ “กรุงศรีรอบรู้เรื่องเงิน” ถือเป็นโครงการเพื่อสังคมหลักของเรา ที่ใช้ประโยชน์จากความรู้ความเชี่ยวชาญในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำของประเทศ ในการปลูกฝังและให้ความรู้พื้นฐานทางการเงินแก่ประชาชนทั่วไป โดยมีพนักงานธนาคารเป็นผู้ถ่ายทอดหลักสูตรพื้นฐานทางการเงิน 5 หลักสูตรที่จัดขึ้นโดยธนาคาร

นอกจากธนาคารจะได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกับสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา (สอศ.) เพื่อปลูกฝังความรู้ให้กับกลุ่มนักเรียนระดับอาชีวะชั้นปีสุดท้ายแล้ว บริษัทในเครือของกรุงศรีเองก็ได้มีโครงการให้ความรู้ในลักษณะเดียวกันกับกลุ่มเป้าหมายอื่น อาทิ กลุ่มพ่อค้าแม่ค้าในตลาดสด กลุ่มนิสิตนักศึกษาในมหาวิทยาลัยต่าง ๆ เป็นต้น โดยในช่วงเวลาสองปีที่ผ่านมาตั้งแต่เริ่มต้นโครงการ มีอาสาสมัครพนักงานกว่า 100 คน ที่ได้ร่วมมอบความรู้พื้นฐานทางการเงินให้กับบุคคลกลุ่มต่าง ๆ กว่า 600 คน



## 6.2 โครงการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา

การศึกษาเป็นปัจจัยพื้นฐานในการพัฒนาประเทศอย่างยั่งยืน ซึ่งธนาคารได้เล็งเห็นถึงความสำคัญนี้และได้สร้างโอกาสทางการศึกษาให้แก่เยาวชนที่ด้อยโอกาสอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2556 กรุงศรีได้จัดสรรทุนการศึกษา 143 ทุน คอมพิวเตอร์ 600 ชุด และอุปกรณ์อื่น ๆ เพื่อสนับสนุนการศึกษา การเรียนรู้ และพัฒนาทักษะที่จำเป็น

## 6.3 โครงการด้านศาสนา ศิลปะ และวัฒนธรรม

ธนาคารได้ดำเนินการสืบสานและอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรมประจำชาติอย่างต่อเนื่องมาเป็นเวลานาน ผ่านรายการโทรทัศน์ “จดหมายเหตุกรุงศรี” นอกจากนั้น ยังได้ทำงานใกล้ชิดกับกรมศิลปากรในการสนับสนุนโครงการอนุรักษ์ศิลปะและโบราณสถานในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา ซึ่งเป็นเมืองประวัติศาสตร์และมรดกโลก จากการประกาศขององค์การศึกษาวิทยาศาสตร์และวัฒนธรรมแห่งสหประชาชาติ หรือยูเนสโก ทั้งยังเป็นจังหวัดบ้านเกิดของธนาคารอีกด้วย โดยโครงการในปี 2556 รวมถึง

- โครงการอนุรักษ์ธรรมาสันเทศน์และบริจาคธรรมาสันสดสังเค็ด วัดเชิงท่า
- โครงการอนุรักษ์จิตรกรรมฝาผนัง วัดชนอนเหนือ
- โครงการจัดทำป้ายโบราณสถานและภาพจิตรกรรมฝาผนังเสมือนจริง (87 ป้ายในวัด 14 แห่งที่จังหวัดพระนครศรีอยุธยา)

## 6.4 โครงการด้านสิ่งแวดล้อม

ด้วยตระหนักในความสำคัญของสิ่งแวดล้อม กรุงศรีจึงได้ให้การสนับสนุนโครงการด้านสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง นับตั้งแต่การปลูกป่า การสร้างฝาย จนกระทั่งการสนับสนุนการทำงานของเจ้าหน้าที่พิทักษ์ป่า อีกทั้งยังสนับสนุนให้พนักงานธนาคารและบริษัทในเครือเข้าร่วมในกิจกรรมต่าง ๆ ที่ธนาคารจัดร่วมกับองค์กรเพื่อสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ อีกด้วย

## 6.5 โครงการด้านสาธารณสุข และการสร้างเสริมสุขภาพ

ธนาคารได้ดำเนินโครงการด้านสาธารณสุขและสร้างเสริมสุขภาพเพื่อยกระดับความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นของคนไทย อาทิ กิจกรรมบริจาคโลหิตร่วมกับศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย ซึ่งได้ทำมาอย่างต่อเนื่องจนครบครั้งที่ 100 ในปี 2556 อีกทั้งยังให้การส่งเสริมด้านสาธารณสุขอีกหลายโครงการ ไม่ว่าจะเป็นโครงการเพื่อผู้พิการทางสายตา หรือโครงการรณรงค์เพื่อต่อต้านมะเร็งเต้านมและอื่น ๆ อีกมากมาย

## 6.6 โครงการฟื้นฟูผู้ประสบภัยพิบัติ

ธนาคารพร้อมที่จะให้ความช่วยเหลืออย่างเร่งด่วนแก่ประชาชนที่ประสบความเดือดร้อนจากภัยพิบัติต่าง ๆ ทั้งในรูปของเงินสนับสนุนและกิจกรรมต่าง ๆ ที่ดำเนินการโดยอาสาสมัครพนักงานของธนาคาร โดยในปี 2556 ธนาคารได้บริจาคเงินผ่านสภากาชาดไทยเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากไต้ฝุ่นไห่เยี่ยนในประเทศฟิลิปปินส์

## 6.7 การเผยแพร่ข่าวสารจากกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

โครงการกรุงศรีรอบรู้เรื่องเงิน นับเป็นหนึ่งในนวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคาร ในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำ ธนาคารมีองค์ความรู้มากมายที่จะสามารถสร้างประโยชน์แก่ประชาชนทั่วไปได้ โดยเฉพาะเรื่องการบริหารเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งในโครงการกรุงศรีรอบรู้เรื่องเงินนี้ อาสาสมัครพนักงานของธนาคารและบริษัทในเครือได้ร่วมกันสอนจากชุดข้อมูลความรู้ที่จัดเตรียมขึ้นโดยธนาคาร ให้กับนักเรียนในระดับอาชีวศึกษาที่กำลังจะก้าวสู่ตลาดแรงงาน และกลุ่มผู้ด้อยโอกาสอื่น ๆ ผ่านหลักสูตร 10 ชั่วโมงในรายวิชาต่าง ๆ ดังนี้

- ใช้เงินอย่างชาญฉลาด
- ทำอย่างไรให้ได้งาน ทำอย่างไรให้ได้เงินเดือนขึ้น
- เป็นเจ้าแก่ง่ายนิดเดียว
- เก็บเงินให้พอเพียง ทำเงินให้งอกงาม
- เอาตัวรอดในทุกดอกเบี้ย

นอกจากโครงการกรุงศรีรอบรู้เรื่องเงินแล้ว ธนาคารยังได้พยายามสร้างจิตสำนึกในการแบ่งปันให้กับลูกค้าและประชาชนทั่วไปอย่างต่อเนื่อง โดยได้จัดโครงการ Simple to Share ที่เปิดโอกาสให้ทุกภาคส่วนร่วมกันสนับสนุนการศึกษา การกีฬา และคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ของเยาวชนจากโรงเรียน 38 แห่งในอำเภอสะเมิง จังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งโครงการดังกล่าวได้มีการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่าง ๆ เพื่อให้ประชาชนโดยทั่วไปได้รับทราบ

### แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Anti-Corruption: CAC) ซึ่งก่อตั้งขึ้นในปี 2553 เป็นโครงการที่แสดงถึงความร่วมมือของภาคเอกชนในการร่วมกันดำเนินงานตามกรอบและขั้นตอนสากลว่าด้วยการต่อต้าน การทุจริต ซึ่ง CAC เป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนจากสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) ซึ่งเป็นโครงการที่ดำเนินการโดยความร่วมมือของ 8 องค์กรชั้นนำ ได้แก่ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หอการค้าไทย หอการค้านานาชาติ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สมาคมธุรกิจตลาดทุนไทย สมาคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และสมาคมอุตสาหกรรมท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ โครงการนี้ยังได้รับการสนับสนุนจาก Center for International Private Enterprise (CIPE) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อผลักดันให้ภาคเอกชนร่วมกันแก้ไขปัญหาการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อก่อให้เกิดการต่อต้านการทุจริตในวงกว้าง เพราะหากปัญหาคอร์รัปชันไม่ได้รับการแก้ไข เศรษฐกิจ รวมทั้งภาคการเงินและการธนาคารของประเทศจะถูกกระทบ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องดังกล่าว จึงสนับสนุนให้“กรุงศรีกรุ๊ป” ซึ่งประกอบไปด้วยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีส่วนร่วมในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีและจรรยาบรรณของกรุงศรีกรุ๊ป

โดยในปี 2555 และปี 2556 กรุงศรีกรุ๊ปต่างทยอยเข้าร่วมเป็น“แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” และมีมติอย่างเป็นเอกฉันท์ให้กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติว่าด้วยแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งจะบรรยายละเอียดและขั้นตอนต่าง ๆ อาทิ การติดตามการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริต การฝึกอบรมให้ความรู้แก่พนักงานและผู้บริหาร รวมทั้งการให้ทุกบริษัทในกรุงศรีกรุ๊ปดำเนินการและปฏิบัติตามนโยบายที่วางไว้ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายสามารถมั่นใจได้ว่ากรุงศรีกรุ๊ปมีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นที่จะต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยถือเป็นหลักปฏิบัติว่ากรุงศรีกรุ๊ปจะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส เที่ยงตรงและเป็นธรรม โดยจะไม่ยอมผ่อนปรนต่อการทำการทุจริตคอร์รัปชันหรือละเมิดฝ่าฝืนต่อหลักการที่กำหนดไว้

ซึ่งในวันที่ 8 ตุลาคม 2556 ธนาคารได้ผ่านการรับรองและรับประกาศนียบัตรรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ในการสัมมนาThailand's 4th National Conference on Collective Action Against Corruption ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยบริษัทอื่น ๆ ในกรุงศรีกรุ๊ปได้มีการทยอยยื่นขอการรับรองจาก CAC ในระหว่างปีเช่นกัน

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

### ระบบการควบคุมภายใน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการควบคุมภายใน โดยจัดให้มีการกำกับดูแลตามแนวปฏิบัติสากล Three Lines of Defense ซึ่งประกอบไปด้วย หน่วยงานธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งทั้ง 3 หน่วยงานจะทำงานประสานกันผ่านกระบวนการทำงานและการควบคุมที่กำหนดไว้ในแต่ละระดับ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี โดยยึดหลักการควบคุมภายในตามแนวคิดของ COSO ซึ่งประกอบด้วย 5 องค์ประกอบหลัก ได้แก่

#### 1. สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

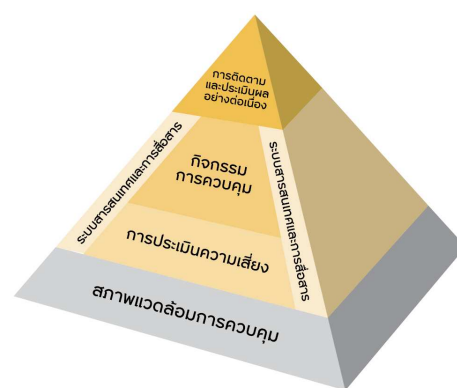
โครงสร้างองค์กรได้ถูกออกแบบให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีการแบ่งแยกหน้าที่ปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดการถ่วงดุล การสอบทานระหว่างกัน การกำหนดอำนาจดำเนินการที่ชัดเจน การเน้นย้ำนโยบายด้านความซื่อสัตย์ และปรัชญาการทำงานอย่างมืออาชีพ

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) โดยการประเมินโอกาสและผลกระทบของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร เพื่อกำหนดวิธีการจัดการและบริหารความเสี่ยง

3. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities) ธนาคารได้กำหนดนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน กระบวนการดูแลและการใช้ทรัพย์สินของธนาคารให้เกิดประโยชน์ รวมถึงการแบ่งแยกหน้าที่ การสอบทานการทำงาน

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication) ที่สามารถตอบสนองต่อเหตุการณ์ได้อย่างทันกาล การบันทึกและการรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้องทันเวลาและเชื่อถือได้

5. การติดตามและประเมินผลอย่างต่อเนื่อง (Monitoring) เพื่อให้มั่นใจว่า ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารอย่างมีคุณภาพและเหมาะสม



### หน่วยงานตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการประเมินความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของกระบวนการปฏิบัติงานและระบบงานต่าง ๆ ของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงกิจกรรมที่ธนาคารว่าจ้างบุคคลภายนอกดำเนินการแทน ซึ่งหน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระของธนาคาร ผู้ตรวจสอบภายในจะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับงานปฏิบัติการประจำวันของธนาคาร

## ลักษณะงานตรวจสอบ

ตามหลักปฏิบัติสากล หน่วยงานตรวจสอบมีลักษณะงาน 2 ประเภท คือ การปฏิบัติงานตรวจสอบ (Assurance Service) และการให้คำปรึกษา (Consulting Service) โดยมีการวางแผนอย่างเป็นระบบ เพื่อจัดสรรทรัพยากรและกำหนดสัดส่วนของกิจกรรมการตรวจสอบให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร



### 1. การปฏิบัติงานตรวจสอบ (Assurance Service)

#### 1.1 แผนตรวจสอบประจำปี

แผนตรวจสอบประจำปีได้จัดทำขึ้นจากผลของการประเมินความเสี่ยง (Risk - Based Approach) โดยมีการพิจารณาร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ผู้ตรวจสอบบัญชี และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยในระหว่างปีมีการสอบทานและปรับแผนงานตรวจสอบให้สอดคล้องกับความเสี่ยงใหม่ ๆ หรือความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป

#### 1.2 กระบวนการตรวจสอบ และระบบเทคโนโลยีที่ใช้สนับสนุน

กระบวนการตรวจสอบ จะมีการผสมผสานการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีของระบบงานเข้ากับการตรวจสอบด้านปฏิบัติการ (Integrated Audit) ให้การตรวจสอบมีประสิทธิภาพมากขึ้นในปี 2556 ได้มีการตรวจสอบด้านข้อมูลโดยเขียนโปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อเสริมการตรวจสอบปฏิบัติการ ซึ่งช่วยลดความเสี่ยงที่เกิดจากการสุ่มตัวอย่างในการตรวจสอบทั่วไป นอกจากนั้น มีการเขียนโปรแกรมการตรวจสอบ เพื่อวิเคราะห์รายการผิดปกติที่อาจเกิดขึ้น โดยหน่วยงานตรวจสอบได้พัฒนาโปรแกรมเพื่อการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงและผลิตภัณฑ์ของธนาคารที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงการนำ Audit Software เข้ามาช่วยในกระบวนการบริหารจัดการการตรวจสอบตั้งแต่การจัดทำแผนตรวจสอบ การจัดสรรทรัพยากร การสุ่มตัวอย่างเพื่อการทดสอบการวิเคราะห์ข้อมูล การบันทึกและการจัดเก็บข้อมูลการตรวจสอบ และการติดตามผลการตรวจสอบ นอกจากนี้ หน่วยงานตรวจสอบได้กำหนดให้มีการปรับปรุงคุณภาพงานอย่างต่อเนื่อง โดยการรับฟังความคิดเห็นของผู้รับการตรวจ ภายหลังจากเสร็จสิ้นงานตรวจสอบ ผ่านแบบสำรวจความพึงพอใจ โดยในปี 2556 ได้พัฒนาระบบ E-Survey เพื่อเพิ่มความสะดวกในการตอบแบบสำรวจทางออนไลน์ และมีการสอบทานคุณภาพงานตรวจสอบ โดยหน่วยงานอิสระภายในกลุ่มงานตรวจสอบและการพัฒนาวิธีการตรวจสอบให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติสากลที่ดีอย่างต่อเนื่อง

### 1.3 การนำเสนอรายงานตรวจสอบและการติดตามผล

ผลการสอบทานระบบการควบคุมภายใน จะรายงานตรงต่อผู้บริหารของหน่วยงานที่รับการตรวจ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาปรับปรุงและดำเนินการแก้ไขร่วมกันตามกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสม โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในจะดำเนินการติดตามผลการแก้ไขตามข้อเสนอแนะ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน โดยการติดตามผลการแก้ไขจะดำเนินการผ่านระบบการติดตามแบบอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Audit Tracking System) โดยผู้รับการตรวจสอบสามารถรายงานความคืบหน้า และเรียกดูรายงานในรูปแบบต่าง ๆ ผ่านระบบได้ตลอดเวลา ซึ่งช่วยให้การติดตามมีประสิทธิภาพมากขึ้น

### 2. การให้คำปรึกษา (Consulting Service)

นอกเหนือจากงานตรวจสอบตามแผนงานประจำปี หน่วยงานตรวจสอบภายในมีการให้คำปรึกษาหรือคำแนะนำกับหน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคาร ในด้านการวางระบบควบคุมภายในด้วย นอกจากนี้ในปี 2556 หน่วยงานตรวจสอบได้จัดทำโครงการให้คำปรึกษาทางโทรศัพท์ (Audit Buddy Line) ขึ้นด้วย

### 3. การพัฒนาบุคลากร

ผู้ตรวจสอบธนาคาร จะได้รับการอบรมทั้งภายในและภายนอกธนาคารอย่างต่อเนื่องทุกปี เช่น หลักสูตรการอบรมด้านวิชาชีพและวุฒิบัตรการตรวจสอบภายใน การอบรมความรู้ด้านธุรกิจและผลิตภัณฑ์ และด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ และมีการทดสอบความรู้ด้านกฎระเบียบใหม่ ๆ ผ่านแบบทดสอบออนไลน์ (E-Quiz) อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งหน่วยงานตรวจสอบได้พัฒนาหลักสูตรการเรียนรู้ด้วยตนเอง (E-Learning) ขึ้นมา โดยเฉพาะให้กับผู้ตรวจสอบ เพื่อให้ผู้ตรวจสอบสามารถเรียนรู้ได้ตลอดเวลา นอกจากนี้ เปิดโอกาสให้ผู้ตรวจสอบนำเสนอโครงการ เพื่อพัฒนา/ปรับปรุงงานตรวจสอบเป็นประจำทุกปี และมีการว่าจ้างบริษัทที่ปรึกษาภายนอกมาร่วมตรวจสอบเพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ และเพิ่มพูนประสบการณ์การปฏิบัติงานตรวจสอบ โดยในปี 2556 ธนาคารมีผู้ตรวจสอบ 46 คน ที่ได้รับประกาศนียบัตรที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบต่าง ๆ จำนวน 88 ประกาศนียบัตร

### 4. การเพิ่มคุณค่าต่อธนาคาร

เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี หน่วยงานตรวจสอบได้ให้ความรู้ด้านการควบคุมภายในกับหน่วยงานและสาขาทั่วประเทศ ผ่านช่องทางการสื่อสารภายในของธนาคาร หลายโครงการอย่างต่อเนื่อง เช่น โครงการส่งเสริมความรู้ด้านระบบการควบคุมภายในที่ดี โครงการนำเสนอคำตอบสำหรับข้อสงสัยที่มักพบบ่อย ๆ ในการปฏิบัติงานสาขา และโครงการจัดทำแผนภูมิ (Mind Map) สรุปขั้นตอนการควบคุมที่สำคัญสำหรับการปฏิบัติงานสาขา เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสามารถเข้าใจได้ง่ายและช่วยลดข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงานของพนักงานสาขาเป็นต้น นอกจากนี้ หน่วยงานตรวจสอบของธนาคารยังเป็นผู้นำของกลุ่มธนาคารไทยในการริเริ่มการทดสอบเจาะระบบงาน Web Based และ Mobile Application ของธนาคาร เพื่อประเมินช่องโหว่ด้านความปลอดภัยของระบบงาน ซึ่งนอกเหนือจาก การเพิ่มคุณค่าต่อธนาคารแล้ว หน่วยงานตรวจสอบยังช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายในการว่าจ้างบริษัทภายนอก เช่น การตรวจสอบระบบงานของธนาคารเกี่ยวกับมาตรฐาน Payment Card Industry Data Security Standard (PCIDSS) ตามข้อกำหนดของ VISA โดยหน่วยงานตรวจสอบมีผู้ตรวจสอบที่ได้รับการอบรมและผ่านเกณฑ์ทดสอบที่กำหนดจาก VISA โดยตรง เป็นต้น

## หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

ปัจจุบันผู้ได้รับมอบหมายเป็นหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร คือ นางสาวพรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ซึ่งดำรงตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ การแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง การกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงการพิจารณาความดีความชอบประจำปีของ หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ผ่านการพิจารณาและให้ความเห็นชอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ โดย คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร ปรากฏในเอกสารแนบ 3

## หัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร

ปัจจุบันผู้ได้รับมอบหมายเป็นหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร คือ นายแสงชาติ วณิชเวทย์พิบูล ซึ่งดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร โดยคุณสมบัติ และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร ปรากฏในเอกสารแนบ 3

## 12. รายการระหว่างกัน

ธนาคารได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคาร “ข้อ 8.24 รายการที่เกี่ยวข้องกัน” ซึ่งปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารและ/หรือบริษัทย่อยเป็นกรรมการในบริษัทที่เกี่ยวข้องดังกล่าว โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารและบริษัทย่อย มีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2556 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2556 ของธนาคาร ได้อนุมัติการควบรวมกิจการของธนาคารและธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯ (BTMU สาขากรุงเทพฯ) โดยการซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ มายังธนาคาร รวมทั้งการเข้าทำสัญญาซื้อขายกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ระหว่างธนาคาร (ผู้รับโอน) กับธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (BTMU) (ผู้โอน) การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU และสัญญาอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ซึ่งเป็นการทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

นอกเหนือจากสัญญาซื้อขายกิจการ ที่กล่าวไปแล้วข้างต้น ธนาคารและ BTMU ได้เข้าทำสัญญาอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องหลังจากรับโอนกิจการ สัญญาที่เกี่ยวข้องนี้รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง (1) สัญญาให้บริการหลัก ซึ่งค่าบริการเป็นไปตามที่ธนาคาร และ BTMU จะได้ตกลงร่วมกัน แต่รวมทั้งสิ้นไม่เกิน 1,500 ล้านบาท ในระยะเวลา 5 ปี โดยเงื่อนไขของการให้บริการเป็นไปตามราคาและเงื่อนไขการค้าโดยปกติทั่วไป (Arm's Length Basis) รวมทั้งสัญญาการอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายการค้าจะกำหนดอัตราค่าบริการเดียวกันกับที่ BTMU เรียกเก็บจากบริษัทในกลุ่ม และเป็นประโยชน์ต่อคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย โดยกำหนดให้มีเงื่อนไขและข้อบังคับเช่นเดียวกับเงื่อนไขและข้อบังคับสำหรับบริการที่ใกล้เคียงกับที่ BTMU ให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ และ (2) สัญญาให้การสนับสนุนทางการเงิน โดยธนาคารอาจร้องขอการสนับสนุนทางการเงินจาก BTMU และ BTMU จะใช้ความพยายามอย่างสมเหตุสมผลเพื่อที่จะให้การสนับสนุนทางการเงินนั้น ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขและข้อบังคับของสัญญาให้การสนับสนุนทางการเงิน



รายการระหว่างกันที่สำคัญกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2556				31 ธันวาคม 2555				ความสัมพันธ์
	เงินรับฝาก	เงินให้ สินเชื่อ	เงินกู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	เงินรับฝาก	เงินให้ สินเชื่อ	เงินกู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	
บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	531.0	600.0	-	308.5	600.3	-	-	282.1	ก,ข
บจก. ซี.เค.อาร์	0.4	-	-	-	6.1	-	-	-	ข
บจก. บีบีทีวีเอ็ดคิวดี	83.0	-	-	7.4	91.6	-	-	7.4	ก,ข
บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	608.2	-	-	403.1	297.5	222.8	-	71.4	ก,ข
บจก. ทูมมहाลาก	39.2	-	-	11.0	214.3	-	-	11.0	ข
บจก. นครหลวงคอนกรีต	224.0	-	-	10.8	202.8	-	-	11.3	ข
บจก. จี แอล แอสเซทส์	28.2	-	-	0.3	229.3	-	-	0.3	ข
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต	399.9	-	-	2.0	220.7	-	1,700.0	2.1	ก,ข
บจก. คอนวูด	22.3	1,282.5	-	1,973.7	52.3	862.0	-	9.8	ข
บจก. ทูมมหาโชค	23.2	-	-	-	34.9	-	-	-	ข
บมจ. แกรนด์ คาแนล แลนด์	31.0	-	-	-	21.6	-	-	-	ข
บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ เรย์ลเอสเตท	27.9	-	-	6.8	46.4	-	-	7.1	ก,ข
บจก. สยามग्रิมคด	1.1	-	-	0.7	1.2	-	-	0.7	ข
บมจ. ลานนาวิซอร์สเชส	52.5	-	-	-	1.8	-	-	-	ข
บจก. ซูเปอร์แอลเซทส์	49.3	-	-	14.5	148.9	-	-	13.5	ข
บจก. ซีเคเอส โฮลดิ้ง	2.1	-	-	-	5.9	-	-	-	ข
บจก. แกรนด์ฟอร์จูน	34.1	-	-	-	51.0	-	-	-	ข
บจก. ไทยลำเลียง	19.3	-	-	-	1.1	-	-	-	ข
บจก. ชันไรส์ อีคิวดี	51.9	-	-	-	99.7	-	-	-	ก,ข
บจก. เคอาร์แอนด์แอสโซซิเอทส์	5.1	-	-	-	2.4	-	-	-	ข
บจก. บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล	94.5	-	-	-	53.5	-	-	-	ข
บจก. สตรองโฮลด์ แอสเซทส์	15.6	-	-	-	112.4	-	-	-	ข
บจก. มหากิจโฮลดิ้ง	15.8	-	-	-	74.9	-	-	-	ข
บจก. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์	9.4	-	-	-	231.1	-	-	-	ข
บจก. เขาเขียวคันทรีคลับ	12.7	-	-	1.1	9.7	-	-	1.1	ข
บมจ. ไทย อะโกร เอ็นเนอร์ยี	24.8	1,442.4	-	-	0.1	250.0	-	-	ข
บจก. สำนักกฎหมายสากล ริชคูปต์	1.8	-	-	-	5.8	-	-	-	ข
บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย	909.5	-	-	-	492.6	-	-	-	ก,ข
บจก. จีอี เอลาโน เอเชีย*	-	-	-	-	5.1	-	-	-	ค
บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล	105.8	-	-	-	119.3	-	-	-	ก,ข,ง
บจก. เอ็กซ์เซล แอสเซทส์	0.5	-	-	-	7.6	-	-	-	ก
บจก. ทูมรุ่งเรือง	12.8	-	-	-	109.4	-	-	-	ข
บจก. บีบีทีวี แซทเทลไลท์	19.7	-	-	-	188.1	-	-	-	ข
บจก. บีบีทีวี มาร์เก็ตติ้ง	0.2	-	-	-	18.4	-	-	-	ข
บจก. รัตนรักษ์	0.5	-	-	-	0.5	-	-	-	ข

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2556				31 ธันวาคม 2555				ความ สัมพันธ์
	เงินรับฝาก	เงินให้ สินเชื่อ	เงินกู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	เงินรับฝาก	เงินให้ สินเชื่อ	เงินกู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	
บจก. สยามเคหะพัฒนา	4.5	-	-	-	6.1	-	-	-	ก
บจก. สเตอริลิง อีคิวตี้	0.2	-	-	-	5.1	-	-	-	ข
บจก. ไฮเบอร์ เวนเจอร์	3.7	-	-	-	5.0	-	-	-	ข
บจก. บีบีทีวี แอสเซตแมนเนจเม้นท์	21.8	-	-	-	119.3	-	-	-	ข
บจก. เพอร์เฟค กริลล์	1.1	-	-	-	1.2	-	-	-	ก
บจก. เค.เอส.ฟอร์จูน	0.9	-	-	-	1.4	-	-	-	ก
บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร่ อินเตอร์ เนชั่นแนล	33.6	-	-	-	123.7	-	-	-	ก,ข
บจก. เน็ตเวิร์ก เทรนนิง เซ็นเตอร์*	-	-	-	-	2.0	-	-	-	ก
บจก. ทริปปี้ล พี ดีเวลลอปเม้นท์	0.1	-	-	-	0.1	-	-	-	ก
บจก. พัทยา แกรนต์ วิลเลจ	10.7	-	-	-	64.8	-	-	-	ก
บจก. พหล 8	1.8	-	-	-	0.3	-	-	-	ก
บจก. ไอทีบีซีนิสคอนซัลแตนท์กรุ๊ป	0.3	-	-	-	5.6	-	-	-	ก,ข
บจก. แกรนต์หลานหลวง	0.3	-	-	-	6.7	-	-	-	ก,ข
บจก. เบิ้ล แอสเซทส์ [เดิมชื่อ บจก. ต้นสนเพลินจิต]	3.1	-	-	-	-	-	-	-	ข
บจก. อินทรี ซูเปอร์บลิ๊กล็อก	19.4	280.0	-	2.4	-	-	-	-	ข
บจก. ซิตี้ คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย)	0.8	-	-	-	-	-	-	-	ก

หมายเหตุ \* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ไม่ได้เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

- ก) มีกรรมการและ/หรือผู้บริหารของธนาคารและ/หรือบริษัทย่อย เป็นกรรมการและ/หรือถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 20
- ข) บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 20
- ค) กลุ่มเจนเนอรัล อิเล็กทริก (จีอี) และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 20
- ง) บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 20

## ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยที่เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และภาระผูกพันแก่พนักงานบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานการเงินและบัญชี และเงินกู้ยืม แก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน เป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคาร

## ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เป็นเงินให้สินเชื่อของธนาคารเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคาร ที่ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อตามระเบียบปฏิบัติของธนาคารซึ่งมีการกำหนดให้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรูปแบบของคณะกรรมการ หรือคณะกรรมการพิจารณาให้สินเชื่อในระดับต่าง ๆ ตามอำนาจอนุมัติวงเงิน ทั้งนี้ ผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้น ๆ จะไม่มีส่วนในการอนุมัติ

การทำธุรกรรมที่เป็นรายการระหว่างกันที่สำคัญอื่นจะได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือคณะกรรมการธนาคาร ตามประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่ทำรายการระหว่างกัน เพื่อให้มั่นใจว่าการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

## นโยบายและแนวโน้มการจัดทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายและแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคตเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยยึดหลักว่าเป็นการประกอบธุรกิจการค้าตามปกติของธนาคารและมีการคิดราคาระหว่างกันตามเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปของธนาคาร