



เครือ MUFG หนึ่งใน
สถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดของโลก

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ทุนจดทะเบียน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	จำนวน 75,741,437,470.00 บาท
	จำนวนหุ้น 7,574,143,747 หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท
ทุนชำระแล้ว	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	จำนวน 60,741,437,470.00 บาท
	จำนวนหุ้น 6,074,143,747 หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

ผู้ถือหุ้น

ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2557

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

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. BAY Account	4,373,714,120	72.01
2.	บริษัท สตรองโฮลด์ แอสเซทส์ จำกัด	166,536,980	2.74
3.	บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด	166,478,940	2.74
4.	บริษัท จี แอล แอสเซทส์ จำกัด	166,414,640	2.74
5.	บริษัท บีบีทีวี แซทเทลไลท์ จำกัด	166,151,114	2.74
6.	บริษัท บีบีทีวี แอสเซตแมนเนจเม้นท์ จำกัด	163,112,900	2.69
7.	บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	160,789,220	2.65
8.	บริษัท มหากิจโฮลดิ้ง จำกัด	158,726,810	2.61
9.	บริษัท ทุนรุ่งเรือง จำกัด	157,889,440	2.60
10.	บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	51,421,714	0.85
11.	บริษัท ซี.เค.อาร์ จำกัด	48,528,834	0.80
12.	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	37,904,458	0.62
13.	บริษัท รัตนรักษ์ จำกัด	33,321,590	0.55
14.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	30,834,555	0.51
	ผู้ถือหุ้นอื่น	192,318,432	3.17
	รวม	6,074,143,747	100.00

- หมายเหตุ:** 1. เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2557 มีมติจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU จำนวน 1,281,618,026 หุ้น เพื่อเป็นการตอบแทน และ/หรือแลกกับการควมรวมกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556 และในวันที่ 5 มกราคม 2558 ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว ต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์เป็นที่เรียบร้อยแล้ว เป็นผลให้ BTMU ถือหุ้นของธนาคาร รวมเป็นจำนวน 5,655,332,146 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 76.883 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของธนาคาร (7,355,761,773 หุ้น)
2. ในระหว่างปีผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้จาก www.krungsri.com หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ > โครงสร้างเงินทุน > โครงสร้างการถือหุ้น

พันธะผูกพันของธนาคารเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2556 มีมติอนุมัติการออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU จำนวนไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อเป็นการตอบแทน และ/หรือแลกกับการควมรวมกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และต่อมา ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2557 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2557 มีมติจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU จำนวน 1,281,618,026 หุ้น

ตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพ

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	เงื่อนไขอื่น	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2557
หุ้นกู้ระยะยาว - ไม่มีหลักประกัน				
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 นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน	20,000.00
2. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 (BAY152A) จำนวน : 4,340.00 วันที่ออก : 24 กุมภาพันธ์ 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บมจ. ธนาคารธนาชาต	ปีที่ 1 = 3.30% ปีที่ 2 = 3.65% ปีที่ 3 = 4.50%	24 กุมภาพันธ์ 2558 (อายุ 3 ปี)	-	4,340.00
3. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 4 (BAY152B) จำนวน : 1,900.00 วันที่ออก : 24 กุมภาพันธ์ 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บมจ. ธนาคารธนาชาต	3.80%	24 กุมภาพันธ์ 2558 (อายุ 3 ปี)	-	1,900.00

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	เงื่อนไขอื่น	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2557
4. 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
5. 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
6. 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
7. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 1 (BAY164A) จำนวน : 6,500.00 วันที่ออก : 4 เมษายน 2557 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	3.00%	4 เมษายน 2559 (อายุ 2 ปี)	-	6,500.00
8. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 2 (BAY174A) จำนวน : 5,500.00 วันที่ออก : 4 เมษายน 2557 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	3.34%	4 เมษายน 2560 (อายุ 3 ปี)	-	5,500.00
ตราสารหนี้อื่น - ไม่มีหลักประกัน (ออกในปี 2557)				
1. หุ้นกู้ระยะสั้น ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน จำนวน : 130,808.80 วันที่ออก : 2 มกราคม – 31 ธันวาคม 2557 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : ไม่มี ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	2.03% - 2.80%	ขึ้นอยู่กับวันที่ซื้อ (อายุไม่เกิน 270 วัน)	-	37,147.00

หมายเหตุ:

- บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นนายทะเบียนหุ้นสามัญให้กับธนาคาร
- ฝ่ายปฏิบัติการบริการธุรกิจหลักทรัพย์เป็นนายทะเบียนหุ้นกู้ของธนาคาร
- ฝ่ายปฏิบัติการบริหารการเงินและตลาดทุนเป็นนายทะเบียนตัวแลกเงินของธนาคาร

ตราสารหนี้ที่ไถ่ถอนในระหว่างปี 2557

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทหลักทรัพย์	จำนวน	วันที่ออกหลักทรัพย์	วันครบกำหนดไถ่ถอน
หุ้นกู้ระยะยาว - ไม่มีหลักประกัน			
1. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 1 (BAY142A)	3,000.00	24 กุมภาพันธ์ 2555	24 กุมภาพันธ์ 2557
2. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 3 (BAY142B)	8,600.00	24 กุมภาพันธ์ 2555	24 กุมภาพันธ์ 2557
ตราสารหนี้อื่น - ไม่มีหลักประกัน (ออกในปี 2557)			
1. ตัวแลกเงิน ผู้ลงทุนรายใหญ่	55,006.00	2 มกราคม - 31 ธันวาคม 2557	ขึ้นอยู่กับวันที่ซื้อ (อายุ 7 - 270 วัน)
2. ตัวแลกเงิน ผู้ลงทุนสถาบัน	900.00	2 มกราคม - 31 ธันวาคม 2557	ขึ้นอยู่กับวันที่ซื้อ (อายุ 7 วัน- 3เดือน)

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่ามีสถานการณ์ที่ไม่ปกติเกิดขึ้น ซึ่งทำให้ต้องเปลี่ยนแปลงการจ่ายเงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลของธนาคารจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ซึ่งระบุว่า

“ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ เงินกำไรส่วนที่เหลือ คณะกรรมการจะจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร โดยต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี

ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วว่าธนาคารมีกำไรรวมพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลนั้น ให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นกับให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย”

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมทั้งประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2555 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผลลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555 ที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริง หรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริง หรือกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้มีการซื้อขายจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น และต้องเป็นไปตามกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทย่อยอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราว เมื่อคณะกรรมการบริษัทเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่สิบของเงินกำไรสุทธิจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสิบของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น

8. โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการธนาคาร

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 12 คน ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ
2. นายคาเนทสุกิ มิเกะ ^{1/}	รองประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
3. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
4. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ ^{2/}	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ
5. นายโกะ วาตานาเบะ ^{3/}	กรรมการ
กรรมการอิสระ	
6. นายการุณ กิตติสถาพร	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
7. นางสาวพจณี ธนวานิช	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
8. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
9. นายพงศ์อดุล ฤกษ์ณะราช	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	
10. นายโนริอากิ โกโตะ ^{4/}	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
11. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / รองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
12. นายฟิลิป เชียง ชอง แทน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ นางจิตติรัตน์ เศรษฐวรวิจิตร

หมายเหตุ: ^{1/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร แทนนายซาวิเอร์ ปาสกาล ดูรอง กรรมการธนาคารที่ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557

^{2/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร แทนนายพรสหนอง ตูจันดา กรรมการธนาคารที่ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557

- 3/ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร แทนนายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ กรรมการธนาคารที่ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557
 - 4/ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร แทนนายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์ กรรมการธนาคารที่ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557
- โดยกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคาร ได้แก่ นายคานะทสุกิ มิเกะ และ นายโนริอากิ โกโตะ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท หรือ นายคานะทสุกิ มิเกะ หรือ นายโนริอากิ โกโตะ คนใดคนหนึ่ง ลงลายมือชื่อร่วมกับ นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน หรือ นายฟิลิป เชียง ชอง แทน หรือ นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล คนใดคนหนึ่ง รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท
 - ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติของกรรมการธนาคาร รายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1

การเข้าประชุมของคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2557 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมตามปกติที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า จำนวน 12 ครั้ง และการประชุมครั้งพิเศษ จำนวน 2 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม						
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	คณะกรรมการกำกับดูแล กิจการ	คณะกรรมการพิจารณา สินเชื่อ	คณะกรรมการ เจ้าหน้าที่บริหาร
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร							
1 นายวีระพันธุ์ ทัพสุวรรณ	14/14						
2 นายคานะทสุกิ มิเกะ	14/14		17/17				
3 นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	14/14		17/17				
4 นายทาเคชิ โอคาซาวาระ	9/14				5/11		
5 นายโกะ วาตานาเบะ	13/14						
กรรมการอิสระ							
6 นายการุณ กิตติสถาพร	14/14		17/17				
7 นางสาวพจนีย์ ธนวานิช	14/14	20/20					
8 นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	13/14	19/20	16/17				
9 นายพงศ์ศุภกุล กฤษณะราช	14/14	20/20			11/11		
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร							
10 นายโนริอากิ โกโตะ	14/14			13/13			12/12
11 นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน	12/14			11/13			11/12
12 นายฟิลิป เชียง ชอง แทน	14/14			11/13			12/12

ผู้บริหารของธนาคาร (ตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน)

รายชื่อผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการ และผู้บริหารสายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา รวมถึงผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่าในสายงานบัญชีหรือการเงิน จำนวน 52 คน ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายโนริอากิ โกโตะ*	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางเจนิส แร เวน เอ็กเคเรน*	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3. นายฟิลิป เชียง ชอง แทน*	กรรมการผู้จัดการใหญ่ / รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
4. นายพรสนอง ตูจินดา*	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
5. นายชูตาร์โก (แดน) ฮาร์โซโน*	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและพัฒนาธุรกิจ ต่างประเทศ
6. นางสาวภาวนา เนียมลอย	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย
7. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน / รักษาการแทนผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานวิเคราะห์ และวางแผนทางการเงิน กลุ่มงานการเงิน
8. นางวรรณุช เดชะไคศยะ*	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
9. นางสาวพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์*	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ
10. นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์*	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ
11. นางสาวอนุดตรา พานโพธิ์ทอง*	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล
12. นายชานดาเชการ์ สุปรมาเนียน คิสชุมันการัม	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง
13. นายโรหิต คันนา*	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิรูปธุรกิจองค์กร
14. นายตรรก บุนนาค*	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารการเงิน
15. นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล*	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME
16. นายพงษ์อนันต์ ธนดีไตร*	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย
17. นายทาคานิริ ซาซากิ*	ประธานสำนักวางแผนกลยุทธ์ / รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน
18. นายคงสิน คงคา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและบัญชี กลุ่มงานธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
19. นางวราภรณ์ อัครฉัตรลักษณ์	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ กลุ่มงานการเงิน
20. นางสาวจิราพร โพธิ์ไพโรจน์	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายกำกับดูแลด้านการเงิน กลุ่มงานการเงิน

ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

21. นางสาวพรณา ภัทรเสถียรกุล*	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มงานการเงิน
22. นางอนิษฐ์ เมททิสน์*	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าบุคคลและเครือข่ายการขาย กลุ่มงานการเงิน
23. นายเกรียงศักดิ์ จงสุขกิจพานิช	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน
24. นางสาวภิสรา พัฒนศิริ	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินภาพรวมธนาคาร กลุ่มงานการเงิน
25. นายคมสันต์ อุดลยวิทยากร	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายการบัญชีและควบคุมกลุ่มงานการเงิน
26. นางดวงแข คุณวิเศษพงษ์	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน กลุ่มงานการเงิน
27. นายจามร เพียรพร้อม	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายภาษีและการเบิกจ่าย กลุ่มงานการเงิน
28. นายวิชาวุฒ นุ่มะกุช	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส กลุ่มงานการเงิน
29. นางสาวสมใจ พัฒนกิจไพโรจน์	ผู้จัดการฝ่ายกำกับกับการบัญชี กลุ่มงานการเงิน
30. นางอรรพรณ จุลพล	ผู้จัดการฝ่ายรายงานทางการเงิน กลุ่มงานการเงิน
31. นางสาวสุกานดา ถวิลหวัง*	ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มบริหารการเงิน กลุ่มงานการเงิน
32. นางสาวศิริพร ศรีบุญเจริญ*	ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจ SME กลุ่มงานการเงิน
33. นางสาวอุไรวรรณ เจริญบัณฑิตชัย	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ กลุ่มงานการเงิน
34. นางสาวมานพร จันทน์หอม	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินภาพรวมธนาคาร กลุ่มงานการเงิน
35. นางสาวพรทิพย์ แซ่ล่อ	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าบุคคลและเครือข่ายการขาย กลุ่มงานการเงิน
36. นางกมลทิพย์ จิตติมาพร	ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มสนับสนุนพัฒนาการทำงานของกลุ่มงานการเงิน ฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน
37. นางสาวรัฐพร พรประสิทธิ์*	ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนการเงินกลุ่มลูกค้าบุคคล กลุ่มงานการเงิน

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
38. นางสาวเบญจวรรณ สุรชิตกาล	ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มรายงานทางการเงินของสาขาต่างประเทศ ฝ่ายกำกับดูแลด้านการเงิน กลุ่มงานการเงิน
39. นางอานันตยา ภาดานุพงศ์*	ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนการเงิน กลุ่มเครือข่ายการขาย กลุ่มงานการเงิน
40. นายทาคาชิ คานาอิ*	ผู้จัดการฝ่าย กลุ่มงานการเงิน
41. นางสาวทัสสพิน ชลสุวัฒน์	ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มบริหารจัดการระบบทางการเงิน ฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน
42. นางสาวสุนันท์ พิมส่วง	ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มรายงานธนาคารแห่งประเทศไทย ฝ่ายรายงานทางการเงิน กลุ่มงานการเงิน
43. นายมณฑิร แจ่มสุทิมล	ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มกำกับดูแลทางภาษี ฝ่ายภาษีและการเบิกจ่าย กลุ่มงานการเงิน
44. นางสาวพรทิพย์ อุ่นดำรงการ*	ผู้จัดการฝ่าย สายงานการบัญชี กลุ่มงานการเงิน
45. นางสาวดารุณี ลายภูคำ	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินภาพรวม ธนาคาร กลุ่มงานการเงิน
46. นายวัชรระ พุ่มน้อย	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายควบคุมการเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
47. นางทศวรรณ ดำริห์สมกุล	ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มการบัญชีและควบคุมการเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
48. นางสาวธนวรรณ สันทนานนท์	ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มบริหารงานจัดซื้อการเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
49. นายธีรศักดิ์ นิมนภาโรจน์	ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนการเงินสำหรับผลิตภัณฑ์ การเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
50. นางสาวโสมกุลยา ปิ่นขยัน	ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนงานงบประมาณและสาขา การเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
51. นางพัฒนุช จิรวัชร	ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนความสามารถในการทำกำไร การเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
52. นางสาวชนิดา ควรเสนอเตชิน	ผู้จัดการฝ่าย งานควบคุมด้านภาษี การเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์

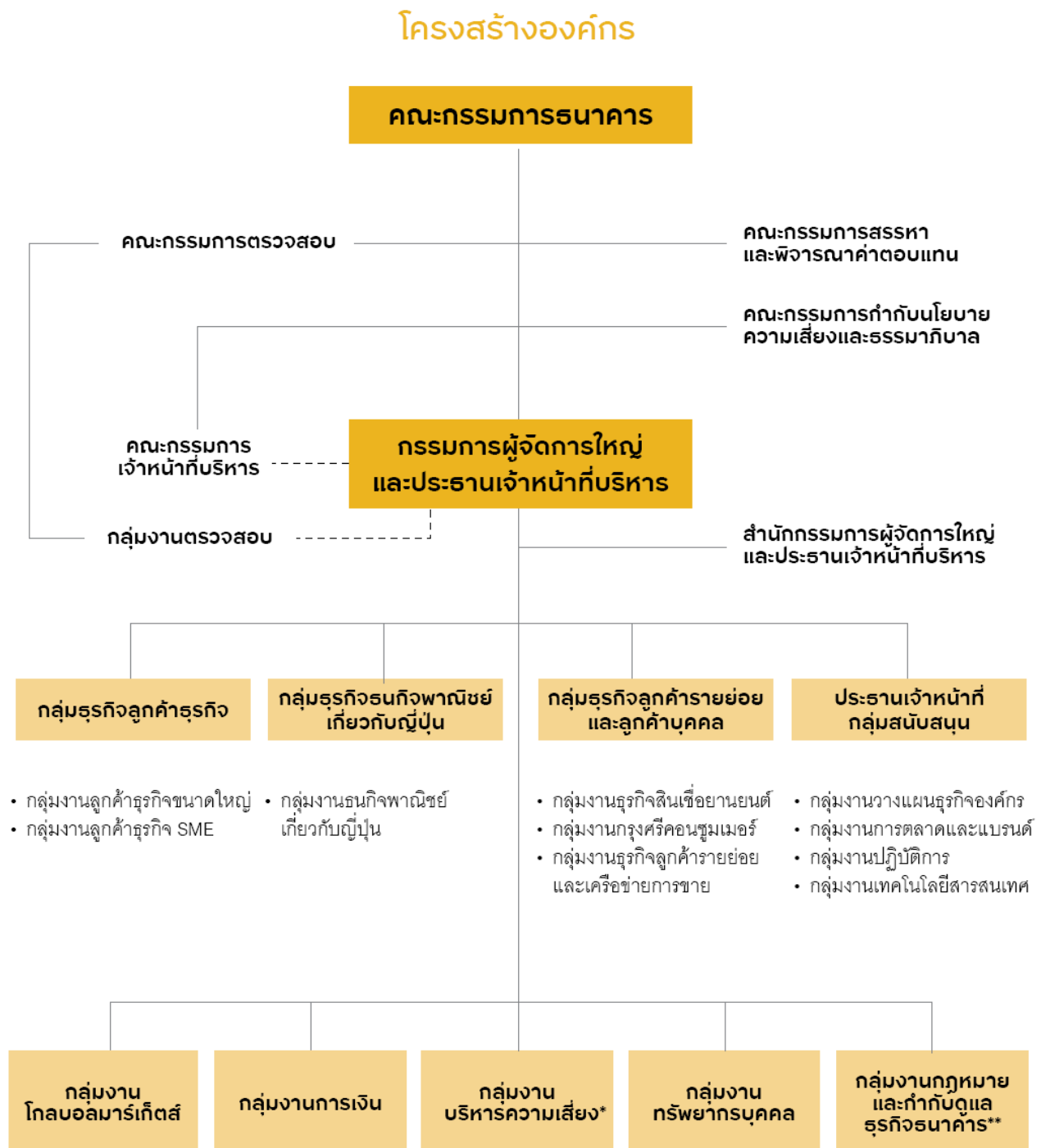
* เป็นผู้บริหารที่มีการเปลี่ยนแปลงตำแหน่ง และ/หรือชื่อตำแหน่ง (เฉพาะชื่อในภาษาอังกฤษ) ตามโครงสร้างองค์กร ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 5 มกราคม 2558

ทั้งนี้ ข้อมูลล่าสุดเกี่ยวกับประวัติของผู้บริหารของธนาคาร รายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1

ผู้บริหารรายใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้ง มีผลวันที่ 5 มกราคม 2558 จำนวน 9 คน ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายโมโตอิ มิตซึอิชิ	ประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น / รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธนกิจพาณิชย์ เกี่ยวกับญี่ปุ่น
2. นายโคอิชิ โอการา	รองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ
3. นายฮิโรชิ ทาคิโมโตะ	รองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล
4. นายฮิโรโนริ โอคาดะ	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง
5. นายเคนจิ ฟุคาย่า	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ / รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านพิจารณาอนุมัติ สินเชื่อ
6. นายมาซาชิ นิมูระ	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์
7. นายชิโยชิ เอโมโตะ	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น
8. นางสาววิมล ศิวโรรสกุล	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายการบัญชี (สาขากรุงเทพฯ สาทร) กลุ่มงานการเงิน
9. นางสาวธิติพร กิตติปิยกุล	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายการบัญชี (สาขากรุงเทพฯ สาทร) กลุ่มงานการเงิน

โครงสร้างองค์กร (ณ วันที่ 5 มกราคม 2558)



* ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ รายงานตรงต่อกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงและกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

** งานด้านการกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร กำหนดให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร

เลขานุการธนาคาร

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

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (ตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน)

ค่าตอบแทนกรรมการ : ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกันกับอุตสาหกรรม และค่าตอบแทนกรรมการได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว สำหรับกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนหรือกรรมการกำกับดูแลกิจการ จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น

ค่าตอบแทนผู้บริหาร : ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน

จำนวนค่าตอบแทนในปี 2557: ในปี 2557 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนต่าง ๆ ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- **ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน**

(1) ค่าตอบแทนรวมของกรรมการธนาคาร (ค่าตอบแทน เงินบำเหน็จ และค่าเบี้ยประชุม) รวม 12 คน เป็นเงิน 42,930,397.36 บาท รายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลเป็นดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร			ค่าตอบแทน คณะกรรมการ ตรวจสอบ	ค่าตอบแทน คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	ค่าตอบแทน กรรมการ กำกับดูแล กิจการ	จำนวนเงิน ที่ได้รับรวม
	ค่าตอบแทน	ค่าเบี้ย ประชุม	ค่าบำเหน็จ				
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร							
1. นายวีระพันธุ์ ที่สุวรรณ์ ^{1/} - ประธานกรรมการ	2,544,266.67	1,134,666.67	1,584,888.00	-	-	-	5,263,821.34
2. นายคานนท์ สุทธิ - รองประธานกรรมการ - กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	2,356,800.00	1,134,058.67	1,187,133.33	-	661,765.33	-	5,339,757.33
3. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ - กรรมการกำกับดูแลกิจการ	1,981,266.67	950,658.67	995,000.00	-	-	-	3,926,925.34
4. นายโกะ วาดานาเบะ	1,981,266.67	950,658.67	995,000.00	-	-	-	3,926,925.34
5. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล - กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	1,981,266.67	950,658.67	995,000.00	-	661,765.33	-	4,588,690.67

รายชื่อกรรมการ	คำตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร			คำตอบแทน คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คำตอบแทน คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา คำตอบแทน	คำตอบแทน คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการ	จำนวนเงิน ที่ได้รับรวม
	คำตอบแทน	ค่าเบี้ย ประชุม	ค่าบำเหน็จ				
กรรมการอิสระ							
6. นายการุณ กิตติสถาพร - ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน	1,981,266.67	950,658.67	995,000.00	-	697,373.33	-	4,624,298.67
7. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	1,981,266.67	950,658.67	995,000.00	661,765.33	661,765.33	-	5,250,456.00
8. นางสาวพจณี ธนวานิช - ประธานกรรมการตรวจสอบ	1,981,266.67	950,658.67	995,000.00	697,373.33	-	-	4,624,298.67
9. นายพงศ์ศุภกุล กฤษณะราช - ประธานกรรมการกำกับ ดูแลกิจการ - กรรมการตรวจสอบ	1,981,266.67	950,658.67	995,000.00	661,765.33	-	796,533.33	5,385,224.00
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร *							
10. นายโนริอากิ โกโตะ	-	-	-	-	-	-	-
11. นางเจนีส์ แวน เอ็กเคอร์เน	-	-	-	-	-	-	-
12. นายฟิลิป เสิ่ง ของ แทน	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ * กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการธนาคาร

^{1/} สละสิทธิการรับคำตอบแทนกรรมการ 2 เดือน ในเดือนมกราคม และกุมภาพันธ์ 2557 เพื่อเข้าบัญชี เงินช่วยเหลือบรรเทาความสูญเสีย และการทำบุญทอดกฐินประจำปีของธนาคาร

(2) คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ไม่มีการจ่ายคำตอบแทน

(3) คำตอบแทนรวมของผู้บริหาร ปี 2557 ในตำแหน่งผู้จัดการ และผู้บริหารสืบทอดจาก ผู้จัดการลงมา ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน อันได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธาน คณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ รวมจำนวน 17 คน ได้รับคำตอบแทนในรูปของเงินเดือน และโบนัส เป็นเงินทั้งสิ้น 241,504,459.46 บาท

• คำตอบแทนอื่น

เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพผู้บริหาร (3) เป็นเงิน 7,814,356.42 บาท ทั้งนี้ ธนาคารไม่มี คำตอบแทนอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ตัวเงิน เช่น การให้หุ้น / warrant แก่ผู้บริหาร

บุคลากร

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 12,492 คน จำแนกตามสายงานหลักเป็นดังนี้

	จำนวนพนักงาน (คน)
กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	390
กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ SME	582
กลุ่มงานเครือข่ายการขาย	6,922
กลุ่มงานบริหารการเงิน	50
กลุ่มงานการตลาดและพัฒนาธุรกิจต่างประเทศ	151
กลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร	255
กลุ่มงานปฏิบัติการ	1,277
กลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	317
กลุ่มงานการเงิน	148
กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง	538
กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล	127
กลุ่มงานตรวจสอบ	193
กลุ่มงานกรุงศรีคอนซูเมอร์	40
กลุ่มงานปฏิรูปธุรกิจองค์กร	41
กลุ่มงานธุรกิจสินเชื่อยานยนต์	1,253
สำนักงานแผนกลยุทธ์	5
สายงานโครงการปฏิรูปธุรกิจจากการควบรวมและสินเชื่อย่อยอาศัย	44
สายงานสื่อสารองค์กร	26
สายงานธุรกิจเงินฝาก การลงทุน ประกันภัยและธนบดี	71
สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่	5
ผู้บริหาร (ผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป)	57

การเปลี่ยนแปลงของจำนวนพนักงาน

ในรอบปี 2557 จำนวนพนักงานของธนาคารเพิ่มขึ้นประมาณ 16.3% เมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา ซึ่งจำนวนที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากการที่ธนาคารมีการควบรวมธุรกิจกับบริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ณ เดือนตุลาคม 2557 ตามแนวทางการดำเนินธุรกิจ

ค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนรวมของพนักงานปี 2557 จำนวนพนักงาน 12,492 คน เป็นจำนวนเงิน 8,349.90 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ค่าครองชีพ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการไว้ดังต่อไปนี้

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

การพัฒนาบุคลากร

ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับบุคลากรสำหรับรองรับการขยายโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ที่จะเกิดขึ้น และการก้าวสู่การเป็นสถาบันการเงินชั้นนำระดับโลก ให้สอดคล้องกับหนึ่งในค่านิยมหลักขององค์กร คือ “ก้าวสู่เวทีระดับโลก” ผ่านแผนกลยุทธ์การสร้างการเรียนรู้ “iLEARN” ซึ่งประกอบไปด้วย “Individual Development Plan” หรือ “การวางแผนพัฒนารายบุคคล” เพราะธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของการสร้างการมีส่วนร่วมให้พนักงานได้วางแผนและกำหนดแนวทางการพัฒนาและการเติบโตทางอาชีพของตนเอง สนับสนุนให้สื่อสารและพูดคุยกับผู้บังคับบัญชา เพื่อให้ทราบถึงความต้องการในการพัฒนาและความคาดหวังในการเจริญก้าวหน้าในสายอาชีพ

ด้วยเหตุนี้ กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลจึงวางแผนและดำเนินการจัดอบรมแก่พนักงานโดยยึดหลัก “Learning Programs Aligning to Individual Needs and Businesses” เพราะเราเชื่อมั่นว่าการยกระดับศักยภาพของพนักงานนั้น ลำดับแรกควรจะต้องเริ่มจากความต้องการในการพัฒนารายบุคคลก่อน จึงจะสามารถพัฒนาให้ส่งผลไปถึงการสร้างขีดความสามารถให้สอดคล้องกับความต้องการของธุรกิจได้ ดังนั้น จึงได้มีการพัฒนาโปรแกรมการเรียนรู้ที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของแต่ละบุคคล และเสริมสร้างค่านิยมธนาคาร ภาวะผู้นำ และทักษะเฉพาะด้านเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน

ทั้งนี้ เพื่อการก้าวไปสู่การเป็นส่วนหนึ่งของสถาบันการเงินระดับโลกอย่างแท้จริง จึงได้มีการเตรียมความพร้อมด้านภาษาต่าง ๆ ให้กับบุคลากรผ่าน “English and Other Languages” เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าต่างชาติที่จะเพิ่มขึ้น และเพื่อสนับสนุนต่อการขยายโอกาสทางธุรกิจใหม่ ทั้งในภูมิภาคอาเซียนและก้าวสู่เวทีระดับโลก รวมทั้งการเติบโตอย่างยั่งยืนในอนาคต

นอกจากนี้ กลยุทธ์การพัฒนาพนักงานของธนาคารที่สำคัญอีกประการหนึ่งคือ การสร้างจิตสำนึกที่ดีให้กับพนักงานในการเป็นพลเมืองที่ดีของสังคม เพื่อการนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน หรือ “Alignment with Good Citizenship” เพราะเราเชื่อมั่นว่า นอกจากการมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารยังเป็นองค์กรที่รับผิดชอบต่อสังคมโดยการสร้างบุคลากรที่ดีและเป็นพลเมืองที่ดีของสังคม กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลจึงได้พัฒนาโปรแกรมการเรียนรู้ที่สนับสนุนให้พนักงานปฏิบัติตามมาตรฐานด้านจริยธรรมและเป็นไปตามกฎหมาย หรือข้อกำหนดและระเบียบต่าง ๆ รวมทั้งให้ความรู้และจัดกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน เพื่อแสดงออกถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและการเป็นพลเมืองที่ดีต่อสังคม อันเป็นหัวใจสำคัญที่นำไปสู่ความสำเร็จของธนาคาร

ในปี 2557 ธนาคารได้ผลักดันให้เกิดการโอนย้ายงานระหว่างหน่วยงานของธนาคารและบริษัทในเครือทั้งที่อยู่ในประเทศไทยและต่างประเทศ เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานได้เรียนรู้จากการปฏิบัติงานจริงอันเป็นช่องทางการเรียนรู้ที่มีประสิทธิภาพสูงสุด และสนับสนุนให้เกิดการสร้างเครือข่ายความสัมพันธ์ในเวทีระดับโลกผ่านการโอนย้ายเพื่อการเรียนรู้และเติบโต หรือ “Rotation Programs”

แผนการพัฒนาสำคัญประการสุดท้าย คือ “New Experience and Cultures” หรือ การเตรียมพร้อมสู่ประสบการณ์การทำงานใหม่ ๆ และวัฒนธรรมที่แตกต่าง ผ่านการพัฒนาโปรแกรมการเรียนรู้เพื่อให้นักงานเปิดรับความเปลี่ยนแปลงและประสบการณ์ใหม่ ๆ รวมทั้งสภาพแวดล้อมการทำงานที่มีความแตกต่างหลากหลายทางวัฒนธรรม และผลักดันให้เกิดความร่วมมือเป็นหนึ่งเดียว

9. การกำกับดูแลกิจการ

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารตระหนักดีว่าหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นรากฐานสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร เป็นปัจจัยที่จะส่งผลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บนพื้นฐานของความถูกต้อง โปร่งใส เท่าเทียมกัน และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น นักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ตลอดจนเพิ่มคุณค่าและมูลค่าของธุรกิจในระยะยาว โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมชาติควบคู่ไปกับการสนับสนุนการพัฒนาทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

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

สำหรับปี 2557 นี้ ได้มีการทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการดำเนินงานและโครงสร้างการบริหารงานในปัจจุบัน ประกอบแนวทางจากหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ ASEAN CG Scorecard มากยิ่งขึ้น อันเป็นส่วนหนึ่งของการเตรียมการสำหรับการเข้าสู่ประชาคมอาเซียนในปี 2558 โดยหัวข้อที่มีการปรับปรุงในครั้งนี้ ได้แก่ หัวข้อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลักของธนาคาร การปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน และความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารได้มีการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารอย่างต่อเนื่องผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail) ไปสเตอร์ เว็บไซต์ของธนาคารภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ และจัดกิจกรรมส่งเสริมและสร้างความเข้าใจที่ชัดเจน รวมถึงการจัดทำหลักสูตรอบรมผ่านระบบ e-learning เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า หลักการดังกล่าวได้รับการสื่อสาร ยึดถือและปฏิบัติตาม นอกจากนี้ยังได้กำหนดให้แต่ละกลุ่มงานแต่งตั้ง Compliance Champion เพื่อเป็นศูนย์กลางในการสื่อสารและส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร ซึ่งรวมถึงกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร และนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ หรือข้อกำหนดต่าง ๆ ที่ธนาคารกำหนดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำ “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” (The Spirit & The Letter – S&L) ซึ่งเป็นหลักปฏิบัติว่าด้วยความซื่อสัตย์ ภายใต้กรอบกฎหมาย และหลักธรรมาภิบาล เพื่อส่งเสริมให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างโปร่งใส และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยระบุถึงสิ่งที่พนักงานต้องทราบ สิ่งที่ต้องปฏิบัติ และสิ่งที่ต้องระวังไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งกำหนดบทลงโทษในกรณีที่มีการฝ่าฝืนด้วย โดยมีการเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ตลอดจนจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมความรู้ความเข้าใจ เช่น การจัดกิจกรรมสัปดาห์ S&L เป็นประจำทุกปี เป็นต้น

รางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ธนาคารได้รับในปี 2557 ได้แก่

- รางวัล Asia's Icon on Corporate Governance จากงาน 10th Corporate Governance Asia Annual Recognition Awards 2014 จากนิตยสาร Corporate Governance Asia โดยรางวัลดังกล่าวมอบให้กับองค์กรที่มีความมุ่งมั่นในการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีในระดับภูมิภาคเอเชีย

- รางวัล Asia's Best CEO (Investor Relations) จากงาน 4th Asian Excellence Recognition Awards 2014 ซึ่งสะท้อนความมุ่งมั่นและทุ่มเทในการสร้างมาตรฐานความเป็นเลิศด้านการสื่อสารกับนักลงทุน และความเป็นเลิศด้านบรรษัทภิบาล

- รางวัล Best Investor Relations Company (Thailand) จากนิตยสาร Corporate Governance Asia จากการเปิดเผยข้อมูลกับนักลงทุนอย่างโปร่งใส และเป็นธรรมกับผู้มีส่วนได้เสีย อันเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 นโยบายและการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่กระทำการใด ๆ ที่จะเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นหรือจำกัดโอกาสในการศึกษาสารสนเทศของธนาคาร และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนโดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น สิทธิการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิการได้รับส่วนแบ่งผลกำไร/เงินปันผล สิทธิการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการรับซื้อหุ้นคืน (หากมี) รวมถึงสิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องที่มีความสำคัญของธนาคาร เช่น ค่าตอบแทนกรรมการ การแก้ไขข้อบังคับ การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน การควบรวมกิจการซึ่งมีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ประเมินราคา เป็นต้น

นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถรับข้อมูลข่าวสารของธนาคารผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์ของธนาคารหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อรับทราบถึงข้อมูลเกี่ยวกับผลประกอบการ การใช้สิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น รวมถึงกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารด้วย

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2557 ครั้งที่ 102 จัดขึ้นเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2557 โดยเป็นไปอย่างถูกต้องตามข้อบังคับของธนาคาร กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องสอดคล้องกับหลักการประเมินคุณภาพการวัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) รวมถึงมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เป็นการล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี โดยเผยแพร่หลักเกณฑ์ ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการให้สิทธิดังกล่าว ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร และแจ้งผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดยื่นความประสงค์ขอเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ

- จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM ล่วงหน้า 21 วันก่อนวันประชุม และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารมากกว่า 30 วันก่อนวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ

- จัดทำแบบฟอร์มเพื่อให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับธนาคารหรือระเบียบวาระการประชุม เพื่อขอให้ตอบในที่ประชุมแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

- ปิดประกาศคำบอกกล่าวนัดประชุมไว้ที่สำนักงานและสาขาทุกแห่งของธนาคาร 14 วันล่วงหน้าก่อนวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น และลงประกาศในหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้ามากกว่า 3 วันก่อนวันประชุม

- หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม วาระการประชุมซึ่งกำหนดเป็นเรื่อง ๆ อย่างชัดเจน โดยแยกเรื่องการเลือกตั้งกรรมการและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการออกเป็นแต่ละวาระ รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริงและเหตุผล ความเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการพิจารณา ตลอดจนขั้นตอนการลงคะแนน และเอกสารที่ต้องนำไปแสดงต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าร่วมประชุมทั้งกรณีมาด้วยตนเองและมอบฉันทะวิธีการในการเข้าร่วมประชุม ข้อบังคับธนาคารเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น ระเบียบและวิธีการออกเสียงลงคะแนน และแผนที่แสดงสถานที่ประชุม

- ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญใด ๆ โดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

- จัดทำหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดโดยแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง สามารถใช้หนังสือมอบฉันทะโดยระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้งยังมีบริการติดอากรแสตมป์ให้ด้วย โดยธนาคารระบุถึงเอกสารที่ต้องใช้ รวมทั้งขั้นตอนในการมอบฉันทะอย่างชัดเจน และมีได้กำหนดเงื่อนไขในการมอบฉันทะที่ย่งยากแต่ประการใด นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่านไว้เป็นทางเลือกสำหรับผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกเป็นผู้รับมอบฉันทะด้วย

■ ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกตามสมควรให้ผู้ถือหุ้นทุกราย รวมถึงผู้ลงทุนสถาบันได้ใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โดยธนาคารได้จัดประชุม ณ สำนักงานใหญ่ของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางมาร่วมประชุมได้อย่างสะดวก และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้พบปะพูดคุย โดยมีได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการติดต่อสื่อสารระหว่างผู้ถือหุ้นด้วยกัน

■ จัดให้มีฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้ประสานงานให้ข้อมูลและตอบคำถามกับนักลงทุนและผู้ถือหุ้น

■ วาระเลือกตั้งกรรมการ มีการระบุข้อมูลประวัติย่อของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่ง/กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตามที่หน่วยงานกำกับดูแลธนาคารกำหนด เช่น ชื่อ-สกุล อายุ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา จำนวนครั้งที่เข้าประชุม คณะกรรมการในปีที่ผ่านมา รวมถึงข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ก่อนเริ่มการพิจารณาการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่งได้ออกจากห้องประชุมไปพักรอ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลได้อย่างอิสระ และเมื่อถึงลำดับการลงคะแนนเสียง ธนาคารได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าประชุม

■ วาระค่าตอบแทนกรรมการ มีการระบุข้อมูลจำนวนเงินค่าตอบแทนกรรมการแต่ละประเภท โดยแบ่งเป็นค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จ รวมถึงค่าตอบแทนกรณีที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนนโยบายและหลักเกณฑ์การพิจารณาจ่ายค่าตอบแทน

■ วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี มีการระบุถึงผู้สอบบัญชีที่ถูกเสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง/กลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี จำนวนปีที่ทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีให้กับธนาคาร และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องและจำเป็นตามที่หน่วยงานกำกับดูแลธนาคารกำหนด เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาของผู้ถือหุ้น

■ วาระจ่ายเงินปันผลประจำปี มีการระบุนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราเงินปันผลและจำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่ายโดยเปรียบเทียบกับจ่ายเงินปันผลในปีที่ผ่านมา และวันที่จ่ายเงินปันผล พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณา

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลประจำปีและการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ผู้ถือหุ้นจะได้รับเงินปันผลภายใน 30 วันหลังจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น (กรณีเงินปันผลประจำปี) / คณะกรรมการธนาคาร (กรณีเงินปันผลระหว่างกาล) มีมติอนุมัติ

■ การลงทะเบียนและนับคะแนนเสียงใช้ระบบบาร์โค้ดของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมได้ไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง เพื่อความรวดเร็วและสะดวกยิ่งขึ้นของผู้เข้าร่วมประชุม ธนาคารได้จัดแบ่งช่องทางการลงทะเบียนสำหรับผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล แยกต่างหากออกจากกองทุนและ custodian สำหรับผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเองสามารถลงทะเบียนได้ทันทีโดยแสดงบัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ หรือใบขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง และหลังจากเปิดการประชุมแล้วผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเพื่อใช้สิทธิในวาระที่ยังไม่ได้มีการลงมติ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนแล้วจะได้รับบัตรลงคะแนนสำหรับใช้สิทธิออกเสียงแยกเป็นแต่ละวาระ

■ ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานกรรมการชุดย่อยทุกชุด ซึ่งรวมถึงประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน พร้อมด้วยผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชีของธนาคาร และตัวแทนจากบริษัท นอร์ตันโรส (ไทยแลนด์) จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงานกฎหมายภายนอกทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบการประชุมให้เป็นไปอย่างถูกต้อง (Inspector) เข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน ทั้งนี้ ประธานกรรมการได้แนะนำบุคคลต่าง ๆ ข้างต้น ตลอดจนผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยที่ธนาคารได้มีหนังสือเชิญให้เข้าร่วมสังเกตการณ์ประชุม เป็นรายบุคคลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

■ ก่อนดำเนินการประชุม ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการธนาคารแจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม ทั้งที่มาด้วยตนเองและรับมอบฉันทะให้ที่ประชุมทราบ รวมถึงชี้แจงหลักเกณฑ์และขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิแสดงความคิดเห็น หรือตั้งคำถามในวาระต่าง ๆ หรือที่เกี่ยวข้องกับธนาคารอย่างอิสระ ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ

■ ปัจจุบันธนาคารมีหุ้นประเภทเดียว คือ หุ้นสามัญ ใช้การออกเสียงลงคะแนนนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ยกเว้นกรณีที่มีกฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น โดยผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นคนนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งกรรมการผู้ได้รับการเสนอชื่อและเป็นผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ตามข้อบังคับของธนาคาร

■ ธนาคารได้บันทึกเทปภาพการประชุมตลอดระยะเวลาของการประชุม และจัดทำเป็น Clip VDO แยกรายวาระเผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคารด้วย

■ ภายหลังการประชุม ในวันเดียวกัน ธนาคารได้เผยแพร่สรุปผลการลงมติในที่ประชุม พร้อมผลคะแนนของแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปได้รับทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และส่งเป็นหนังสือแจ้งไปยังผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมแทน พร้อมกับหนังสือจากกรรมการผู้รับมอบฉันทะเพื่อขอบคุณผู้ถือหุ้นที่รักษาสีบทของตนและให้ความไว้วางใจในการเป็นผู้รับมอบฉันทะ

ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วนถูกต้องและชัดเจน โดยได้จัดบันทึกรายชื่อพร้อมตำแหน่งของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุมและไม่เข้าร่วมประชุม การจัดให้มีผู้ตรวจสอบการประชุม (Inspector) การจัดให้มีผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และอาสาสมัครที่เป็นผู้ถือหุ้นร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนน คำชี้แจงเรื่องวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนที่ธนาคารได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนเริ่มประชุม เรื่องและข้อมูลที่น่าเสนอ ความเห็นคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ ประเด็นคำถามคำตอบ ข้อสังเกต ข้อเสนอแนะที่สำคัญของผู้ถือหุ้น รวมถึงมติของที่ประชุมแยกตามวาระ จำนวนคะแนนเสียงที่ได้รับในแต่ละวาระ โดยแยกชัดเจนระหว่างเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง และเสนอต่อประธานกรรมการ และกรรมการตรวจสอบทุกคนเพื่อพิจารณาสอบทานความครบถ้วนถูกต้อง ก่อนนำส่งให้แก่องค์กรงานทางทวิที่เกี่ยวข้อง ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และนำขึ้นเว็บไซต์ของธนาคารด้วย

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

ผู้ถือหุ้นทุกรายถือเป็นเจ้าของกิจการ ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกราย และยึดถือเป็นนโยบายในการกำกับดูแลกิจการให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงเพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง หรือความพิการ

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น มีการจัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่โปร่งใส ถูกต้อง เช่น การมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารที่อาจเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสียพิเศษในวาระใด ๆ ก็ตาม หากผู้ถือหุ้นไม่ทำเครื่องหมายเลือกลงमतอย่างใดอย่างหนึ่ง กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะจะงดออกเสียงลงคะแนนในวาระดังกล่าว หรือหากผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้บุคคลอื่น บุคคลผู้เป็นผูรับมอบฉันทะนั้น ๆ ก็จะมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและลงमतได้เช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นทุกประการ

ธนาคารได้จัดสรรเวลาในการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามในที่ประชุม ผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงในแต่ละวาระโดยใช้บัตรลงคะแนนเสียงที่ธนาคารแจกให้ล่วงหน้าเมื่อมีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายต่าง ๆ เพื่อเป็นการคุ้มครองและป้องกันการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้นอีกด้วย ไม่ว่าจะเป็นนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันการทำการรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายในไปแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองและผู้อื่นในทางมิชอบ การทำการรายการระหว่างกัน รวมถึงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการมีส่วนร่วมได้เสียของกรรมการและ/หรือผู้บริหาร สรุปได้ดังนี้

2.1 นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันการทำการรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายในไปแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองและผู้อื่นในทางมิชอบ

- กำหนดให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย คำสั่งและนโยบายของธนาคาร รวมถึงจริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคารอย่างเคร่งครัด ห้ามมิให้นำข้อมูลภายในของธนาคารหรือข้อมูลที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเผยแพร่ให้บุคคลอื่นทราบ

- กำหนดให้การใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นสิ่งต้องห้าม เป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย และขัดต่อหลักการที่ว่าด้วยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- เผยแพร่ข้อกำหนดดังกล่าวให้พนักงานทุกคนได้รับทราบและปฏิบัติตาม รวมทั้งติดตามผลการปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ

- ในกรณีที่กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะได้มาซึ่งหุ้นของธนาคาร กำหนดให้ต้องถือครองหุ้นของธนาคารไว้อย่างน้อย 3 เดือน

- ในช่วงเวลาที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลการเงินที่สำคัญต่อสาธารณชน ธนาคารจะประกาศห้ามมิให้มีการซื้อขายหุ้นของธนาคารในช่วงเวลาที่ธนาคารกำหนด (Blackout Period) ซึ่งโดยปกติจะมีระยะเวลา 3 วันทำการทั้งก่อนและหลังการแจ้งข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- กำหนดให้กรรมการธนาคารและผู้บริหารตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของธนาคาร อันเนื่องมาจากการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ไปยังสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่ซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบด้วย
- กรณีเป็นหุ้นที่ได้มาระหว่างการเป็นกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร จะทำได้ต่อเมื่อได้ถือครองหุ้นมาไม่น้อยกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ได้มาซึ่งหุ้นของธนาคาร เว้นแต่ได้รับอนุญาตเป็นอย่างอื่น โดยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ หรือบุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมาย
- ในปี 2557 และปีที่ผ่านมา ๗ มา ธนาคารไม่มีกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของธนาคารซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

2.2 การพิจารณากลับกรองการทำรายการระหว่างกันของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย

- กรรมการธนาคารหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมการพิจารณาและออกเสียงในรายการระหว่างกันของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต
- กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมทางด้านราคาของรายการ รวมทั้งเป็นผู้พิจารณาเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความครบถ้วนถูกต้องอย่างสม่ำเสมอ
- ในปี 2557 และปีที่ผ่านมา ๗ มา ธนาคารไม่ได้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกัน และหลักเกณฑ์การซื้อขายสินทรัพย์
- สำหรับรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปี 2557 ธนาคารได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) หัวข้อ “รายการระหว่างกัน”

2.3 การมีส่วนได้เสียของกรรมการธนาคาร และ/หรือผู้บริหาร

- กรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่ต้องรายงานข้อมูลเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย ทั้งในด้านการดำรงตำแหน่ง การถือหุ้น และการทำธุรกรรม โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการรายงานที่ชัดเจน และนำส่งให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบตามลำดับ
- ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการธนาคารที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะไม่ร่วมพิจารณาและไม่มติหรือออกเสียงในเรื่องนั้น และหากเป็นเรื่องที่กรรมการธนาคารอาจมีส่วนได้เสีย ในทางปฏิบัติที่ผ่านมา กรรมการธนาคารผู้นั้นจะขอไม่ร่วมพิจารณาและงดออกเสียงในเรื่องนั้น

ธนาคารมีนโยบายกำหนดห้ามไม่ให้มีการให้สินเชื่อ การทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้ แก่กรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง และผู้ที่เกี่ยวข้อง ยกเว้นการให้สินเชื่อในรูปแบบของบัตรเครดิต หรือการให้สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการโดยเป็นไปอย่างสอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

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

- **ผู้ลงทุน** ธนาคารให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส สม่ำเสมอ และทันเวลา โดยจัดให้มีการเผยแพร่ข่าวสารผ่านช่องทางและสื่อต่าง ๆ และมีการจัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่ในการติดต่อประสานงานการให้ข้อมูลธนาคาร ตอบข้อซักถาม และนำเสนอผลประกอบการที่สำคัญของธนาคาร รวมทั้งสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย

- **ผู้ถือหุ้น** ธนาคารให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเสมอภาคในการตรวจสอบและรับฟังข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อให้กิจการของธนาคารมีความเจริญเติบโต และมีผลประกอบการที่ดี ก่อให้เกิดผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญให้กับผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน ถูกต้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้ ตลอดจนดูแลและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิอย่างเต็มที่

- **คณะกรรมการธนาคาร** ธนาคารเปิดโอกาสให้กรรมการธนาคารทุกคนทำหน้าที่ของตนได้อย่างเต็มที่ มีอิสระในการแสดงความคิดเห็นและเสนอแนะแนวทางการดำเนินงานให้แก่ฝ่ายจัดการ ทั้งนี้ธนาคารได้จัดทำคู่มือสำหรับกรรมการธนาคารและนำเสนอหลักสูตรอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหน่วยงานอื่นที่เหมาะสมแก่กรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส เพื่อให้กรรมการธนาคารพิจารณาจัดสรรเวลาเข้าอบรม โดยมีฝ่ายเลขานุการธนาคารเป็นหน่วยงานที่ดูแลและสนับสนุนให้การปฏิบัติหน้าที่และกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วนตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามที่กฎหมายกำหนด

- **ผู้บริหาร** ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้บริหารของธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ โดยปราศจากการแทรกแซง ภายใต้บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่ธนาคารมอบหมาย นอกจากนี้ ยังมีการพัฒนาศักยภาพของผู้บริหารด้วยการจัดอบรมในเรื่องต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ

- **พนักงาน** ธนาคารตระหนักดีว่า พนักงานทุกระดับถือเป็นทรัพยากรที่มีค่าและเป็นพลังขับเคลื่อนที่สำคัญ การจ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นไปอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับการจ่ายผลตอบแทนของอุตสาหกรรมเดียวกัน ตลอดจนจัดให้มีสวัสดิการต่าง ๆ มากกว่าที่กฎหมายกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนนี้ด้วย นอกจากนี้ ยังได้มีการสำรวจความคิดเห็นของพนักงาน (Voice of Krungsri : VOK) เกี่ยวกับธนาคาร และนำความคิดเห็นไปกำหนดเป็นแผนงานเพื่อปรับปรุงสิ่งต่าง ๆ ของธนาคารต่อไป

ในด้านสุขอนามัยของพนักงาน ธนาคารได้กำหนดเป็นหลักการเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย ใน “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” และมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อดูแลความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในที่ทำงานไว้โดยเฉพาะ เพื่อดูแลเรื่องความปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงาน เช่น การจัดการดูแลตรวจสุขภาพประจำปี การจัดกิจกรรม 5 ส. การจัดสถานที่ออกกำลังกายในร่มเพื่อให้พนักงานได้ผ่อนคลายจากการทำงาน การจัดให้มีชมรมจักรยาน ชมรมเทเบิลเทนนิส ซึ่งรายละเอียดได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานมีความเจริญก้าวหน้า และพัฒนาความรู้ความสามารถอย่างเต็มที่ โดยจัดให้มีหลักสูตรอบรมอย่างเพียงพอกับความต้องการของพนักงานและตอบสนองกับความต้องการทางธุรกิจ ทั้งในรูปแบบ class room และ E-Learning ซึ่งกำหนดให้หลักสูตรสำคัญ จำนวน 5 หลักสูตร รวม 11 ชั่วโมง เป็นหลักสูตรบังคับ นอกจากนี้ ยังมีห้องสมุดไว้ให้บริการพนักงาน ซึ่งเป็นช่องทางการเรียนรู้ที่มีประสิทธิภาพอีกช่องทางหนึ่ง ทั้งยังมีการพัฒนาห้องสมุดในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านเว็บไซต์ภายในของธนาคารอีกด้วย ซึ่งได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “การพัฒนาบุคลากร” และหัวข้อ “การพัฒนาทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพของพนักงาน”

■ **ลูกค้า** ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยตั้งมั่นอยู่บนความซื่อสัตย์ สุจริต และเป็นธรรม ให้บริการและให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าอย่างเสมอภาค เพื่อรักษาผลประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศ สะดวก รวดเร็ว และทำให้ชีวิตง่ายขึ้น (Krungsri Simple) ให้ข้อมูลข่าวสารที่ครบถ้วนถูกต้อง ไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้าเว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปแสวงหาประโยชน์ ทั้งยังเปิดโอกาสให้ลูกค้าได้แสดงความคิดเห็นเพื่อพัฒนาการบริการให้ดียิ่งขึ้น โดยกำหนดช่องทางให้ลูกค้าสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือข้อแนะนำมายังธนาคารได้หลายช่องทาง ซึ่งรายละเอียดได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

■ **คู่ค้า** ธนาคารปฏิบัติต่อคู่ค้าด้วยความซื่อตรง สุจริต และเป็นธรรม รักษาผลประโยชน์ร่วมกับคู่ค้า ไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของคู่ค้า ให้ข้อมูลข่าวสารที่ครบถ้วนถูกต้อง ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ส่งเสริมกิจกรรมที่นำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกัน นอกจากนี้ ยังได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติงานในการจัดซื้อจัดจ้าง และนโยบายการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรองที่ชัดเจน เพื่อให้พนักงานถือปฏิบัติ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง มีความโปร่งใส และตรวจสอบได้ ซึ่งรายละเอียดได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

■ **เจ้าหน้าที่** ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญต่อภาระความรับผิดชอบที่มีต่อเจ้าหน้าที่ทุกกลุ่ม โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้ รวมทั้งกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ เสมอภาคและเป็นธรรม ไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของเจ้าหน้าที่ ให้ข้อมูลข่าวสารที่ครบถ้วนถูกต้อง ตลอดจนส่งเสริมกิจกรรมที่นำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกัน

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดโครงสร้างการบริหารงานซึ่งครอบคลุมอย่างครบถ้วนต่อการปฏิบัติงานและการมีกลยุทธ์ที่ชัดเจนในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง มิให้ธนาคารอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ และการบริหารสภาพคล่องเพื่อพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่ของธนาคารอย่างทันทั่วถึงและตรงตามระยะเวลาครบกำหนด รวมถึงภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉินเพื่อให้ธนาคารสามารถชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหน้าที่ได้แม้ในยามที่ธนาคารประสบวิกฤตสภาพคล่อง และหากเกิดกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้ ธนาคารจะแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหาล่วงหน้า ซึ่งรายละเอียดได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

■ **ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง** ธนาคารให้ความร่วมมือกับกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจโดยรวม เพื่อป้องกันผลกระทบอันจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อระบบธนาคารพาณิชย์ ส่งเสริมกิจกรรมที่นำมาซึ่งความเข้าใจอันดี แข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับที่กำหนดไว้ เช่น ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่กล่าวหาหรือให้ร้าย นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ความร่วมมือในการลดต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของระบบธนาคารพาณิชย์และระบบเศรษฐกิจโดยรวมอีกด้วย ซึ่งรายละเอียดได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

■ **ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม** ธนาคารตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคมและมีความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายต่าง ๆ เช่น

- นโยบายเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย
- นโยบายในเรื่องการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมและมีแนวปฏิบัติที่เป็นรูปธรรม
- นโยบายเกี่ยวกับการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดหลักสูตรการอบรมเพื่อให้พนักงานได้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม ในรูปแบบ E-Learning และได้มีการดำเนินกิจกรรมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งเน้นให้มีโครงการต่าง ๆ เพื่อสร้างประโยชน์ให้แก่สังคมใน 6 ด้าน รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมที่ธนาคารจัดขึ้น ซึ่งได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

- ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมทั้งที่เป็นโครงการที่ธนาคารริเริ่มขึ้นและสนับสนุนกิจกรรมขององค์กรสาธารณกุศล หน่วยงานภาครัฐและเอกชน การบริจาคเพื่อการกุศล โดยมุ่งเน้นให้มีโครงการต่าง ๆ เพื่อสร้างประโยชน์ให้แก่สังคมใน 6 ด้าน ได้แก่ ด้านการจัดความยากจน ด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา ด้านศาสนา ศิลปะและวัฒนธรรม ด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสาธารณสุข และการสร้างเสริมสุขภาพ และด้านการฟื้นฟูผู้ประสบภัยพิบัติ ซึ่งได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในรายงานประจำปี (แบบ 56-2) หัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

3.2 แนวทางปฏิบัติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

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

- แจ้งเบาะแสเกี่ยวกับเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมายหรือจรรยาบรรณ ความไม่สมบูรณ์ของข้อมูลการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และอื่น ๆ โดยผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านช่องทาง
 - จดหมายไปรษณีย์ โดยเจ้าหน้าที่ของถึง
ประธานกรรมการตรวจสอบ (นางสาวพจน์ ธิวราณิช) หรือ
กรรมการตรวจสอบ (นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์) หรือ
กรรมการตรวจสอบ (นายพงศ์อดุล กฤษณะราช) หรือ
เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ (นางสาวพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์)
และส่งมาที่ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา สำนักงานใหญ่
เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
 - จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail) : audit.committee@krungsri.com
 - เว็บไซต์ของธนาคาร ในหมวด “เกี่ยวกับเรา” หัวข้อ “การรับเรื่องร้องเรียน”
- แจ้งเรื่องร้องเรียนหรือติดต่อสอบถามในเรื่องอื่น ๆ ผ่านช่องทาง
 - Call Center หมายเลขโทรศัพท์ 1572
 - จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail) : irgroup@krungsri.com
 - เว็บไซต์ของธนาคาร ในหมวด “นักลงทุนสัมพันธ์” หัวข้อ “ติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์”

สำหรับพนักงานธนาคาร นอกจากการร้องเรียนผ่านช่องทางข้างต้นแล้ว สามารถรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ หรือแจ้งเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิด การละเมิดนโยบาย ข้อบังคับ และระเบียบของธนาคาร โดยแจ้งผ่านผู้รับเรื่องร้องเรียน (Ombudspersons) ซึ่งเป็นผู้บริหารของธนาคารที่ได้รับการยอมรับจากพนักงานและผู้บริหาร ในความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรม และมีความเป็นกลาง ได้แก่ นางสาวลดาวัลย์ คงเครือพันธุ์ และนางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร โดยผู้ร้องเรียนสามารถเลือกที่จะเปิดเผยหรือไม่เปิดเผยชื่อก็ได้

ในกรณีที่เป็นการร้องเรียน ธนาคารจะเก็บชื่อและข้อมูลของผู้ร้องเรียนไว้เป็นความลับ จะมีการเปิดเผยเฉพาะกรณีที่จำเป็นแก่ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการแก้ไขปัญหาเท่านั้น โดยเรื่องที่ได้รับแจ้งจะมีกระบวนการดำเนินการและแก้ไขตามความเหมาะสม และจะรายงานผลการดำเนินการให้กับผู้บริหาร หรือคณะกรรมการธนาคารทราบแล้วแต่กรณีด้วย โดยธนาคารห้ามมิให้ผู้ถูกร้องเรียนตอบโต้ต่อผู้ร้องเรียนหรือช่วยเหลือในการจัดการกับปัญหาโดยเด็ดขาด การตอบโต้จะเป็นเหตุให้มีการลงโทษทางวินัยสูงสุดซึ่งอาจรวมถึงการเลิกจ้างด้วย

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารทั้งข้อมูลด้านการเงินและข้อมูลทั่วไปต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไป จึงได้กำหนดแนวทางในการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร กล่าวคือ การเปิดเผยข้อมูลต้องดำเนินการผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย โดยจัดให้มีข้อมูลทั้งในรูปแบบภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เท่าเทียมกัน โปร่งใส รวดเร็ว ทันเวลา สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ และมีการปรับปรุงข้อมูลสำคัญให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

สำหรับข้อมูลต่าง ๆ ที่ธนาคารได้เปิดเผยผ่านระบบข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อมูลที่มีการแจ้งต่อผู้ถือหุ้น ตลอดจนข้อมูลเกี่ยวกับธนาคารที่จะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ธนาคารได้นำมารวบรวมไว้อย่างเป็นหมวดหมู่บนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้สามารถเข้าถึงและค้นหาข้อมูลได้ง่าย

ธนาคารทำการทบทวนประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2557 และปีที่ผ่านมา ธนาคารไม่เคยถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยดำเนินการหรือกล่าวโทษธนาคารเนื่องจากการเปิดเผยข้อมูลไม่เป็นไปตามข้อกำหนด

งบการเงินประจำปี ที่ธนาคารเปิดเผยเป็นงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้วว่าถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งในปีที่ผ่านมาธนาคารจัดทำและนำเสนองบการเงินประจำปีและรายได้ไตรมาสภายในเวลาที่กำหนด และไม่เคยถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์สั่งให้แก้ไขงบการเงินแต่อย่างใด

4.2 หน่วยงานส่งเสริมความสัมพันธ์กับนักลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสีย

ธนาคารมีหน่วยงานเฉพาะที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร ประสานงานการให้ข้อมูลต่าง ๆ และสร้างความสัมพันธ์ที่ระหว่างธนาคารกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

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

■ **ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่สำคัญ** ได้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน พนักงาน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือทั้งในประเทศและต่างประเทศ

■ **จำนวนกิจกรรมและขอบเขตความรับผิดชอบ**ของฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ที่มีการพัฒนาและครอบคลุมมากขึ้น ภายหลังจากที่ธนาคารประสบความสำเร็จในการควบรวมกิจการของบริษัทในเครือเข้ามาภายใต้ One Krungsri ทั้งนี้ ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้สื่อสารความเป็นหนึ่งเดียวของกรุงศรีในการดำเนินธุรกิจและประโยชน์ภายใต้ OneKrungsri แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียโดยเฉพาะแก่กลุ่มนักลงทุนและกรุงศรีกรุ๊ป

■ **การมีส่วนร่วมของผู้บริหารระดับสูง** ทั้งในด้านการวางแผนและเข้าร่วมกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ นับเป็นปัจจัยสำคัญในการเสริมสร้างประสิทธิภาพในการสื่อสาร 2 ทางกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยผู้บริหารระดับสูงร่วมพบนักลงทุนเพื่อแลกเปลี่ยนมุมมองในด้านพัฒนาการ กลยุทธ์ และแนวโน้มของธุรกิจผ่านช่องทางการประชุมในประเทศและต่างประเทศ

นอกเหนือจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และผู้จัดการฝ่ายอาวุโสฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการร่วมกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์แล้ว ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME ประธานสำนักวางแผนกลยุทธ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานธุรกิจเงินฝาก การลงทุน ประกันภัยและธนบดี ได้ร่วมพบนักลงทุนพร้อมกับฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เช่นกัน

ทั้งนี้ แม้จะมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นของธนาคาร ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ยังคงดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการจัดประชุมกับนักวิเคราะห์และนักลงทุนที่เข้ามาพบ (Company Visit) การเข้าร่วมประชุม Conference และการประชุมกับนักลงทุน/นักวิเคราะห์แบบตัวต่อตัว สะท้อนให้เห็นถึงความสนใจของนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และนักวิเคราะห์ของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่มีต่อธนาคารในฐานะผู้นำธุรกิจสินเชื่อเพื่อรายย่อยและการเป็นบริษัทในเครือของ MUFG

■ **ในปี 2557 กรรมการธนาคาร ผู้บริหารของธนาคารและฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้เปิดเผยข้อมูลผ่านกิจกรรมต่างๆ อาทิ**

- รองประธานกรรมการธนาคาร ได้รับเชิญเข้าร่วมเป็นผู้บรรยาย ในงาน Thailand Focus 2014 ซึ่งเป็นงานสัมมนาทางการลงทุนที่ใหญ่ที่สุดของตลาดทุนไทย จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารแห่งอเมริกา เมอร์ริล ลินช์

- ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้บรรยายเรื่องภาวะเศรษฐกิจไทย ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยและภาพรวมของธุรกิจธนาคารให้แก่กลุ่มคณะนักศึกษาระดับปริญญาตรีจากมหาวิทยาลัยบริกแฮม ยัง (Brigham Young University-BYU) และมหาวิทยาลัยเซาเทิร์นแคลิฟอร์เนีย มาร์แชล สคูล ออฟ บิสซิเนส (USC Marshall School of Business) สหรัฐอเมริกา

- ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้นำนักวิเคราะห์และนักลงทุนไป Site Visit ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์และธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ เพื่อให้ได้ประสบการณ์ตรงในการดำเนินธุรกิจทั้งสองประเภทในประเทศไทย

กิจกรรมหลัก ๆ ด้านนักลงทุนสัมพันธ์ในปี 2557 สรุปได้ดังนี้

รูปแบบของการประชุม	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การประชุมกับนักลงทุน/นักวิเคราะห์ ที่เข้ามาพบ	49	56	119
การประชุมทางโทรศัพท์	23	23	28
การเข้าร่วมการจัดประชุมในประเทศ/ร่วมพบนักลงทุนในประเทศ*	7	62	93
การเข้าร่วมการจัดประชุมในต่างประเทศ/ร่วมพบนักลงทุนในต่างประเทศ*	1	11	12
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์**	2	76	92
การประชุมกับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของกรุงศรีกรุ๊ป**	6	5	17
การประชุมทางโทรศัพท์กับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	4	4	6
Site Visit	5	11	51

หมายเหตุ * ปี 2557 เข้าร่วมการจัดประชุมและร่วมพบนักลงทุนรวม 8 ครั้ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ / หรือ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และ/หรือ ประธานคณะเจ้าหน้าที่สายงานธุรกิจ เข้าร่วม 4 ครั้ง

** ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน เข้าร่วมการประชุม

■ **การรายงานข้อมูลต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร**

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

■ **การรายงานข้อมูลต่อผู้มีส่วนได้เสีย** ธนาคารได้นำเครื่องมือในการสื่อสารและช่องทางในการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพมาใช้ในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ อาทิ ข้อมูลที่เกี่ยวกับยุทธศาสตร์ที่สำคัญ กลยุทธ์ต่าง ๆ (Strategic Development) และข้อมูลที่สำคัญจะมีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งรวมถึงผ่านช่องทางการสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์ให้กับผู้ถือหุ้น/ผู้มีส่วนได้เสีย

นอกจากนี้ ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้เพิ่มข้อมูลด้านการเงินย้อนหลังเป็นรายไตรมาส เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่นักลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องข้อมูลด้านการเงินของธนาคารสามารถ download ข้อมูลนำไปใช้ได้โดยเผยแพร่ในเว็บไซต์นักลงทุนสัมพันธ์ อีกทั้งมีการส่งข่าวสาร รายงานผลประกอบการ และพัฒนาการที่สำคัญต่าง ๆ ของธนาคารให้กับนักลงทุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รับทราบข่าวสารและพัฒนาการที่สำคัญของธนาคารด้วยความสม่ำเสมอ และในการเผยแพร่ข้อมูลในเว็บไซต์ ยังได้ระบุถึงช่องทางการติดต่อและผู้รับผิดชอบที่ทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับนักลงทุนเช่นกัน

นอกจากบทบาทและหน้าที่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการสนับสนุนและพัฒนาความสัมพันธ์ และสร้างความเชื่อมั่นกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์เพื่อให้ราคาหลักทรัพย์ของธนาคารสะท้อนมูลค่าที่ยุติธรรมในระยะยาวแล้ว ในปี 2557 ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้มีส่วนร่วมสนับสนุนบริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด ในการนำเสนอขายหุ้นกู้เป็นครั้งแรก

ทั้งนี้ จากการเป็นบริษัทในเครือของ MUFG ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคารได้ร่วมพบปะกับฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ของ MUFG เพื่อแบ่งปันประสบการณ์และหารือในแนวทางปฏิบัติที่ดีในด้านการเปิดเผยข้อมูลและการดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์

ในปี 2557 ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้รับรางวัล “Best Investor Relations Company (Thailand)” จากนิตยสาร Corporate Governance Asia สะท้อนถึงความเป็นเลิศในการสื่อสารและดำเนินกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคาร

ในปี 2557 และปีที่ผ่านมา ธนาคารไม่มีกรณีถูกดำเนินการโดยหน่วยงานกำกับดูแลเนื่องจากไม่ได้ประกาศข้อมูลจากเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่ทางการกำหนด

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เป็นผู้กำหนดทิศทาง นโยบาย กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ควบคุมและตรวจสอบการดำเนินงานให้เป็นไปอย่างโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย รวมทั้งมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม

กรรมการของธนาคารทุกคนเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ภาระเบี่ยงของหน่วยงานกำกับดูแลธนาคาร ข้อบังคับของธนาคาร และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีทักษะ และความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร เช่น เศรษฐศาสตร์ การบริหารธุรกิจ การบัญชี การค้าระหว่างประเทศ ตลอดจนมีประสบการณ์ทำงานในธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจที่เกี่ยวข้องทั้งในระดับประเทศและระดับสากล โดยประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายจัดการไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน เป็นอิสระต่อกันในการทำหน้าที่ และมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน

- ในปี 2557 และปีที่ผ่านมา ๗ มา ธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎระเบียบที่หน่วยงานทางการกำหนด โดย
- ไม่มีกรณีถูกกล่าวโทษจากการกระทำผิดหรือกระทำการฝ่าฝืนกฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - ไม่มีกรณีการกระทำผิดด้านการทุจริตหรือกระทำผิดจริยธรรม
 - ไม่มีกรณีที่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารลาออก อันเนื่องมาจากประเด็นเรื่องการทำกับดักกิจการของธนาคาร
 - ไม่มีกรณีเกี่ยวกับชื่อเสียงในทางลบของธนาคาร อันเนื่องมาจากความล้มเหลวในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลของคณะกรรมการธนาคาร

5.1 การดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

กรรมการธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจของธนาคารสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร เปรียบเทียบได้กับมาตรฐานในอุตสาหกรรมเดียวกัน มีประสิทธิภาพ และตรวจสอบได้ นอกจากนี้ 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 ยกเว้นกรณีที่ติดภารกิจที่จำเป็นอย่างยิ่ง เช่น ไปเข้าร่วมประชุมกับหน่วยงานทางการ เดินทางไปปฏิบัติภารกิจที่ต่างประเทศ หรือเจ็บป่วย สำหรับการประชุมในปี 2557 กรรมการธนาคารโดยส่วนใหญ่ได้เข้าร่วมประชุมเกินกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งหมดที่จัดขึ้น

- คณะกรรมการธนาคารได้สนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเอง เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่าง ๆ อย่างอิสระโดยปราศจากกรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการ และแจ้งสรุปข้อคิดเห็นให้ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายจัดการทราบด้วย โดยในปี 2557 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม และวันที่ 6 พฤศจิกายน 2557

■ การประชุมทุกครั้งในปี 2557 มีจำนวนกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งสูงกว่าที่ข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่า องค์ประชุมต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

■ การประชุมแต่ละครั้งใช้เวลาเฉลี่ย 5 ชั่วโมง โดยประธานกรรมการเปิดโอกาสให้แก่กรรมการธนาคารทุกคนใช้เวลาอย่างเต็มที่และเป็นอิสระในการซักถาม ให้ข้อเสนอแนะ ตลอดจนอภิปรายในประเด็นต่าง ๆ ของแต่ละเรื่อง โดยมีการเชิญผู้บริหารระดับสูงและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องนั้น ๆ เข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถาม รับทราบข้อคิดเห็น และข้อสังเกตของคณะกรรมการธนาคารด้วย

■ รายงานการประชุมมีการระบุ วัน เวลา ที่เริ่มและเสร็จสิ้นการประชุม รายชื่อกรรมการที่เข้าและไม่ได้เข้าร่วมประชุม สรุปเนื้อหาของเรื่องที่น่าสนใจ สารสำคัญที่ได้มีการอภิปราย ข้อเสนอแนะของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงคำชี้แจงของฝ่ายจัดการ และมติของคณะกรรมการธนาคาร อย่างละเอียดชัดเจนเพียงพอ รวมทั้งมีการลงลายมือชื่อประธานที่ประชุมและผู้จัดบันทึกการประชุม นอกจากนี้ กรณีที่กรรมการธนาคารคนใดมีส่วนได้เสียกับเรื่องใด ๆ ก็จะไม่เข้าร่วมพิจารณาและงดออกเสียงลงมติในเรื่องนั้น โดยเลขาธิการธนาคารจะทำการตรวจสอบข้อมูลล่วงหน้าและแจ้งให้กรรมการทุกคนทราบก่อนเริ่มการประชุม รวมทั้งมีการจัดบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วย

■ ภายหลังจากที่ประชุมได้รับรองรายงานการประชุมแล้ว ฝ่ายเลขาธิการธนาคารมีหน้าที่นำเสนอเอกสารให้แก่หน่วยงานทั้งภายในและภายนอกที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และมีหน้าที่จัดเก็บรายงานการประชุมทั้งในรูปเอกสารและข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งสามารถใช้เป็นเอกสารอ้างอิงและตรวจสอบได้ แต่ไม่สามารถแก้ไขโดยไม่ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุม

5.3 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร

■ ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สะท้อนถึงการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการที่มีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผลยิ่งขึ้น ตลอดจนให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหา และอุปสรรคต่าง ๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา เพื่อนำไปปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ต่อไป

■ การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ โดยเป็นความเห็นของกรรมการธนาคารแต่ละคนที่มีต่อผลการปฏิบัติงานโดยรวมของคณะกรรมการธนาคาร มิได้เป็นการประเมินผลกรรมการธนาคารรายคน สำหรับหัวข้อที่ใช้ในการประเมินจะครอบคลุมในเรื่องต่าง ๆ 6 ประเด็นหลัก ได้แก่

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

- ฝ่ายเลขานุการธนาคารจะเสนอแบบประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาก่อนส่งแบบประเมินดังกล่าวให้กรรมการธนาคารแต่ละคนทำการประเมิน

- ฝ่ายเลขานุการธนาคารจะทำหน้าที่รวบรวมและสรุปผลการประเมินเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบและอภิปราย พร้อมทั้งให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะว่ามีส่วนใดที่จะปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้นได้ ซึ่งฝ่ายจัดการสามารถนำไปใช้ในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน เพื่อประโยชน์สูงสุดในการดำเนินงาน

5.4 คำตอบแทนกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

- ธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการธนาคารไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใสเทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจประเภทและขนาดเดียวกันกับธนาคาร โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการธนาคารแต่ละคน และเพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการธนาคารที่มีคุณภาพไว้

- นโยบายและคำตอบแทนของกรรมการธนาคาร ได้แก่ คำตอบแทนประจำ เบี้ยประชุม โบนัส / บำเหน็จ และสิทธิประโยชน์อื่น ๆ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยแยกตามประเภทของกรรมการ ได้แก่ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งโครงสร้างคำตอบแทนประกอบด้วย คำตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จ รวมถึงคำตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย โดยแยกชัดเจนระหว่างคำตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคารและหน้าที่อื่น

- คำตอบแทนของผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลประกอบการและเป้าหมายของธนาคาร รวมทั้งผลการดำเนินงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยผู้บริหารที่ทำหน้าที่ในคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จะไม่ได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติม

- ธนาคารได้แสดงรายละเอียดคำตอบแทนไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (ตามนิยามคณะกรรมการกำกับตลาดทุน)”

5.5 เลขานุการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการธนาคาร ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการธนาคาร และให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคารด้วย โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

- (1) ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการธนาคารตามที่กฎหมายกำหนด และอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

- (2) ดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการธนาคารเพื่อปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

- (3) จัดประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และจัดทำรายงานการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมด้วย
- (4) ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ของธนาคาร ตามที่ต้องทราบเพื่อใช้ในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
- (5) จัดให้มีการปฐมนิเทศ ให้คำแนะนำแก่กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่
- (6) ประสานงานกับเลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ

สำหรับการคัดเลือกเลขานุการธนาคารนี้ พิจารณาจากผู้ที่มีคุณสมบัติ มีความเหมาะสม และมีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับงานที่รับผิดชอบโดยตรง และเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งแล้วธนาคารได้ส่งเสริมให้เข้ารับการอบรมเป็นระยะจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหน่วยงานอื่นด้วย ในหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์ต่อการทำหน้าที่เลขานุการธนาคาร ได้แก่ Company Secretary Program (CSP), Board Reporting Program (BRP), Director Certification Program (DCP) และ Corporate Governance for Executive (CGE) การเข้าร่วมสัมมนาในหัวข้อ The Demanding and Changing Role of Corporate Secretaries และ Enhancing Good Corporate Governance based on CGR Scorecard รวมทั้งการดูงานเกี่ยวกับการทำหน้าที่เลขานุการบริษัททั้งในและต่างประเทศ เพื่อเพิ่มพูนประสบการณ์อีกด้วย

ธนาคารได้รับรางวัล “Asian Company Secretary of the Year 2014” จากนิตยสาร Corporate Governance Asia เพื่อเป็นการยกย่องความเป็นเลิศในการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัทของธนาคารในด้านมาตรฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี

5.6 ระบบการควบคุมและระบบการตรวจสอบภายใน

- ธนาคารได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ชัดเจนตามแนวปฏิบัติสากล Three Lines of Defense ซึ่งประกอบไปด้วยหน่วยงานธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยทั้ง 3 หน่วยงานจะทำงานประสานกันผ่านกระบวนการทำงานที่กำหนดไว้ในแต่ละระดับ
- ธนาคารได้กำหนดให้มีหน่วยงานอิสระ ทำหน้าที่ในการประเมินความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบที่วางไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ โดยคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางสาวพรพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ ทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบ
- ธนาคารได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง”

5.7 การบริหารความเสี่ยง

■ คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่กำหนดขอบเขตและนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management) และจัดตั้งกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์ ประเมิน ติดตาม และควบคุมการบริหารความเสี่ยงการให้สินเชื่อของธนาคารให้อยู่ในขอบเขต ภาวะเสี่ยงของธนาคารและทางที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการธนาคารมีการทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

■ ธนาคารได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยง”

5.8 การพัฒนากิจกรรมธนาคารและผู้บริหาร

■ ธนาคารได้จัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการเข้าใหม่ก่อนเริ่มทำหน้าที่ โดยผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายจัดการ และผู้บริหารระดับสูงซึ่งรับผิดชอบงานด้านหลัก ๆ ของธนาคาร เช่น ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง ดำเนินการบรรยายสรุปเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของธนาคาร งานในแต่ละด้านกฎหมายที่กรรมการธนาคารพึงทราบ รวมทั้งข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง พร้อมจัดเตรียมคู่มือกรรมการธนาคาร ข้อมูลและเอกสารต่าง ๆ เพื่อใช้ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการธนาคารให้ด้วย

■ ธนาคารได้ส่งเสริมและจัดให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร ผู้ที่เกี่ยวข้องโดยตรงในระบบการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และเลขานุการธนาคาร เข้าร่วมสัมมนาและอบรมเป็นระยะ ๆ ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงสถาบันอบรมชั้นนำอื่น ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ อาทิ CEO Forum ซึ่งจัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) และ Audit Committee Forum ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) นอกจากนี้ ในปี 2557 ธนาคารได้จัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้กับกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน ทั้งการจัดอบรมบรรยายโดยวิทยากรจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และอบรมเชิงปฏิบัติการ (Workshop) รวมถึงการเรียนรู้ผ่านระบบ E-learning เพื่อส่งเสริมให้เกิดความตระหนักและเข้าใจถึงมาตรการต่าง ๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน อีกทั้งยังได้รวบรวมหนังสือที่เกี่ยวข้องกับบทบาท หน้าที่ และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เพื่อประโยชน์สำหรับการศึกษาค้นคว้าเพิ่มเติมอีกด้วย

■ ธนาคารได้จัดให้มี Strategy Session เป็นการเฉพาะ เพื่อชี้แจงรายละเอียดในเรื่องที่สำคัญตามแผนกลยุทธ์ของธนาคารให้คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบและมีเวลาเพียงพอในการซักถามทำความเข้าใจรายละเอียดต่าง ๆ

■ ในแต่ละไตรมาส เลขาธิการธนาคารจะรวบรวมหลักสูตรที่จะมีการเปิดอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และนำส่งล่วงหน้าให้แก่กรรมการธนาคารได้พิจารณาจัดสรรเวลาในการเข้าอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2557 กรรมการธนาคารได้เข้าอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เช่น Director Certification Program Update (DCPU) และ Risk Management Committee Program (RMP) เป็นต้น ตลอดจนหลักสูตรอื่นที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการที่ธนาคารจัดขึ้นด้วย ธนาคารได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขาธิการธนาคาร (ตามนิยามคณะกรรมการกำกับตลาดทุน)”

5.9 แผนการสืบทอดตำแหน่งและการพัฒนาผู้บริหาร

■ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) จะเป็นผู้จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายจัดการ และพิจารณาอนุมัติแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ด้วย เพื่อสร้างความมั่นใจว่าธนาคารมีความต่อเนื่องในการบริหารอย่างเหมาะสม

■ ธนาคารได้จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และแผนการพัฒนาผู้บริหารเป็นการเฉพาะเจาะจง (Specific Training & Development Plan) เป็นรายบุคคล โดยพิจารณาพนักงานบริหารและพนักงานระดับรองลงไปธนาคารและบริษัทในเครือที่มีผลการปฏิบัติงานดีและมีศักยภาพ (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 ซึ่งผู้สืบทอดตำแหน่งได้รับการพัฒนาในด้านดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการพัฒนาพนักงานตามแผน และติดตามประเมินผลการพัฒนา รวมถึงการแสดงผลการยอมรับ (Recognition) โดยการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งสูงขึ้น

คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งขึ้นจำนวน 6 คณะ เพื่อช่วยในการปฏิบัติหน้าที่ด้านต่าง ๆ และให้เกิดความมั่นใจว่า ได้มีการกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงของกิจการ และได้มีการแบ่งกลุ่มงานเป็น 2 ลักษณะตามหน้าที่ความรับผิดชอบ ประกอบด้วยกลุ่มงานธุรกิจและกลุ่มงานสนับสนุน

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่ากิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารได้ดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมาย และสอดคล้องกับจรรยาบรรณทางธุรกิจและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ปัจจุบันประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน 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

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการของสถาบันการเงินตามที่กฎหมายกำหนด เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่ธนาคารกำหนด มีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการธนาคารและลักษณะธุรกิจของธนาคาร และสามารถอุทิศเวลาให้แก่การปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารอย่างเต็มที่

■ วาระการดำรงตำแหน่ง

ธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคารไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคารและเป็นไปโดยสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการธนาคารที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด แต่อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ ทั้งนี้ หากจำนวนกรรมการธนาคารที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วน 1 ใน 3

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

อนึ่ง สำหรับกรณีของนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ซึ่งมีอายุ 72 ปี และครบเกษียณอายุในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 (ปี 2557) ตามหลักเกณฑ์ภายในของธนาคารซึ่งกำหนดโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2552 ให้กรรมการธนาคารเกษียณอายุเมื่อครบ 72 ปีนั้น เนื่องจาก BTMU ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายใหม่ของธนาคารได้เสนอให้พิจารณาเลือกตั้งนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกรวาระหนึ่ง เพื่อให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารในช่วงเปลี่ยนผ่านโครงสร้างการบริหารงานเป็นไปด้วยความเรียบร้อยและมีประสิทธิภาพ และกลุ่มมิตรักษ์ได้เห็นด้วยกับข้อเสนอดังกล่าว จึงได้มีการนำเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคาร และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 ตามลำดับ และได้รับความเห็นชอบแล้ว

■ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารต้องมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม ทั้งยังต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่ของตนเอง (Accountability) ด้วยความระมัดระวัง (Duty of Care) และด้วยความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) โดยมีหน้าที่ปฏิบัติตาม รวมทั้งกำกับดูแลและติดตามความคืบหน้าในการดำเนินกิจการ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการธนาคาร มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร (Duty of Obedience) รวมตลอดถึงหน้าที่ดังต่อไปนี้

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. จัดตั้งคณะกรรมการชด้อย่อย เพื่อช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านต่าง ๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสม
16. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญทั้งที่เป็นและไม่ใช่ข้อมูลทางการเงิน ต่อหน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจนและโปร่งใส (Duty of Disclosure) ในเวลาที่เหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบ

■ โครงสร้างองค์ประกอบ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการธนาคารที่เป็นอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

■ คุณสมบัติ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นกรรมการของบริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

คณะกรรมการตรวจสอบต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเป็นผู้มีความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจ และการควบคุมความเสี่ยงของธนาคาร ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน จะต้องเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

■ วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการตรวจสอบมีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

■ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- รายงานทางการเงินและผู้สอบบัญชี

1. สอบทานและร่วมมือกับผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีในการกำกับดูแลการควบคุมภายในในการจัดทำรายงานทางการเงิน (Internal Control over Financial Reporting: ICFR) เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายใน และกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินได้รับการออกแบบอย่างมีประสิทธิภาพ และรายงานทางการเงินของธนาคารและเอกสารการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานทางการเงินของธนาคารมีความถูกต้อง เพียงพอ เชื่อถือได้ และสะท้อนฐานะทางการเงินของธนาคารตามความเป็นจริงและถูกต้อง รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานและแนวปฏิบัติทางการบัญชี

2. พิจารณา คัดเลือก และเสนอชื่อผู้ที่มีความเป็นอิสระที่เข้ารับการคัดเลือกเป็นผู้สอบบัญชี รวมทั้งค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร ตลอดจนจัดให้มีการประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

- ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแล

3. สอบทานระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่าระบบดังกล่าวมีความเหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน โดยพิจารณารวมถึงความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนการให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง การกำหนดค่าตอบแทนและพิจารณาความดีความชอบประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

4. พิจารณาและอนุมัติแผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน

5. ให้ความมั่นใจว่าได้มีการดำเนินการที่เหมาะสมและเพียงพอในการสอบทานแนวทางเกี่ยวกับแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของธนาคาร (Self-Evaluation Tool for Countering Bribery) ภายใต้นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) รวมทั้งการสอบทานรายงานผลการสอบทานแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของธนาคารและบริษัทย่อยบางบริษัทที่ไม่มีคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรงที่สอบทานโดยผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อให้ความมั่นใจว่ามีความถูกต้อง และครบถ้วนก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการของบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้อง

6. สอบทานและร่วมมือกับผู้บริหารระดับสูงและทีมตรวจสอบภายในในการสอบทานและตรวจสอบความผิดปกติ ข้อบกพร่อง หรือประเด็นที่น่าสงสัย เพื่อหาแนวทางในการแก้ไข รวมทั้งสรุปผลการแก้ไขประเด็นดังกล่าว

- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

7. ประสานงานกับคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อให้มั่นใจในการปฏิบัติงาน ความสอดคล้องกับแนวนโยบายการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในของธนาคารในฐานะบริษัทแม่

- รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

8. พิจารณาความถูกต้อง และครบถ้วนของรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปตามระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงพิจารณาความสมเหตุสมผลและประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวตามความจำเป็น

- ธรรมาภิบาล

9. จัดให้มีแนวทางการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรับเรื่องจากพนักงานเกี่ยวกับรายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือเรื่องอื่น รวมทั้งให้ความมั่นใจแก่พนักงานในความเป็นอิสระในการดำเนินการสอบสวน และติดตามการดำเนินการที่เหมาะสมเพื่อแก้ไขปัญหาดังกล่าว ตลอดจนรับเรื่องร้องเรียนและพิจารณาเรื่องร้องเรียนหรือรับข้อมูลอื่นจากผู้ที่เกี่ยวข้องและรับทราบผลการแก้ไขเรื่องร้องเรียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องผ่านทีมตรวจสอบภายใน

- การปฏิบัติตามกฎหมาย

10. กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติงาน การดำเนินธุรกิจ หรือการดำเนินการของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าสอดคล้องกับพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ระเบียบตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ตลอดจนนโยบาย และวิธีปฏิบัติงานภายในของธนาคาร

- อื่น ๆ

11. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และเปิดเผยรายงานดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี โดยรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยต้องประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้

(1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน และความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินของธนาคาร

(2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

(3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์

(4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

(5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าประชุมของกรรมการตรวจสอบรายบุคคล

(7) ความเห็น หรือข้อสังเกตในภาพรวมของคณะกรรมการตรวจสอบจากการปฏิบัติงานตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

(8) ประเด็นอื่นที่เกี่ยวข้องกับความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบที่ควรเปิดเผยต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

12. ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับองค์ประกอบ หรือหน้าที่ของ คณะกรรมการตรวจสอบ ให้สอบทานหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และวาระการดำรงตำแหน่งตลอดจน นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาปรับเปลี่ยนตามความเหมาะสม

13. ให้ความมั่นใจว่าขอบเขตหน้าที่ และการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญที่อาจกระทบต่อผลการ ปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประกาศไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน และได้มีการ เปิดเผยต่อผู้ถือหุ้นไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

14. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการปรับปรุงแก้ไขในกรณีที่คณะกรรมการ ตรวจสอบได้ตรวจพบ หรือมีข้อสงสัยว่ามีการปฏิบัติไม่ถูกต้องในเรื่องดังต่อไปนี้ อย่างทันเวลา

- รายการที่เกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
- การฝ่าฝืนกฎ ระเบียบ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ของธนาคาร

หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารระดับสูงไม่ได้มีการดำเนินการเพื่อปรับปรุงแก้ไข ภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด ให้คณะกรรมการตรวจสอบแจ้งการกระทำดังกล่าวไว้ใน รายงานประจำปี และรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคาร แห่งประเทศไทย

15. จัดหาที่ปรึกษาภายนอก หรือความเห็นทางวิชาชีพ ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นสมควร

16. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ด้วยความเห็นชอบ ของคณะกรรมการตรวจสอบ

■ รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 20 ครั้ง เป็นการประชุมตามปกติ 12 ครั้ง และการประชุมครั้งพิเศษ 8 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะโดยไม่มีฝ่ายจัดการ เข้าร่วมประชุมด้วย 2 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1 นางสาวพนีย์ ธนวานิช	ประธานกรรมการ	20/20
2 นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการ	19/20
3 นายพงศ์อดุล กฤษณะราช	กรรมการ	20/20

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ นางสาวพรณทิพา หาญนรเศรษฐ์

หมายเหตุ: กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของ ธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

■ โครงสร้างองค์ประกอบ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน (เป็นกรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 1 คน) โดยประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต้องเป็นกรรมการอิสระ และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนโดยตำแหน่ง

■ คุณสมบัติ

กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน

■ วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยรอบ 1 ปี ในที่นี้ให้หมายถึงช่วงเวลาระหว่างการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของปีที่ได้รับการแต่งตั้ง จนถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีถัดไป

■ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบายต่าง ๆ ที่มีหลักเกณฑ์ชัดเจนและโปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคาร พิจารณออนุมัติและสามารถส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เมื่อทวงถาม

- นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการธนาคาร กรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

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

- นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ให้แก่กรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่นของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป

2. คัดเลือกและ/หรือกลั่นกรองบุคคลแล้วแต่กรณี เพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี

- กรรมการธนาคาร
- กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร
- ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- กรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่นของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป

3. กำหนดจำนวนค่าตอบแทนผลประโยชน์อื่นที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคารและ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร โดยเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรม

- กำหนดจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี

- กำหนดจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่นของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

- ดูแลให้กรรมการธนาคาร รวมถึงกรรมการผู้จัดการและกรรมการของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

4. พิจารณาและดูแลให้ขนาดและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร มีความเหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ

5. ดูแลให้การประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มกรุงศรีเป็นไปในแนวทางที่สอดคล้องกัน โดยคำนึงถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมทั้งหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

- พิจารณาแนวทางการประเมินผล และให้ความเห็นชอบแบบประเมินผลการปฏิบัติงานที่ธนาคารได้จัดทำขึ้น เพื่อใช้ประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ

- ให้ความเห็นชอบแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงาน เป้าหมายและผลการปฏิบัติงาน (Goal & Objective / Performance Target) ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่นของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป เพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี

- พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของธนาคาร หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่น เพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

- พิจารณาและให้ความเห็นชอบผลการปฏิบัติงานผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่นของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป เพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

6. จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของธนาคาร หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และพิจารณาอนุมัติแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ

7. พิจารณาความเหมาะสมการปรับโครงสร้างองค์กรของธนาคาร

8. ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือประธานกรรมการธนาคาร

9. เปิดเผยนโยบายและรายงานสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

10. แสวงหาความเห็นจากที่ปรึกษาภายนอก (อิสระ) ผู้มีความเชี่ยวชาญเฉพาะได้ในกรณีที่จำเป็น โดยธนาคารเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย เช่น การสำรวจเงินเดือน การสรรหากรรมการและผู้บริหารของธนาคาร เป็นต้น

■ รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ในปี 2557 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 17 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1 นายการุณ กิตติสถาพร	ประธานกรรมการ	17/17
2 นายวิรัช ไพรชพิบูลย์	กรรมการ	16/17
3 นางสาวนพพร ทิรวัดมนกุล	กรรมการ	17/17
4 นายคานนท์สุก มิเกะ ^{1/}	กรรมการ	17/17

เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้แก่ นางสาวอนุดตรา พานโพธิ์ทอง

หมายเหตุ : ^{1/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

■ โครงสร้างองค์ประกอบ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวนไม่น้อยกว่า 8 คน ประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (เป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยตำแหน่ง) รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง 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. พิจารณานโยบาย และหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันการให้สินเชื่อ และอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด รวมถึงหลักเกณฑ์การทบทวนมูลค่าของสินทรัพย์ดังกล่าว

8. จัดทำ และทบทวนนโยบายหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อ รวมถึงการตั้งสำรองและนโยบายการตัดหนี้สูญ การบริหารการเงิน การใช้ระบบสกอ์คาร์ดเพื่อการอนุมัติสินเชื่อและการกำหนดราคา ซึ่งขึ้นกับความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ และการลงทุนในการเข้าซื้อธุรกิจต่าง ๆ

9. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

10. อนุมัติการจัดทำโปรแกรมสำหรับการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงราคา (Pricing) สำหรับผลิตภัณฑ์ที่อยู่ในระหว่างพิจารณาเพื่ออนุมัติให้อยู่ในแผนธุรกิจของธนาคาร

11. รับผิดชอบในการควบคุม และกำกับดูแลในภาพรวมให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้

12. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงเพื่อกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งรวมถึงระบบหรือกระบวนการที่จะนำมาใช้เพื่อการบริหารและควบคุมดูแล

13. มีอำนาจในการแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือคณะอนุกรรมการในการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภทของธนาคารได้ตามความเหมาะสม โดยให้รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

14. มีอำนาจเรียกเอกสารข้อมูลและบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณา เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงบรรลุวัตถุประสงค์

15. รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

■ รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2557 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1 นายโนริอากิ โกโตะ ^{1/}	ประธานกรรมการ	13/13
2 นางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน ^{2/}	รองประธานกรรมการ	11/13
3 นายฟิลิป เชียง ชอง แทน	กรรมการ	11/13
4 นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนียน คิสฐมันการัม	กรรมการ	12/13
5 นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	กรรมการ	13/13
6 นายพรสนอง ตูจินดา	กรรมการ	10/13

รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
7 นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล	กรรมการ	10/13
8 นายอิโรไนรี โอภาตะ ^{3/}	กรรมการ	13/13
9 นายแสงชาติ วณิชเวทย์พิบูล	กรรมการ	10/13

เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ นายนิทัศน์ เลิศพิทยานุกุล

หมายเหตุ : ^{1/} ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557

^{2/} ได้รับแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557

^{3/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

■ โครงสร้างองค์ประกอบ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ จำนวนไม่น้อยกว่า 8 คน ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 2 คน และ/หรือกรรมการอิสระ (เป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการโดยตำแหน่ง) ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ ประธานสำนักวางแผนกลยุทธ์ และผู้บริหารของธนาคารที่เหมาะสม และให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

■ คุณสมบัติ

กรรมการกำกับดูแลกิจการจะต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเป็นผู้มีวิจรรณญาณที่ดีในการปฏิบัติงานให้เกิดประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

■ วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการกำกับดูแลกิจการมีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

■ **อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ**

1. ให้คำแนะนำในหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพที่เหมาะสมสำหรับธนาคาร
2. ให้คำแนะนำในการพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ (Best Practices)
3. ให้คำแนะนำในการจัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และจรรยาบรรณของพนักงานธนาคาร (Code of Conduct) และจัดพิมพ์ เผยแพร่ หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน
4. ให้คำแนะนำในการพัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด
5. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร
6. ให้คำแนะนำในการจัดทำรายงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร โดยมีข้อมูล และตามแบบที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น
7. ให้คำแนะนำในการติดตามผลการบังคับใช้นโยบาย และระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และตามกฎหมายที่ใช้บังคับกับธนาคาร
8. ติดตามการพัฒนากระบวนการพื้นฐานเกี่ยวกับวัฒนธรรมองค์กรในสถานการณ์การกำกับดูแล การป้องกัน การตรวจสอบ และการแก้ไข
9. ดูแลให้มีการฝึกอบรมสำหรับพนักงาน เพื่อปลูกฝังให้พนักงานทราบถึงความรับผิดชอบของแต่ละคนตามแผนงานการกำกับดูแล
10. รายงานและเสนอแนะแผนการแก้ไขเมื่อพบเหตุสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร
11. ดูแลให้มีการจัดทำรายงานต่าง ๆ ตามแผนงานการกำกับดูแล เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
12. ทบทวนและให้คำแนะนำเกี่ยวกับแนวปฏิบัติ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ใช้ปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร
13. ทบทวนและให้คำแนะนำข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารที่ออกสู่สาธารณะ
14. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และให้ความเห็นแนวปฏิบัติและเสนอแนะ เพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น
15. ให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการ และ/หรือคณะทำงานตามความจำเป็น

■ **รายชื่อและการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ**

ในปี 2557 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 11 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1 นายพงศ์อดุล กฤษณะราช	ประธานกรรมการ	11/11
2 นางสาวภาวนา เนียมลอย	รองประธานกรรมการ	11/11
3 นายทาเคชิ โอคาซาวาระ ^{1/}	กรรมการ	5/11
4 นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	กรรมการ	11/11
5 นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนียน คิษฐมนการัม	กรรมการ	10/11
6 นายพงษ์อนันต์ ธนิตไทร	กรรมการ	9/11
7 นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการ	11/11
8 นายทาคาโนริ ซาซากิ ^{2/}	กรรมการ	11/11

เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้แก่ นายแสงชาติ วนิชเวทย์พิบูล

หมายเหตุ : ^{1/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557

^{2/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

■ **โครงสร้างองค์ประกอบ**

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ จำนวน 7 คน ประกอบด้วย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง (เป็นประธานกรรมการพิจารณาสินเชื่อโดยตำแหน่ง) ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ผู้บริหารระดับสูงสุดที่กำกับโดยตรงในสายงานวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสายงานบริหารความเสี่ยง สินเชื่อธุรกิจ SME และผู้บริหารระดับสูงสุดที่รับผิดชอบโดยตรงในฝ่ายนโยบายและการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

■ **คุณสมบัติ**

กรรมการพิจารณาสินเชื่อจะต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเป็นผู้มีวิจรรณญาณที่ดีในการปฏิบัติงานให้เกิดประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

■ วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการพิจารณาสินเชื่อมีวาระในการดำรงตำแหน่งตามที่กำหนดไว้ในคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

■ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและอนุมัติให้ดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อได้ภายใต้ขอบเขตที่ได้รับมอบอำนาจภายใต้อำนาจอนุมัติตามเอกสารแนบท้ายข้อบังคับคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ โดยเป็นไปตามนโยบายการให้สินเชื่อ รวมทั้งอยู่บนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

2. มีอำนาจในการเรียกและตรวจสอบข้อมูล เอกสาร รายงาน ตลอดจนให้บุคคลหรือฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเข้าชี้แจงอธิบายข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณาสั่งการ เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อบรรลุวัตถุประสงค์

3. มีอำนาจแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือคณะอนุกรรมการ และ/หรือบุคคลใดตามที่เห็นสมควร เพื่อช่วยในการบริหารธุรกิจทางด้านสินเชื่อและการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคาร

■ รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

ในปี 2557 คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 98 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1 นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนียน คิษฐมนัการัม	ประธานกรรมการ	88/98
2 นายพรสนอง ตูจินดา	กรรมการ	91/98
3 นายสยาม ประสิทธิศิริกุล	กรรมการ	85/98
4 นายอิโรไนรี โอภาตะ ^{1/}	กรรมการ	91/98
5 นายโคอิชิ โอภาวะ ^{2/}	กรรมการ	89/98
6 นายณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์	กรรมการ	98/98

เลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ได้แก่ นายคมกฤช จันทาโก

หมายเหตุ : ^{1/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการพิจารณาสินเชื่อ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557

^{2/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการพิจารณาสินเชื่อ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

■ โครงสร้างองค์ประกอบ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร จำนวนไม่น้อยกว่า 8 คน ประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (เป็นประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารโดยตำแหน่ง) รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ ประธานสำนักวางแผนกลยุทธ์ และผู้บริหารของธนาคารที่เหมาะสม

■ คุณสมบัติ

กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเป็นผู้มีวิสัยทัศน์ที่ดีในการปฏิบัติงานให้เกิดประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

■ วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารมีวาระในการดำรงตำแหน่งตามที่กำหนดไว้ในคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

■ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ มีดังนี้

1. ควบคุมการดำเนินงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร โดยถูกต้องตามข้อกำหนดกฎหมาย และกฎระเบียบที่ธนาคารกำหนด
2. ควบคุมดูแลการบริหารกิจการของธนาคารให้บรรลุตามเป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดไว้
3. นำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วนต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อประโยชน์สูงสุดในการกำหนดนโยบายและแผนงาน
4. กลั่นกรองแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภทย่อย เป้าหมายการปฏิบัติงาน แผนงานโครงการต่าง ๆ รวมถึงการควบคุมด้านรายได้/รายจ่ายที่มีใช้ดอกเบีย และนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
5. มอบหมายเรื่องต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการตามปกติของธนาคาร ให้คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการอื่น ๆ เพื่อพิจารณาต่อไป
6. จัดทำรายงานต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
7. ตรวจสอบนโยบายและแผนธุรกิจซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่จัดทำขึ้น และได้รับการตรวจสอบจากคณะกรรมการบริหารทางการเงิน และนำเสนอแผนธุรกิจที่ได้ทบทวนแล้วดังกล่าว ต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบต่อไป

8. พิจารณานโยบายและแผนธุรกิจซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารทุกไตรมาส และนำเสนอความเห็นเกี่ยวกับนโยบายและแผนธุรกิจดังกล่าวต่อคณะกรรมการธนาคาร
9. พิจารณา อนุมัติ และติดตามการดำเนินการในเรื่องต่อไปนี้
 - 9.1 การลงทุนซึ่งต้องใช้เงินจำนวนมาก
 - 9.2 การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือการหยุดให้บริการผลิตภัณฑ์ใดผลิตภัณฑ์หนึ่ง หรือการเปลี่ยนแปลงราคาตามที่ได้รับอนุมัติไว้แล้ว
 - 9.3 การเข้าร่วมทุน หุ้นส่วน พันธมิตรทางธุรกิจ หรือการทำสัญญา หรือข้อตกลงในลักษณะเดียวกัน
 - 9.4 การให้กู้ยืมเงิน หรือการค้ำประกันนอกเหนือไปจากการทำธุรกิจตามปกติของธนาคาร
 - 9.5 การก่อให้เกิดสิทธิเหนือทรัพย์สิน หรือสินทรัพย์ของธนาคาร
 - 9.6 การจ่ายคืนหนี้สิน หรือการจ่ายคืนหนี้สินก่อนกำหนด
 - 9.7 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน หรือสวัสดิการแก่พนักงาน
 - 9.8 การเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์นโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการรับเงินฝาก
 - 9.9 การเปิด หรือปิดวงเงินกู้ของธนาคาร และ
 - 9.10 การทำข้อตกลงหรือกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการทำข้อตกลงกับหน่วยงานที่กำลังดูแลการทำธุรกิจของธนาคาร ในกรณีนอกเหนือไปจากที่มีกรมอบอำนาจให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
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 ที่มีความสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร
16. ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือกิจการโดยทั่วไปของธนาคาร
17. ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการต่าง ๆ ซึ่งรายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
18. พิจารณาและอนุมัติงบการเงินรายไตรมาส (ฉบับสอบทาน) ที่ได้ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

■ รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

ในปี 2557 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าจำนวน 12 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1 นายโนริอากิ โกโตะ ^{1/}	ประธานกรรมการ	12/12
2 นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน ^{2/}	รองประธานกรรมการ	11/12
3 นายฟิลิป เชียง ซอง แทน ^{3/}	กรรมการ	12/12
4 นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	กรรมการ	12/12
5 นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนียน คิสซุมันการัม	กรรมการ	10/12
6 นางสาวภาวณา เนียมลอย	กรรมการ	12/12
7 นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการ	11/12
8 นายพรสรวง ตู่จินดา	กรรมการ	10/12
9 นายทาคาโนริ ซาซากิ ^{4/}	กรรมการ	11/12

เลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ได้แก่ นางธิดารัตน์ เศรษฐสุวรรณจิตร

- หมายเหตุ :
- ^{1/} ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557
 - ^{2/} ได้รับแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557
 - ^{3/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557
 - ^{4/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557

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 หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร กับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้อำนาจอย่างอิสระของตน 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 รวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน 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) ได้โดยไม่ถือว่าการกระทำเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

• การสรรหากรรมการ

ธนาคารโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการธนาคารไว้ดังนี้

- คุณสมบัติของกรรมการธนาคาร

1. กรรมการควรมีคุณลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) มีคุณธรรมและความรับผิดชอบ (Integrity and accountability)
- (2) ตัดสินใจด้วยข้อมูลและเหตุผล (Informed judgment)
- (3) มีวุฒิภาวะและความมั่นคง เป็นผู้รับฟังที่ดีและกล้าแสดงความคิดเห็นที่แตกต่างและเป็นอิสระ

เป็นอิสระ

- (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

1. การสรรหา

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

2. ขั้นตอนการพิจารณา

เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนนำเสนอตัวบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาคัดเลือก/กลั่นกรองบุคคลที่มีคุณลักษณะและคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนด ก่อนนำเสนอผลการพิจารณาต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งหรือนำเสนอผู้ถือหุ้นเลือกตั้งแล้วแต่กรณี

- **หลักเกณฑ์ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้ง/แต่งตั้งกรรมการธนาคาร** แบ่งออกเป็น 2 กรณี ดังนี้

1. การเลือกตั้งกรรมการธนาคาร โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้แก่ การเลือกตั้งกรรมการธนาคารแทนกรรมการธนาคารที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และ/หรือการเลือกตั้งกรรมการธนาคารเพิ่มเติม (กรรมการธนาคารใหม่) จะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารคือ

- ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล โดยต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 1. จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการธนาคาร ให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. 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) ความเป็นผู้นำและความมั่นคง เป็นผู้รับฟังที่ดีและกล้าแสดงความคิดเห็นที่แตกต่าง และเป็นอิสระ
- (4) ยึดมั่นในการทำงานอย่างมีหลักการ

2. มีความรู้ความชำนาญ และประสบการณ์ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร

3. มีคุณสมบัติที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ ซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

• วิธีการสรรหา/เลื่อนตำแหน่ง/แต่งตั้งผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล พิจารณาแผนสืบต่อตำแหน่ง (succession plan) และคัดเลือกพนักงานบริหารที่เหมาะสมเพื่อเสนอแต่งตั้งในตำแหน่งที่ว่างลง ในกรณีที่ไม่มีพนักงานบริหารภายในที่เหมาะสม กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล จะพิจารณาคูณภายนอกที่มีคุณสมบัติคุณสมบัติเหมาะสม และนำเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน พิจารณาให้ความเห็นชอบ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติต่อไป

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีกลไกที่ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อดูแลรักษาความเป็นเลิศด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ในกรณีนี้ ธนาคารได้มอบอำนาจให้ผู้บริหารระดับสูงเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจ แผนงาน และงบประมาณประจำปี และได้กำหนดให้มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญแก่ธนาคารเพื่ออนุมัติก่อนที่จะดำเนินการใด ๆ

ธนาคารมีการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในกรุงศรีกรู๊ปผ่านรายงานการดำเนินงานรายเดือน ซึ่งภายหลังได้มีการรวบรวมและรายงานต่อไปยังคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารได้กำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินไว้อย่างชัดเจน บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารที่ธนาคารและ/หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีอำนาจในการบริหารจัดการ จะพิจารณาความเหมาะสมของพนักงานบริหารในกรุงศรีกรู๊ปหรือบุคคลภายนอก ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการเพื่อเสนอชื่อเข้ารับการแต่งตั้ง/เลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ก่อนนำเสนอกลุ่มงานทรัพยากรบุคคล เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณา

กรณีที่ผู้ได้รับการเสนอซื้อมีคุณสมบัติเหมาะสม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะมีมติเห็นชอบให้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาและให้ความเห็นชอบผู้ที่เหมาะสมเข้ารับการแต่งตั้ง/เลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทต่อไป หลังจากนั้นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะจัดทำหนังสือแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยขอความเห็นชอบในการแต่งตั้งกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (เฉพาะกรณีที่มีการแต่งตั้ง/เลือกตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการบริษัทในกลุ่ม Solo consolidation) โดยเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะแจ้งมติคณะกรรมการธนาคารให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทราบเพื่อดำเนินการต่อไป

ธนาคารมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ เพื่อให้เชื่อมั่นว่าการดำเนินการต่าง ๆ จะไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมาย และสอดคล้องกับจรรยาบรรณทางธุรกิจและหลักการค้ากับคุณแลกิจการที่ดี โดยกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจะต้องพิจารณาและอนุมัติเรื่องสำคัญของบริษัทตามที่กำหนดในกฎหมาย ตลอดจนข้อบังคับและแนวนโยบายของธนาคาร อีกทั้งต้องดูแลให้มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่สำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทและติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับนโยบายการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยให้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญทั้งที่เป็นและไม่เป็นข้อมูลทางการเงิน ต่อหน่วยงานทางผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจนโปร่งใส และในเวลาที่เหมาะสม ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับธุรกรรมกับผู้เกี่ยวข้องใน “ข้อ 6.24 รายการที่เกี่ยวข้องกัน” ซึ่งปรากฏในหมายเหตุประกอบ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ธนาคารและบริษัทในเครือมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารและ/หรือบริษัทในเครือถือหุ้นและ/หรือมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่เดียวกัน หรือมีการรวมการหรือผู้บริหารของธนาคารและ/หรือบริษัทย่อยเป็นกรรมการในบริษัทที่เกี่ยวข้องดังกล่าว โดยธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างกันถือว่าเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารและบริษัทในเครือ มีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รวมถึงนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียที่ธนาคารและบริษัทในเครือต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป สามารถดูรายละเอียดได้จากหัวข้อรายการระหว่างกันของธนาคาร

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการควบคุมภายในของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน ทุกบริษัทต้องจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม โดยเริ่มตั้งแต่หน่วยงานปฏิบัติ หน่วยงานควบคุมดูแล จนถึงหน่วยงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของแต่ละกระบวนการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสนับสนุนให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างราบรื่นตามหลักการค้ากับคุณแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ ยังช่วยในเรื่องระบบบริหารความเสี่ยง ซึ่งช่วยให้ผู้บริหารกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจที่มีศักยภาพ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยธนาคารได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง”

นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการใช้ข้อมูลภายในของพนักงานธนาคารไว้อย่างเคร่งครัด โดยการรับทราบข้อมูลภายใน จะต้องเป็นไปตามความจำเป็นและเท่าที่พนักงานต้องทราบเท่านั้น ซึ่งธนาคารจะแจ้งให้พนักงานทราบเกี่ยวกับข้อจำกัดในการนำข้อมูลภายในไปใช้ รวมทั้งกำหนดให้มีข้อห้ามในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยใช้ข้อมูลดังกล่าว หากพนักงานผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม ธนาคารจะดำเนินการลงโทษทางวินัย โดยขึ้นอยู่กับความร้ายแรงของความผิดนั้น ๆ

ธนาคารยังได้กำหนดห้ามมิให้พนักงานซื้อขายหรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อขายหุ้นของธนาคารในช่วงระยะเวลา “Blackout Period” ซึ่งเป็นช่วงก่อนและหลังการประกาศผลประกอบการรายไตรมาสของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงต้องเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องทุก ๆ ไตรมาสหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง และธนาคารยังได้กำหนดให้พนักงานจะต้องถือครองหุ้นของธนาคารที่ซื้อมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือน เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจ

ในปี 2557 ธนาคารได้ริเริ่มปรับปรุงหลักเกณฑ์การใช้ข้อมูลภายในให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในของ BTMU โดยจะเพิ่มฝ่ายงานที่พนักงานมีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล ซึ่งพนักงานของฝ่ายงานดังกล่าวจะต้องมีหน้าที่รายงานข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของตนเองแก่ธนาคาร เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบภายในเช่นกัน

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fees)*

ธนาคารและบริษัทในเครือจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 24,894,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 386,000 เหรียญฮ่องกง

ค่าบริการอื่น (Non-audit fees)

ธนาคารและบริษัทในเครือจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย การตรวจสอบพิเศษเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ ฯลฯ ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือที่จะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 1,163,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวที่จะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 44,500 เหรียญฮ่องกง

* ค่าสอบบัญชีดังกล่าว ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริง เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ฯลฯ

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคม

ในฐานะองค์กรที่มีส่วนสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศกว่า 69 ปี ธนาคารได้ยึดมั่นการดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล ประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมต่อพนักงาน ลูกค้า และกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่าง ๆ โดยไม่คำนึงถึงความแตกต่างทางด้านเผ่าพันธุ์ เชื้อชาติ ความเชื่อ เพศหรือเพศภาวะ ในฐานะองค์กรพลเมืองที่ดีของสังคม ธนาคารพร้อมต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีส่วนร่วมพัฒนาสังคมและชุมชน ตลอดจนส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและการช่วยกันดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม กรุงศรีกรุ๊ปตระหนักถึงความสำคัญในการพัฒนาและส่งเสริมวัฒนธรรมตามแนวคิด “ทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่าย” อย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ จากการที่เกิดวิกฤตเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมเพิ่มขึ้นทำให้ภาคธุรกิจจำเป็นต้องหันมาทบทวนบทบาทของตนในด้านความยั่งยืน และปรับเปลี่ยนแนวคิดเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมให้สอดคล้องและเชื่อมโยงกับเป้าหมายความยั่งยืนยิ่งขึ้น ปีนี้จึงเป็นปีแรกที่ธนาคารได้จัดทำรายงานความยั่งยืน เพื่อเป็นเครื่องมือสื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารเกี่ยวกับหลักการและการดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมการพัฒนาที่ยั่งยืนใน 3 ด้านหลัก กล่าวคือ ความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจ ความยั่งยืนด้านสังคม และความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม นอกจากรายงานดังกล่าวจะครอบคลุมกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ ของธนาคารแล้วยังรวมถึงความพยายามของธนาคารในการมุ่งเน้นให้ความสำคัญกับแนวคิดด้านความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจอีกด้วย

ในปี 2557 ธนาคารได้นำแนวคิดการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมมาปรับใช้เพื่อผลสำเร็จแห่งการพัฒนาอย่างยั่งยืนผ่านนโยบายและกิจกรรมต่าง ๆ ใน 6 ด้านหลัก ดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

ธนาคารให้คำมั่นสัญญาว่าธนาคารจะประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมโดยมีหลักปฏิบัติ ดังนี้

- **หลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน**

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม โดยกำหนด “หลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” หรือ “The Spirit & The Letter” เพื่อให้พนักงานและผู้บริหารของธนาคารใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ซึ่งรวมถึงการส่งเสริมการแข่งขันอย่างเป็นธรรม การปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเท่าเทียมกัน และการเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา ตลอดจนการยอมรับความเชื่อทางการเมืองที่แตกต่างกันของแต่ละบุคคล ซึ่งถือเป็นปรัชญาในการดำเนินธุรกิจที่ธนาคารยึดถือปฏิบัตินอกเหนือไปจากข้อห้ามหรือข้อกำหนดทางกฎหมาย เพื่อคงไว้ซึ่งมาตรฐานสูงสุดในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์บนความถูกต้องตามกรอบของกฎหมายและหลักบรรษัทภิบาลอย่างต่อเนื่อง ดังเช่นในตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารจึงได้กำหนดให้พนักงานทุกคนต้องลงนามรับทราบและยืนยันความผูกพันส่วนตัวต่อ “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน - Krungsri The Spirit & The Letter (Krungsri S&L)” โดยในปี 2557 ได้มีการกำหนดให้การลงนามดังกล่าวครอบคลุมถึงนโยบาย แนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันด้วย



• การส่งเสริมการแข่งขันอย่างเป็นธรรม

ธนาคารกำหนดให้พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันโดยไม่มีข้อยกเว้นและมีบทลงโทษหากฝ่าฝืน ด้วยมีเจตนารมณ์ชัดเจนที่จะป้องกันมิให้เกิดการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม และต้องปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าอย่างสอดคล้องกับหลักสากลภายใต้กรอบแห่งกฎหมายเกี่ยวกับหลักปฏิบัติการแข่งขันทางการค้า ยึดถือกติกาของการแข่งขันที่ดีอย่างเสมอภาค ไม่กีดกันผู้อื่นในการเข้าร่วมแข่งขันทางธุรกิจ ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหา ให้ร้ายป้ายสี และโจมตีคู่แข่งหรือมีการกระทำการใด ๆ ที่ไม่เป็นธรรมต่อการแข่งขัน และในฐานะที่เป็นองค์กรที่มีส่วนในการสนับสนุนด้านการเงินต่อภาคธุรกิจต่าง ๆ ธนาคารมีมาตรการป้องกันอย่างรอบด้านเพื่อมิให้เกิดการสนับสนุนหรือให้ความช่วยเหลือแก่บุคคลที่อาจมีการดำเนินธุรกิจที่ขัดหรือแย้งกับหลักการการแข่งขันที่เป็นธรรม

• การปฏิบัติต่อคู่ค้า

ธนาคารจะทำธุรกิจกับคู่ค้าที่ปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องและปฏิบัติกับคู่ค้าอย่างเท่าเทียมกันด้วยความซื่อตรงสุจริต เป็นธรรม และไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของคู่ค้า โดยคาดหวังให้คู่ค้าจะต้องปฏิบัติต่อพนักงานของตนเองอย่างเป็นธรรม และจะต้องมีสภาวะแวดล้อมในการทำงานที่ถูกสุขอนามัย มีความปลอดภัย และปกป้องสิ่งแวดล้อม

โดยในการคัดเลือกคู่ค้า ธนาคารได้จัดให้มีคู่มือปฏิบัติงานเรื่องการจัดซื้อจัดหา ภายใต้หลักจรรยาบรรณในการจัดซื้อจัดหาที่ต้องปฏิบัติต่อคู่ค้าด้วยความเคารพ และเป็นไปในลักษณะที่ก่อให้เกิดความเชื่อมั่น อันประกอบไปด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและยุติธรรม โดยจะต้องหลีกเลี่ยงการปฏิบัติในลักษณะที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์

• การปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญต่อภาระความรับผิดชอบที่มีต่อเจ้าหน้าที่ทุกกลุ่ม โดยปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด อาทิ ปฏิบัติต่อลูกจ้างเงินฝากตามหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติของสถาบันคุ้มครองเงินฝากอย่างเคร่งครัด และปฏิบัติต่อคู่สัญญาว่าจ้างดำเนินงาน โดยได้จัดทำคู่มือปฏิบัติงานเรื่องการเบิกจ่ายเพื่อให้ส่วนงานที่เกี่ยวข้องปฏิบัติตามภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

- **การเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา**

ธนาคารกำหนดห้ามมิให้พนักงานใช้ทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาต เช่น ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ซอฟต์แวร์ หรือข้อมูลอันเป็นกรรมสิทธิ์อื่น ๆ เพื่อให้การใช้ทรัพย์สินทางปัญญาดังกล่าวไม่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้อื่นและถูกต้องสอดคล้องกับกฎหมายอยู่เสมอ

- **การปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการเมือง**

ธนาคารกำหนดห้ามมิให้ช่วยเหลือหรือสนับสนุนกิจกรรมทางการเมืองไม่ว่าในรูปแบบใดกับภาครัฐบาล รวมถึงพรรคการเมืองหากการช่วยเหลือหรือสนับสนุนนั้นเป็นการกระทำที่มีชอบด้วยกฎหมาย

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารได้เข้าร่วมเป็นองค์กรที่ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ตั้งแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2556 ซึ่งธนาคารเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ไทยกลุ่มแรกที่ได้รับประกาศนียบัตรรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (คณะกรรมการ CAC) ธนาคารยังคงมุ่งมั่นแสดงเจตจำนงในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง ด้วยตระหนักดีว่าการเป็นองค์กรที่มีการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน จะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้แก่กลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม อีกทั้งยังสอดคล้องกับการประกอบกิจการตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี

ธนาคารได้มีการดำเนินการและพัฒนาด้านการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องในการทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมกับการเข้ามีส่วนร่วมในกิจกรรมด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันในระดับท้องถิ่นและระดับประเทศ โดยในปี 2557 บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของกรุงศรีมีจำนวน 17 บริษัท ได้ผ่านการรับรองและรับประกาศนียบัตรรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากคณะกรรมการ CAC ซึ่งถือเป็นความสำเร็จอีกก้าวหนึ่งของธนาคารในการมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

3. การเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

- **การเคารพสิทธิมนุษยชน**

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนตามหลักสากล และผูกพันตนที่จะปฏิบัติตามกฎหมายใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหาร การเคารพความเป็นส่วนตัว เวลาทำงาน ค่าจ้างและชั่วโมงทำงาน ตลอดจนการไม่เลือกปฏิบัติในการจ้างงาน นอกเหนือไปจากการปฏิบัติตามกฎหมาย ธนาคารมุ่งมั่นที่จะสร้างสภาพแวดล้อมที่คำนึงถึงพนักงานทุกคนในทุกที่ที่ธนาคารดำเนินธุรกิจอยู่ โดยกำหนดให้มีแนวทางปฏิบัติ ว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรม ซึ่งไม่เพียงแต่มีวัตถุประสงค์ในการปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานและการจ้างงานที่เกี่ยวข้องเท่านั้น แต่ยังช่วยส่งเสริมวัฒนธรรมของการให้เกียรติกันอีกด้วย

โดยคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องเคารพและปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน และไม่สนับสนุนกิจการที่จะเมิดหลักสิทธิมนุษยชน ซึ่งถือเป็นข้อพึงปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล ซึ่งรวมถึงการจัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสมแก่พนักงาน การจัดสถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย การสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปราศจากการเลือกปฏิบัติ การปกป้องข้อมูลของพนักงาน

• การจ้างงาน ค่าตอบแทน และสวัสดิการที่เหมาะสม

ธนาคารมีหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรม โดยไม่เพียงแต่ปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานและการจ้างงานที่เกี่ยวข้องเท่านั้น แต่ยังได้กำหนดนโยบายการจ้างงานไว้ดังต่อไปนี้

- พิจารณาผู้ที่จะเข้ามาร่วมงานจากคุณสมบัติด้านการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน ทักษะส่วนบุคคล และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องงาน โดยไม่คำนึงถึงเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เผ่าพันธุ์ เพศ อายุ ความทุพพลภาพ การตั้งครรภ์ ความโน้มเอียงทางเพศ สถานะทหารผ่านศึก หรือคุณสมบัติอื่น ๆ ที่ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมาย

- จ่ายค่าตอบแทนที่เป็นธรรมและสามารถแข่งขันได้ โดยเปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนของธนาคารกับธนาคารอื่นและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ โดยใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารและอ้างอิงกับผลสำรวจค่าตอบแทนจากบริษัทผู้ให้คำปรึกษาด้านทรัพยากรบุคคลชั้นนำของประเทศเป็นประจำทุกปี

- จัดสวัสดิการที่สอดคล้องกับความต้องการของพนักงาน เช่น วันลาหยุดพักผ่อนประจำปี การประกันชีวิตและประกันสุขภาพพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และการให้ทุนการศึกษาแก่พนักงาน เป็นต้น

นอกจากเงื่อนไขการจ้างงานที่เหมาะสม ธนาคารยังได้จัดให้มีสวัสดิการอื่น ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของพนักงานที่อาจจะมีในอนาคต และเพื่อช่วยให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างไม่มีความกังวล โดยสามารถแบ่งเป็น 3 หมวดหลัก ดังนี้

- เงินช่วยเหลือ ได้แก่ เงินช่วยเหลือค่าใช้จ่ายในการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือกรณีพนักงาน คู่สมรสของพนักงาน หรือบิดา มารดาของพนักงานเสียชีวิต เงินช่วยเหลือกรณีประสบภัยพิบัติ เงินช่วยเหลือค่าโทรศัพท์ และเงินช่วยเหลืออื่น ๆ

- การรักษาพยาบาล ได้แก่ การตรวจร่างกายประจำปี การประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม

- เงินกู้สวัสดิการ ได้แก่ เงินกู้เพื่อช่วยเหลือค่าใช้จ่ายในครอบครัว เงินกู้สวัสดิสงเคราะห์ เงินกู้เคหะสงเคราะห์ เงินกู้เพื่อการศึกษา เงินกู้ช่วยเหลือพนักงานประสบภัยธรรมชาติหรืออุบัติเหตุต่าง ๆ เงินกู้ซื้อรถยนต์จักรยานยนต์ รถยนต์ และอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์สวัสดิการเหล่านี้ให้พนักงานทุกคนรับทราบ ผ่านทางคู่มือพนักงาน และระบบออนไลน์ “Krungsri People” เพื่อให้พนักงานทราบถึงประโยชน์ของตนเองและครอบครัว

ณ สิ้นปี ธนาคารมีพนักงานทั้งหมด 12,492 คน โดยสามารถแยกจำนวนพนักงานตามประเภทการจ้าง เพศ อายุ ระดับพนักงาน วุฒิการศึกษา และพื้นที่ ได้ดังนี้

สังกัด	พนักงานธนาคาร	พนักงานระยะสั้น	พนักงาน Outsource
สำนักงานใหญ่	5,988	2	328
สาขาส่วนกลาง	2,964	0	432
สาขาส่วนภูมิภาค	3,538	0	619
รวมทั้งระบบ	12,490	2	1,379

สังกัด	เพศ		อายุ			
	ชาย	หญิง	20-29	30-39	40-49	50-60
สำนักงานใหญ่	2,469	3,519	646	2,392	2,028	922
สาขาส่วนกลาง	729	2,235	672	1,202	866	224
สาขาส่วนภูมิภาค	833	2,705	1,231	1,096	921	290
รวม	4,031	8,459	2,549	4,690	3,815	1,436

สังกัด	ตำแหน่ง		วุฒิการศึกษา			
	พนักงานระดับผู้บริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ	ปริญญาเอก	ปริญญาโท	ปริญญาตรี	ต่ำกว่าปริญญาตรี
สำนักงานใหญ่	568	5,420	9	2,091	3,717	171
สาขาส่วนกลาง	25	2,939	0	397	2,545	22
สาขาส่วนภูมิภาค	25	3,513	1	431	3,062	44
รวม	618	11,872	10	2,919	9,324	237

• ความร่วมมือระหว่างธนาคารกับผู้แทนพนักงาน

ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการต่าง ๆ เพื่อช่วยปรับปรุงคุณภาพชีวิตการทำงานของพนักงาน โดยจัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นจากผู้แทนของกลุ่มพนักงานหรือองค์กรซึ่งเป็นตัวแทนของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อส่งต่อความเห็นจากพนักงานว่า ธนาคารจะสามารถช่วยปรับปรุงคุณภาพชีวิตการทำงานของพนักงานได้อย่างไร นอกจากนี้ ยังจัดให้มีการสำรวจระดับความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กร หรือ Voice of Krungsri (VOK) ปีละครั้ง เพื่อให้พนักงานทุกคนร่วมกันแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวิธีการที่จะปรับปรุงสภาพแวดล้อมการทำงานของพนักงาน และเพื่อให้เกิดบรรยากาศที่ดีในการทำงานให้ดีที่สุดสำหรับทุกคน และยังรับข้อเสนอแนะจากช่องทางของคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ ประจำอาคารสำนักงานใหญ่ ที่ทำหน้าที่รวบรวมข้อคิดเห็นของพนักงาน และแนวทางในการพัฒนารูปแบบสวัสดิการ รวมทั้งกิจกรรมและนโยบายต่าง ๆ ที่เหมาะสมกับพนักงานให้ธนาคารพิจารณาอีกทางหนึ่งด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประชุมร่วมกันระหว่างกลุ่มงานทรัพยากรบุคคลกับคณะกรรมการสหภาพแรงงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา เพื่อรับฟังปัญหาและแลกเปลี่ยนปัญหาตลอดจนข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์กับพนักงานและธนาคาร ซึ่งเป็นการสร้างแรงงานสัมพันธ์ที่ดีภายในองค์กร โดยสหภาพแรงงานฯ ถือเป็นหนึ่งในช่องทางหนึ่งในการสื่อสารข้อมูลข่าวสารระหว่างพนักงานและธนาคาร รวมทั้งได้มีการแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ร่วมกัน ซึ่งธนาคารและสหภาพแรงงานฯ ยึดมั่นและเคารพตลอดจนยอมรับสิทธิและหน้าที่ของกันและกัน ภายใต้พระราชบัญญัติแรงงานสัมพันธ์ พ.ศ. 2518 โดยมีจุดมุ่งหมายร่วมกันคือการพัฒนาองค์กรให้เติบโตและสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

• กระบวนการร้องเรียนและการปกป้องพนักงาน

เพื่อให้พนักงานสามารถซักถามข้อข้องใจและรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ หรือความไม่เป็นธรรม ธนาคารจึงจัดให้มีกระบวนการร้องเรียนผ่าน 3 ช่องทาง คือ ผ่านผู้บังคับบัญชา ผ่านกลุ่มงานทรัพยากรบุคคล หรือผ่านทางผู้รับเรื่องร้องเรียน (Ombudsperson) ซึ่งผู้ร้องเรียนจะเปิดเผยชื่อหรือไม่ก็ได้ โดยผู้รับเรื่องร้องเรียนจะดำเนินการรวบรวมข้อเท็จจริงและรายงานผลให้ผู้ร้องเรียนทราบ (ในกรณีที่ผู้ร้องเรียนเปิดเผยชื่อ) ภายใต้มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนและผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง โดยห้ามมิให้มีการตอบโต้ต่อผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงโดยเด็ดขาด หากฝ่าฝืนจะได้รับการลงโทษทางวินัยสูงสุด โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวได้กำหนดไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

ธนาคารมีกระบวนการสอบสวนหาข้อเท็จจริงที่โปร่งใส เพื่อให้การพิจารณาโทษแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นไปอย่างรอบคอบและเป็นธรรม และพนักงานที่ถูกลงโทษทางวินัยสามารถยื่นอุทธรณ์ผลการพิจารณาโทษต่อกลุ่มงานทรัพยากรบุคคลได้ หากผู้ใดที่ตนเองไม่ได้รับความเป็นธรรม

• การพัฒนาทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพของพนักงาน

ปี 2557 ธนาคารได้จัดกิจกรรมการเรียนรู้ ภายใต้แนวคิด “ให้เข็มทิศแห่งการเรียนรู้ นำคุณสู่อนาคตที่สดใส (Learning Compass: Leading you to a brighter future)” เพื่อประชาสัมพันธ์หลักสูตรอบรมต่าง ๆ ที่ออกแบบมาเพื่อช่วยในการพัฒนาทักษะ ความรู้ ความสามารถของพนักงาน รวมถึงนำเสนอช่องทางและเครื่องมือการเรียนรู้ใหม่ ๆ

โดยเป้าหมายหลักคือ การสื่อสารเรื่องการวางแผนพัฒนาบุคลากรเฉพาะบุคคล (Individual Development Plan) ซึ่งได้จัดทำพาสปอร์ตการเรียนรู้ (Learning Passport) ขึ้นเพื่อรวบรวมสาระสำคัญที่สามารถอ่านและทำความเข้าใจ พร้อมแบบฟอร์มอย่างง่าย ที่สามารถนำไปใช้ในการวางแผนพัฒนาตนเอง

นอกจากนี้ มีการแนะนำช่องทางการเรียนรู้ใหม่ คือ Krungsri e-Journal เพื่อให้พนักงานสามารถค้นหาและดาวน์โหลดวารสารทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อติดตามสาระความรู้และข้อมูลข่าวสารอย่างไร้ขีดจำกัด

โดยการจัดงานครั้งนี้ มีพนักงานให้ความสนใจลงทะเบียนอบรมในงานมากถึง 6,066 ที่นั่ง ทั้งนี้หลักสูตรในปีนี้ ยังใช้โครงสร้างหมวดการเรียนรู้จากปี 2556 เพื่อต่อยอดการพัฒนาบุคลากรให้ต่อเนื่องและบรรลุผลสัมฤทธิ์ ได้แก่

- โปรแกรม Krungsri Stepping Stones ที่สนับสนุนการสร้างค่านิยมหลักองค์กร เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีพฤติกรรมที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กร

- โปรแกรม Krungsri Leadership ที่สนับสนุนการพัฒนาภาวะผู้นำ และ

- โปรแกรม Krungsri Personal Effectiveness ที่สนับสนุนการพัฒนาทักษะที่หลากหลาย

นอกจากนี้ ได้มีการเพิ่มหลักสูตรที่ช่วยพัฒนาทักษะการทำงานบนความแตกต่างในหลากหลายมิติ เช่น หลักสูตร “บริหารความหลากหลายให้กลายเป็นพลัง (Diversity to Synergy)” หลักสูตร “ต่างวัย เป้าหมายเดียวกัน (Different Gen Towards the Same Goal)” หลักสูตร “การเรียนรู้วัฒนธรรมที่แตกต่างเพื่อประสิทธิภาพในการติดต่อกัน (Cross Cultural Management)” หลักสูตร “การบริหารสไตล์ญี่ปุ่น (Japanese Management Style)” และหลักสูตร “Japanese Manner Service (มารยาททางธุรกิจของญี่ปุ่นขั้นพื้นฐาน)” เพื่อยกระดับความสามารถในการทำงานและการบริการของพนักงานเพื่อเตรียมพร้อมก้าวสู่เวทีสากล

• ความปลอดภัยและสภาพแวดล้อมการทำงาน

ธนาคารดำเนินมาตรการต่าง ๆ สอดคล้องกับพระราชบัญญัติความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน พ.ศ. 2554 และกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย (Environment, Health & Safety – EHS) โดยสร้างและรักษาไว้ซึ่งสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย ซึ่งรวมถึงการระบุและรายงานเหตุการณ์ต่าง ๆ และการป้องกันการบาดเจ็บในสถานที่ทำงาน ตลอดจนเคารพในสิทธิความเป็นส่วนตัวของพนักงานด้วยการรวบรวม เก็บรักษาและถ่ายโอนข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไปยังที่จัดเก็บข้อมูลที่ปลอดภัยและจะให้ข้อมูลดังกล่าวแก่บุคคลภายนอกต่อเมื่อมีกฎหมายกำหนด

• ความสมดุลระหว่างชีวิตส่วนตัวและชีวิตการทำงาน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการเสริมสร้างความสมดุลระหว่างชีวิตส่วนตัวและชีวิตการทำงานของพนักงานทุกคน และสนับสนุนให้พนักงานมีสุขภาพพลานามัยที่ดี โดยจัดให้มีห้องออกกำลังกายสำหรับพนักงานที่ประกอบไปด้วยอุปกรณ์และสิ่งอำนวยความสะดวกไว้ให้บริการ พร้อมผู้ฝึกสอนที่มีความรู้ด้านวิทยาศาสตร์การกีฬาในการให้คำแนะนำ ตลอดจนจัดให้มีกิจกรรมสันทนาการเพื่อสุขภาพที่ดีของพนักงาน เช่น กิจกรรมแอโรบิค และการเรียนการสอนโยคะ เป็นต้น รวมทั้งจัดให้มีศูนย์ดูแลบุตรพนักงาน เพื่อเสริมสร้างสัมพันธภาพที่ดีและความอบอุ่นในครอบครัวให้แก่พนักงานในการได้ดูแลบุตรอย่างใกล้ชิดในช่วงปิดภาคเรียน

4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารและบริษัทในกรุงศรีกรุ๊ปในฐานะที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงินได้ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ที่ต้องยึดถือปฏิบัติและการได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าที่ได้ให้เกียรติมาฝากเงินและลงทุนกับธนาคาร ธนาคารจึงยึดถือและปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กฎเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลของทางการกำหนดไว้สำหรับการให้บริการ ความคุ้มครองผู้บริโภคอย่างเคร่งครัด รวมทั้งกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกัน และสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค โดยยึดมั่นแนวทางต่อไปนี้

- **การตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคอย่างมีความรับผิดชอบ**

ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ ให้มีความหลากหลายบนพื้นฐานของการเรียกเก็บค่าบริการหรือค่าธรรมเนียมที่เป็นธรรม การให้ความช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารในยามที่ประสบภาวะวิกฤตต่าง ๆ ตลอดจนการสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการเงินแก่ผู้บริโภค

- **การเปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์**

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างครบถ้วนถูกต้องต่อผู้บริโภคผ่านช่องทางการสื่อสารต่าง ๆ ทั้งลักษณะ ความเสี่ยง รายละเอียด และเงื่อนไขที่สำคัญของผลิตภัณฑ์ เพื่อให้ผู้บริโภคสามารถนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจได้อย่างถูกต้องตรงตามความต้องการ

- **การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า**

เพื่อเป็นการป้องกันมิให้มีการละเมิดสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ธนาคารได้กำหนดมาตรการเพื่อการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าอย่างเคร่งครัด การเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าต้องอยู่ภายใต้กรอบที่กฎหมายกำหนดไว้ ธนาคารได้กำหนดให้การเปิดเผยข้อมูลใด ๆ ของลูกค้าของธนาคารจะต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อนเท่านั้น เว้นแต่ในกรณีที่ถูกกฎหมายกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลนั้น

- **การรับเรื่องร้องเรียนและแก้ไขปัญหา**

ธนาคารจัดให้มีระบบรับเรื่องร้องเรียนและแก้ไขปัญหาของลูกค้าซึ่งได้รับประกาศนียบัตรจากสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (Office of the Consumer Protection Board) สำหรับการรับรอง “ศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่นประจำปี 2557” ภายใต้โครงการพัฒนาศักยภาพศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภค ซึ่งผ่านการคัดเลือกตามมาตรฐานสากล (ISO) ซึ่งแสดงให้เห็นถึงกระบวนการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนและศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ (Call Center & Customer Complaint Resolution Process: CCRP) ของธนาคารที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานระดับสากลในการให้ความสำคัญกับลูกค้าพร้อมตอบสนองด้วยทางเลือกที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้าได้อย่างแท้จริง

- **พัฒนานวัตกรรมในด้านผลิตภัณฑ์และบริการ**

นอกเหนือจากการตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคธนาคารยังคงให้ความสำคัญในการพัฒนานวัตกรรมในด้านผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่ายสำหรับลูกค้าของธนาคาร ทั้งนี้ลูกค้าคือคนสำคัญ คือค่านิยมที่ธนาคารยึดมั่นเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สามารถตอบสนองความต้องการและไลฟ์สไตล์ของลูกค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งการให้บริการทางการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ภายใต้กลยุทธ์ “Bring the Bank Home” เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าซึ่งกลยุทธ์ “Bring the Bank Home” มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้ทุกที่ทุกเวลา ผ่านช่องทางแอปพลิเคชันมือถือ บริการธนาคารผ่านเว็บไซต์ และบริการธนาคารผ่านแท็บเล็ต ซึ่งช่องทางบริการเหล่านี้ช่วยให้ผู้บริโภคได้รับความสะดวกรบาย ลดค่าใช้จ่ายและเวลาเดินทางมาทำธุรกรรมกับธนาคาร ขณะเดียวกันเป็นการลดการสร้างมลภาวะและการบริโภคพลังงานเชื้อเพลิง ตลอดจนลดปริมาณการใช้กระดาษจากการทำธุรกรรมทางการเงิน

5. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ด้วยตระหนักถึงความสำคัญของปัญหาสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติที่เพิ่มมากขึ้นจากการใช้ประโยชน์ของมนุษย์ ทำให้เกิดเป็นวิกฤตการณ์สิ่งแวดล้อมด้านต่าง ๆ ขึ้นทั่วโลก ทั้งด้านบรรยากาศ ดิน น้ำ ป่าไม้ สัตว์ป่า และพลังงาน ซึ่งส่งผลกระทบต่อสภาพสังคมและเศรษฐกิจในปัจจุบัน ในฐานะสถาบันการเงินการมุ่งรักษาและคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมถือเป็นอีกประเด็นหนึ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก ตลอดปีที่ผ่านมาธนาคารมุ่งเน้นการเป็นหนึ่งในสถาบันการเงินที่ให้ความสำคัญและมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ โดยได้พัฒนากระบวนการและระบบต่าง ๆ ให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ตลอดจนริเริ่มพัฒนาโครงการทางสิ่งแวดล้อมต่าง ๆ ตามมาตรฐานสิ่งแวดล้อมสีเขียว (Green Initiatives) อาทิ

- **ริเริ่มติดตั้งระบบบำบัดน้ำเสีย สำหรับน้ำจากเครื่องปรับอากาศ (Waste-water recycling for the air-conditioning system)** ให้สามารถนำกลับมาใช้ใหม่ได้ ช่วยลดค่าใช้จ่ายเรื่องน้ำได้ถึงร้อยละ 10 โดยธนาคารมุ่งพัฒนาระบบต่าง ๆ ในการรักษาสิ่งแวดล้อมที่มีผลกระทบต่อค่าใช้จ่ายอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังได้ตั้งเป้าหมายเดียวกัน ในการลดการใช้พลังงาน สำหรับสำนักงานใหญ่ สาขา และบริษัทในกรุงศรีกรุ๊ป ตลอดจนการศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลอย่างต่อเนื่อง เพื่อหาแหล่งพลังงานทดแทนที่สามารถนำกลับมาใช้ได้ใหม่ ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการรักษาสิ่งแวดล้อม ประหยัดพลังงานและลดค่าใช้จ่ายของธนาคาร

- **โครงการการสร้างสิ่งแวดล้อมสีเขียว** ที่เห็นได้ชัดในภาคปฏิบัติในปีที่ผ่านมาคือการปรับปรุงสภาพแวดล้อมให้เป็นสีเขียว ปรับปรุงทัศนียภาพ สร้างสวนหย่อมบริเวณหน้าธนาคารและในบริเวณร้านอาหารของพนักงาน ชั้น 8 (Oasis Area) เป็นการสร้างพื้นที่สีเขียวในตัวอาคารที่ช่วยลดคาร์บอนไดออกไซด์ในพื้นที่ส่วนกลางและให้พนักงานมีความรู้สึกสดชื่น

- **ปลูกจิตสำนึกและสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการรักษาสิ่งแวดล้อม** รวมทั้งการประหยัดพลังงานอย่างสม่ำเสมอ ในทุกส่วนของธนาคาร เช่น ร่วมด้วยช่วยกันดูแลปิดไฟในพื้นที่ที่ไม่มีคนทำงาน หรือปิดน้ำให้สนิทเสมอ ลดการใช้อุปกรณ์และผลิตภัณฑ์จากโฟม ตลอดจนสร้างจิตสำนึกในการรักษาความสะอาดในบริเวณโต๊ะทำงาน และเก็บจานเสมอหลังทานอาหารเสร็จที่ห้องอาหารพนักงาน ตามหลักการ 5 ส สะสาง สะดวก สะอาด สร้างมาตรฐาน และสร้างนิสัยในการทำงาน รวมทั้งมีการจัดตั้งชมรมจักรยานกรุงศรี เพื่อส่งเสริมให้พนักงานร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการรักษาสิ่งแวดล้อม ประหยัดพลังงานเชื้อเพลิง โดยการใช้จักรยานแทนการใช้รถยนต์

- **โครงการ “กรุงศรีเพลินจิตทาวเวอร์”** จากการมุ่งเน้นเพื่อเป็นหนึ่งในสถาบันการเงินที่ให้ความสำคัญและมีส่วนร่วมกับการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อม ธนาคารจึงได้มีการวางแผนโครงการ “กรุงศรีเพลินจิตทาวเวอร์” เพื่อให้เป็นหนึ่งในโครงการตามมาตรฐานระบบ LEED (Leadership in Energy & Environmental Design) ซึ่งเป็นระบบการให้คะแนนเพื่อประเมินระดับความเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมของอาคารหรือสิ่งก่อสร้างซึ่งเป็นที่ยอมรับและถูกนำมาใช้อย่างแพร่หลายทั่วโลก ตามมาตรฐานของ US Green Building Council (USGBC) ที่มุ่งเน้นให้มีการใช้ทรัพยากรของอาคารอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด โดยโครงการ “กรุงศรีเพลินจิตทาวเวอร์” ได้ออกแบบให้เป็นอาคารที่มีนวัตกรรมและการออกแบบที่ได้มาตรฐานตามหลักสากล ที่มุ่งเน้นการควบคุมประสิทธิภาพในการใช้น้ำและพลังงาน และการควบคุมคุณภาพสิ่งแวดล้อมภายในอาคาร ตลอดจนการเลือกใช้วัสดุและทรัพยากรในการก่อสร้าง

6. การร่วมพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

ในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำ ธนาคารมิได้มุ่งเน้นเพียงแค่การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส หากแต่ยังมุ่งเน้นการเป็นพลเมืองดีของสังคม และด้วยตระหนักว่าการพัฒนาชุมชนหรือสังคมไม่สามารถเร่งรัดการพัฒนาให้สำเร็จได้ในเวลาอันสั้น ในปี 2557 ธนาคารจึงได้สรรสร้างโครงการ “กรุงศรีมีแต่ให้” โดยมีแนวทางดำเนินงานกิจกรรมเพื่อสังคมที่มุ่งหวังให้เกิดประโยชน์ด้านการศึกษาและมีส่วนร่วมผูกพันกับชุมชนเพื่อการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมอย่างยั่งยืน อีกทั้งธนาคารยังได้ร่วมสนับสนุนงานกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ ที่ดำเนินงานโดยองค์กรอื่น ๆ อีกด้วย ดังนี้



การสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมขององค์กรต่างๆ ในปี 2557

ลำดับ	รายการสนับสนุน	เงินสนับสนุน (บาท)
1*	การเปิดรับบริจาคแผ่นซีดีพร้อมกล่องใส่ และเงินเพื่อสมทบทุนการจัดหาแผ่น CD พร้อมกล่อง สำหรับสื่อบันทึกเสียงเพื่อผู้พิการทางสายตา	41,337.00
2*	การเปิดรับบริจาคสิ่งของจำเป็น และเงินเพื่อสมทบทุนการจัดหาอุปกรณ์สิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็นให้แก่เหล่าทหารที่ปฏิบัติหน้าที่ใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ค่ายอิงคยุทธบริหาร จังหวัดปัตตานี	188,074.52
3	สนับสนุนการจำหน่ายบัตรเดินทางรถโดยสารที่ 14 สภาอากาศไทย	20,000.00
4	สนับสนุนโครงการการให้ความรู้ทางการเงินของสมาคมธนาคารไทย	210,600.00
5*	สนับสนุนการจำหน่ายกระเป๋ายา สภาอากาศไทย	120,000.00
6*	สนับสนุนการจำหน่ายดอกแก้วกัลยา เนื่องในวันคนพิการครั้งที่ 48	23,000.00
7*	สนับสนุนการจำหน่ายถุงผ้าลดโลกร้อน สภาอากาศไทย	60,000.00
8*	สนับสนุนการจำหน่ายดอกบานชื่น ช่วยคนพิการทางสติปัญญา เนื่องในโอกาสครบรอบ 52 ปีวันเมตตาปัญญาอ่อน	53,842.00
9	บริจาคเงินสนับสนุนโครงการวิจัยศูนย์ปฏิบัติการโรคทางสมอง โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์	500,000.00
10*	สนับสนุนการจำหน่ายดอกมะลิวันแม่ สภาสังคมสงเคราะห์แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์	35,125.00
11	บริจาคเงินสนับสนุนมูลนิธิสร้างรอยยิ้ม	150,000.00
12	บริจาคเงินสนับสนุนมูลนิธิรางวัลสมเด็จพระเจ้าฟ้ามหิดล	100,000.00
13	บริจาคเงินสนับสนุนสมาคมจักรยานแห่งประเทศไทย	200,000.00
14	บริจาคเงินสนับสนุนการออกร้านสมเด็จพระสังฆราช สภาอากาศไทย	10,000.00
15	สนับสนุนการจำหน่ายสลากกาชาดไทยของสภาสตรีแห่งชาติฯ	100,000.00
16	บริจาคเงินสนับสนุนการแข่งขันกอล์ฟการกุศลเพื่อสเปเชียลโอลิมปิกไทย ชิงถ้วย อติตนาภรณ์รัฐมนตรี นายอานันท์ ปันยารชุน ครั้งที่ 14	30,000.00
17	สนับสนุนการจัดซื้ออุปกรณ์จราจรของสถานีตำรวจบางโพธิ์	34,200.00
18	สนับสนุนการให้บริการตรวจคัดกรองมะเร็งเต้านมด้วยรถแมมโมแกรมเคลื่อนที่ให้แก่สตรีผู้มียาได้น้อย ด้วยความร่วมมือจากมูลนิธิกษัตริย์ภคินีในพระบรมราชูปถัมภ์	550,000.00
19	บริจาคเงินสนับสนุนการแข่งขันกอล์ฟสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน โดยชมรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน	35,000.00
20	สนับสนุนกรมศิลปากรในโครงการอนุรักษ์และจัดแสดงโบราณวัตถุกลางแจ้ง 190 รายการ พิพิธภัณฑสถานแห่งชาติเจ้าสามพระยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา	2,000,000.00
รวมเงินสนับสนุน		4,461,178.52

* รายการสนับสนุนที่ได้รับจากการบริจาคของพนักงาน

โครงการต่าง ๆ ภายใต้แนวทางการดำเนินงานกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารมีดังต่อไปนี้

6.1 การศึกษา

• ชุมทรัพย์ทางปัญญาธนาคารกรุงศรี

ธนาคารได้ให้ความสำคัญของการศึกษาของเยาวชนในการมีส่วนช่วยนำพาสังคมและเศรษฐกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน ตลอดจนการศึกษาขั้นพื้นฐานซึ่งเป็นสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐานที่ทุกคนพึงมี ธนาคารจึงได้ดำเนินโครงการสนับสนุนการศึกษาของเยาวชนที่ด้อยโอกาสทางการศึกษาอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาการดำเนินธุรกิจที่ผ่านมา โดยนับจากปี 2528 ธนาคารได้สนับสนุนทุนการศึกษาแก่เยาวชนด้อยโอกาสในวาระต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เยาวชน

วาระโอกาส	จำนวนทุนการศึกษา (รวม)	ระยะเวลา	กลุ่มเป้าหมาย
วันเยาวชนแห่งชาติ	450 ทุน (2,237,000 บาท)	2528 – ปัจจุบัน	เยาวชนที่อยู่ในความดูแลของสถานสงเคราะห์เด็กชาย บ้านมหาเมฆ ที่มีผลการเรียนดีแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์
ครบรอบการก่อตั้งธนาคาร	399 ทุน (1,995,000 บาท)	2552 – ปัจจุบัน	เยาวชนด้อยโอกาสและเยาวชนผู้พิการจากมูลนิธิสถานสงเคราะห์ และโรงเรียนต่าง ๆ ดังนี้ - มูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการในพระบรมราชูปถัมภ์ - สถานสงเคราะห์เด็กพิการและทุพพลภาพปากเกร็ด - มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์ - โรงเรียนเศรษฐเสถียรในพระบรมราชูปถัมภ์ - สถานสงเคราะห์เยาวชนมูลนิธิมหาสาร - สถานสงเคราะห์เด็กหญิงบ้านราชวิถี - มูลนิธิเด็กอ่อนในสลัม
วันเด็กแห่งชาติ	252 ทุน (310,000 บาท)	2553 – ปัจจุบัน	เยาวชนด้อยโอกาสในโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร

• ส่งเสริมความรู้ทางการเงิน

นอกจากการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่เยาวชนที่ด้อยโอกาสทางการศึกษาแล้ว ธนาคารยังเข้าร่วมโครงการ “รู้เก็บรู้ใช้ สบายใจ” (ระยะเวลาในการดำเนินโครงการ มกราคม 2557 – มีนาคม 2558) ภายใต้ความร่วมมือระหว่างชมรม CSR ของสมาคมธนาคารไทย และสภาองค์การพัฒนาดังและเยาวชนในพระราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี (สอ.ดย.) โดยมีวัตถุประสงค์ดังนี้

- เพื่อพัฒนาศักยภาพแกนนำนักศึกษาให้มีบทบาทเป็นผู้รณรงค์การเสริมสร้างวินัยทางการเงินให้แก่เยาวชนและสาธารณชน
- เพื่อระดมความร่วมมือจากสถาบันการเงิน สถานศึกษา และองค์กรเอกชน ในการทดลองกระบวนการเสริมสร้างวินัยทางการเงินให้แก่เยาวชน
- เพื่อวิเคราะห์สถานการณ์ และผลสัมฤทธิ์ของการดำเนินการทดลอง แล้วพัฒนาเป็นบทเรียนต้นแบบเพื่อเสนอแนะแนวทางในการทำงานที่มีประสิทธิภาพในการเสริมสร้างวินัยทางการเงินให้แก่เยาวชนโดยมีนักศึกษาเป็นแกนนำ

- เพื่อให้เยาวชนที่เข้าร่วมโครงการมีวินัยทางการเงิน และเจตคติที่ถูกต้องในการดำรงชีพ การประกอบอาชีพ การสะสมความมั่งคั่ง การใช้จ่ายที่สมเหตุสมผล และการบริหารความเสี่ยงอันเป็นพื้นฐานของอนาคตที่มั่นคง

- **เปิดโลกกว้างทางการเรียนรู้**

ธนาคารจัดให้มีโครงการเปิดโลกกว้างให้แก่เยาวชนผู้ด้อยโอกาสผ่านกิจกรรม “กรุงศรีพาน้องดูหนัง” ด้วยความร่วมมือจากโรงภาพยนตร์กรุงศรี IMAX โครงการนี้เป็นการนำเยาวชนผู้ด้อยโอกาสเข้ารับชมภาพยนตร์ที่มีเนื้อหาสร้างสรรค์เพื่อเป็นการเปิดโลกทัศน์ใหม่ในการเสริมสร้างการเรียนรู้นอกเหนือบทเรียน ซึ่งในแต่ละครั้งมีเยาวชนเข้ารับชมภาพยนตร์ 200 คน กิจกรรมนี้มีมาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2552 จนถึงปัจจุบัน โดยมีเยาวชนผู้ด้อยโอกาสที่เข้าร่วมโครงการแล้วกว่า 2,000 คน

- **อนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรมมรดกชาติ**

เมื่อการเรียนรู้ทำความเข้าใจประวัติศาสตร์ของชาติทั้งเรื่องความเป็นมาของชาติพันธุ์ ศิลปะ และวัฒนธรรม เป็นการเตรียมความพร้อมเพื่อการพัฒนาสังคมอย่างยั่งยืน การสืบสานและอนุรักษ์ศิลปะ และวัฒนธรรมประจำชาติจึงเป็นสิ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญและดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง อาทิ

- รายการ “จดหมายเหตุกรุงศรี” สารคดีสั้นเผยแพร่คุณค่าทางประวัติศาสตร์ ศิลปะและวัฒนธรรม ผ่านการนำเสนอเหตุการณ์และเรื่องราวสำคัญที่เกิดขึ้นในเมืองไทย ตั้งแต่อดีตจนถึงปัจจุบัน โดยเริ่มแพร่ภาพตั้งแต่ปี 2528 เป็นต้นมา

- ร่วมส่งเสริมและอนุรักษ์โบราณสถานและโบราณวัตถุในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา ธนาคารได้มีส่วนร่วมในโครงการส่งเสริมและอนุรักษ์ศิลปะและวัฒนธรรมกับกรมศิลปากรอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2554 ดังนี้

โครงการอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรมมรดกชาติ

2554	2555	2556	2557
โครงการป้ายคำบรรยายโบราณสถาน ณ อุทยานประวัติศาสตร์พระนครศรีอยุธยา ระยะที่ 1 จำนวน 23 แห่ง 138 ป้าย งบประมาณสนับสนุน 3,000,000 บาท	สนับสนุนการค้นคว้าวิจัยทางประวัติศาสตร์แก่สำนักโบราณคดี กรมศิลปากร งบประมาณสนับสนุน 100,000 บาท	โครงการบูรณะโบราณสถาน จังหวัดพระนครศรีอยุธยา ร่วมกับกรมศิลปากร งบประมาณสนับสนุน 4,060,000 บาท	โครงการอนุรักษ์และจัดแสดงโบราณวัตถุกลางแจ้ง พิพิธภัณฑ์แห่งชาติเจ้าสามพระยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำนวน 190 รายการ งบประมาณสนับสนุน 2,000,000 บาท
โครงการบูรณปฏิสังขรณ์เจดีย์วัดสามปลื้ม จังหวัดพระนครศรีอยุธยา งบประมาณสนับสนุน 900,000 บาท		โครงการป้ายคำบรรยายโบราณสถาน ณ อุทยานประวัติศาสตร์พระนครศรีอยุธยา ระยะที่ 2 จำนวน 14 แห่ง 87 ป้าย งบประมาณสนับสนุน 1,992,000 บาท	

6.2 การมีส่วนร่วมผูกพันกับชุมชน

• ชุมชนยั่งยืน

จากอุทกภัยที่เกิดขึ้นทุกปีในแต่ละพื้นที่ของประเทศ ซึ่งแม้จะเป็นภัยธรรมชาติแต่ก็ไม่สามารถหลีกเลี่ยงปัจจัยทางกายภาพในเรื่องของพื้นที่ป่าไม้และคุณภาพป่าไม้ที่ลดลง ที่เป็นสิ่งกระตุ้นให้เกิดความเสียหายในวงกว้าง และส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจของประเทศอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

ธนาคารในฐานะพลเมืองของสังคมจึงได้ให้การสนับสนุนโครงการอันเป็นประโยชน์เพื่อคืนความสมดุลให้แก่ระบบนิเวศอย่างต่อเนื่องตลอดมา ซึ่งได้ร่วมมือกับองค์กรและหน่วยงานต่าง ๆ ในการรักษาดินน้ำลำธาร และการสร้างฝายชะลอน้ำเพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อนจากอุทกภัยที่อาจเกิดขึ้นได้ตามความผันแปรของธรรมชาติในโลกปัจจุบัน อีกทั้งเพื่อเป็นการปลูกจิตสำนึกการอนุรักษ์ธรรมชาติให้เกิดแก่พนักงานธนาคารได้ดำเนินโครงการจิตอาสาเพื่ออนุรักษ์ป่าไม้อันเป็นแหล่งต้นน้ำลำธารเพื่อคืนสมดุลแก่ระบบนิเวศอย่างต่อเนื่องดังนี้

โครงการจิตอาสาเพื่อรักษาแหล่งน้ำตามธรรมชาติ

2553	2554	2555	2556	2557
ปลูกป่าชายเลน จังหวัดชลบุรี	ปลูกป่าชายเลนร่วมกับกองทัพบก เขตบางขุนเทียน กรุงเทพฯ	ปลูกป่าชายเลน จังหวัดชลบุรี	ปลูกป่าชายเลน จังหวัดชลบุรี	สร้างฝายชะลอน้ำร่วมกับบริษัทปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) จังหวัดเพชรบุรี
สร้างฝายต้นน้ำลำธารในพื้นที่โครงการพัฒนาคอยตุ่ง จังหวัดเชียงราย	สร้างฝายต้นน้ำลำธารในพื้นที่โครงการพัฒนาคอยตุ่ง จังหวัดเชียงราย	สร้างฝายต้นน้ำลำธารในพื้นที่โครงการพัฒนาคอยตุ่ง จังหวัดเชียงราย	สร้างฝายชะลอน้ำร่วมกับบริษัทปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) จังหวัดสระบุรี	สร้างฝายต้นน้ำลำธารในพื้นที่โครงการพัฒนาคอยตุ่ง จังหวัดเชียงราย
			สร้างฝายต้นน้ำลำธารในพื้นที่โครงการพัฒนาคอยตุ่ง จังหวัดเชียงราย	

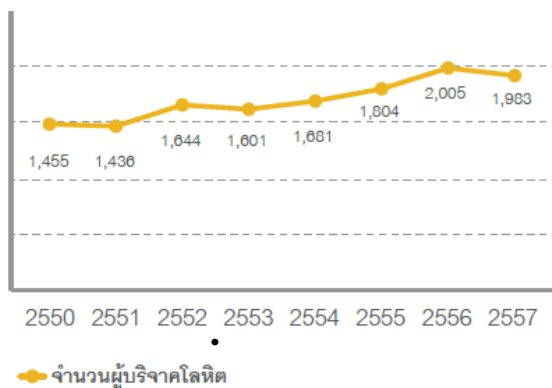
โดยในปี 2557 เป็นปีที่สองที่ธนาคารได้ร่วมกับบริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) ในการรวมพลังจิตอาสาของพนักงานของทั้งสององค์กร ในการสร้างฝายชะลอน้ำเพื่อคืนความชุ่มชื้นแก่ธรรมชาติ โดยในปีนี้ได้ร่วมกันสร้างฝายชะลอน้ำจำนวนสองฝายในพื้นที่ศูนย์การศึกษาการพัฒนาห้วยทรายอันเนื่องมาจากพระราชดำริ จังหวัดเพชรบุรี

นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมนำอาสาสมัครพนักงานกรุงศรีกรุ๊ปพร้อมด้วยคู่ค้าของธนาคารร่วมโครงการสร้างฝายต้นน้ำลำธารในพื้นที่โครงการพัฒนาคอยตุ่ง (พื้นที่ทองงาน) อันเนื่องมาจากพระราชดำริ ซึ่งนับจากปี 2552 จนถึงปัจจุบันได้ดำเนินการสร้างฝายแล้วเสร็จจำนวน 90 ฝาย

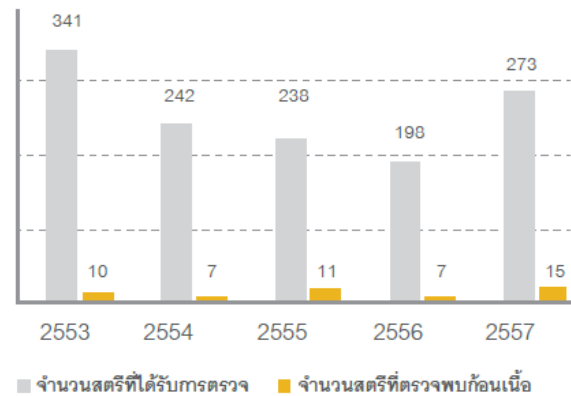
- ส่งเสริมงานด้านสาธารณสุข

- กิจกรรมบริจาคโลหิตช่วยชีวิตเพื่อนมนุษย์ ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมบริจาคโลหิตโดยสภาอากาศไทยอย่างสม่ำเสมอ โดยมุ่งหวังกระตุ้นจิตสำนึกในการแบ่งปันเพื่อช่วยชีวิตเพื่อนมนุษย์โดยไม่คำนึงถึงความแตกต่างทางชาติพันธุ์ให้เกิดแก่เหล่าพนักงานของธนาคารจากการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2550 จนถึงปัจจุบัน ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมบริจาคโลหิตมาแล้วทั้งสิ้น 104 ครั้ง ซึ่งมีจำนวนผู้บริจาคเป็นจำนวนมาก

กิจกรรมบริจาคโลหิตช่วยชีวิตเพื่อนมนุษย์



การดำเนินโครงการ กรุงศรีห่วงใยด้านภัยมะเร็งเต้านม



- กรุงศรีห่วงใยด้านภัยมะเร็งเต้านม ด้วยปัจจุบันมะเร็งเต้านมถือเป็นหนึ่งในสาเหตุหลักของการคร่าชีวิตของสตรีไทย ซึ่งสามารถตรวจคัดกรองด้วยอุปกรณ์ทางการแพทย์ที่ทันสมัยด้วยเครื่องเอกซเรย์เต้านม (Mammography) มีค่าใช้จ่ายในการรับบริการครั้งละ 2,000 – 3,000 บาท โดยไม่อยู่ในสิทธิหลักประกันสุขภาพถ้วนหน้า

ธนาคารจึงได้ดำเนินโครงการกรุงศรีด้านภัยห่วงใยมะเร็งเต้านมโดยความร่วมมือจากมูลนิธิถันยรักษ์ ในพระราชูปถัมภ์ สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี ในการจัดให้บริการรถเอกซเรย์ด้วยเครื่องแมมโมแกรมเคลื่อนที่โดยไม่คิดค่าใช้จ่าย เพื่อช่วยเหลือกลุ่มสตรีผู้มีรายได้น้อยที่มีความเสี่ยงต่อมะเร็งเต้านม ซึ่งในปีนี้เป็นปีที่ 5 ของการดำเนินโครงการ ได้จัดให้บริการแก่กลุ่มสตรีผู้มีรายได้น้อยในพื้นที่เขตยานนาวา เขตบางคอแหลมและเขตธนบุรี จำนวนทั้งสิ้น 273 คน โดยมีอาสาสมัครพนักงานธนาคารซึ่งได้รับการอบรมความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับมะเร็งเต้านมมาช่วยอำนวยความสะดวกและสอนการตรวจมะเร็งเต้านมเบื้องต้นด้วยตนเอง โดยนับตั้งแต่ปี 2553 เป็นต้นมา ธนาคารได้จัดให้บริการตรวจคัดกรองมะเร็งเต้านมด้วยเครื่องแมมโมแกรมเคลื่อนที่แก่สตรีผู้มีรายได้น้อยแล้ว 1,292 คน โดยได้บริจาคเงินให้แก่มูลนิธิถันยรักษ์ ในพระราชูปถัมภ์เพื่อการนี้แล้วทั้งสิ้น 3,050,000 บาท

นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมสนับสนุนการวิจัยทางการแพทย์ผ่านการดำเนินงานของมูลนิธิรางวัลสมเด็จพระเจ้าฟ้ามหิดล ในพระบรมราชูปถัมภ์ เป็นประจำอย่างต่อเนื่องทุกปี ปีละ 100,000 บาท

อีกทั้งยังร่วมสนับสนุนสมทบทุนการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ของสภาวิชาชีพอย่างสม่ำเสมอ อาทิ งานสลากกาชาดของคณะกรรมการการจำหน่ายบัตรเดินการกุศลเพื่อสุขภาพ และงานกาชาดคอนเสิร์ตโดยกองทัพเรือ เป็นต้น

การสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมของสภาวิชาชีพ

2553	2554	2555	2556	2557
สนับสนุนบัตรเดินการกุศลเพื่อสุขภาพ สภาวิชาชีพครั้งที่ 10 จำนวน 20,000 บาท	สนับสนุนบัตรเดินการกุศลเพื่อสุขภาพ สภาวิชาชีพครั้งที่ 11 จำนวน 20,000 บาท	สนับสนุนบัตรเดินการกุศลเพื่อสุขภาพ สภาวิชาชีพครั้งที่ 12 จำนวน 20,000 บาท	สนับสนุนบัตรเดินการกุศลเพื่อสุขภาพ สภาวิชาชีพครั้งที่ 13 จำนวน 20,000 บาท	สนับสนุนบัตรเดินการกุศลเพื่อสุขภาพ สภาวิชาชีพครั้งที่ 14 จำนวน 20,000 บาท
สนับสนุนสลากกาชาดของคณะกรรมการครั้งที่ 42 จำนวน 10,000 บาท	สนับสนุนสลากกาชาดของคณะกรรมการครั้งที่ 43 จำนวน 10,000 บาท	สนับสนุนสลากกาชาดของคณะกรรมการครั้งที่ 44 จำนวน 10,000 บาท	สนับสนุนสลากกาชาดของคณะกรรมการครั้งที่ 45 จำนวน 10,000 บาท	สนับสนุนสลากกาชาดของคณะกรรมการครั้งที่ 46 จำนวน 10,000 บาท
สนับสนุนการออกร้านงานกาชาดสมเด็จพระสังฆราช องค์สมเด็จพระญาณสังวร สภาวิชาชีพจำนวน 10,000 บาท	สนับสนุนการออกร้านงานกาชาดสมเด็จพระสังฆราช องค์สมเด็จพระญาณสังวร สภาวิชาชีพจำนวน 10,000 บาท	สนับสนุนการออกร้านงานกาชาดสมเด็จพระสังฆราช องค์สมเด็จพระญาณสังวร สภาวิชาชีพจำนวน 10,000 บาท	สนับสนุนการออกร้านงานกาชาดสมเด็จพระสังฆราช องค์สมเด็จพระญาณสังวร สภาวิชาชีพจำนวน 10,000 บาท	สนับสนุนการออกร้านงานกาชาดสมเด็จพระสังฆราช องค์สมเด็จพระญาณสังวร สภาวิชาชีพจำนวน 10,000 บาท
สนับสนุนสลากกาชาดสมาคมแม่บ้านทหารบก จำนวน 10,000 บาท			สนับสนุนงานกาชาดคอนเสิร์ตโดยกองทัพเรือจำนวน 100,000 บาท	สนับสนุนงานกาชาดคอนเสิร์ตโดยกองทัพเรือจำนวน 100,000 บาท
				สนับสนุนสลากกาชาดของสภาสตรีแห่งชาติจำนวน 100,000 บาท

• **เยียวยาผู้ประสบภัยพิบัติ** ด้วยความห่วงใยและเอาใจใส่แก่พี่น้องประชาชนชาวไทยที่ต้องประสบภัยธรรมชาติไม่ว่าจะเป็นอุทกภัยและภัยหนาวที่เกิดขึ้นในแต่ละพื้นที่ของประเทศ ธนาคารจึงได้จัดให้มีโครงการ “กรุงศรีเพื่อผู้ประสบภัย” โดยเป็นการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในการเยียวยาช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยและภัยหนาวที่ดำเนินต่อเนื่องทุกปีและยังได้แผ่ไปยังประเทศอื่น ๆ ที่ประสบภัยพิบัติภัยธรรมชาติ อันก่อให้เกิดความเสียหายแก่ชีวิตและทรัพย์สินอย่างรุนแรงอีกด้วย โดยได้ดำเนินโครงการดังต่อไปนี้

การสนับสนุนเยียวยาผู้ประสบภัยพิบัติ

2553	2554	2555	2556	2557
บริจาคเงินจำนวน 360,000 บาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในประเทศ	บริจาคเงินจำนวน 55,000 บาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในประเทศ	บริจาคเงินจำนวน 1,258,197 บาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในประเทศ	บริจาคเงินจำนวน 100,000 บาท แก่ สภากาชาดไทย เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยแผ่นดินไหวประเทศฟิลิปปินส์	บริจาคผ้าห่มกันหนาวจำนวน 2,000 ผืนเพื่อผู้ประสบภัยหนาวในภาคเหนือ และภาคตะวันออกเฉียงเหนือของประเทศ
บริจาคผ้าห่มกันหนาวจำนวน 1,000 ผืนเพื่อผู้ประสบภัยหนาวในภาคเหนือของประเทศ	บริจาคผ้าห่มกันหนาวจำนวน 1,800 ผืนเพื่อผู้ประสบภัยหนาวในภาคเหนือของประเทศ	บริจาคผ้าห่มกันหนาวจำนวน 1,700 ผืนเพื่อผู้ประสบภัยหนาวในภาคเหนือของประเทศ	บริจาคผ้าห่มกันหนาวจำนวน 300 ผืนเพื่อผู้ประสบภัยหนาวในภาคเหนือของประเทศ	
บริจาคเงินจำนวน 100,000 บาท แก่ สภากาชาดไทยเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากพายุไซโคลนเพชรประเทศปากีสถาน				
บริจาคเงินจำนวน 138,000 บาท แก่ สภากาชาดไทย เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวประเทศเฮติ				

แนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption หรือ CAC)

ปี 2557 เป็นปีแห่งความสำเร็จของกรุงศรีกรุ๊ปอีกปีหนึ่ง ทั้งในแง่ธุรกิจและการพัฒนาในด้านต่าง ๆ เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กรุงศรีกรุ๊ปอย่างยั่งยืน การที่ธนาคารมี BTMU เข้ามาในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ ถือเป็นการผสมผสานจุดแข็งของทั้ง 2 องค์กรและจะนำพาให้ธนาคารก้าวสู่ความเป็นสากลมากยิ่งขึ้น ภายใต้หลักบรรษัทภิบาลที่ดี ซึ่งรวมถึงการให้ความสำคัญต่อการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ด้านการป้องกันกรมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันกรุงศรีกรุ๊ปทำงานร่วมกับแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตเพื่อพัฒนามาตรการด้านการป้องกันอย่างต่อเนื่อง พร้อมกับมีส่วนร่วมในกิจกรรมด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันในระดับประเทศ โดยนับจากเมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2556

ธนาคารเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ไทยกลุ่มแรกที่ได้รับประกาศนียบัตรรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต(คณะกรรมการ CAC) ต่อมา ในปี 2557 บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของกรุงศรีกรุ๊ปทั้งสิ้น 17 บริษัท ได้ผ่านการรับรองและได้รับประกาศนียบัตรรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วม CAC จากคณะกรรมการ CAC อีกด้วย ซึ่งนับเป็นความภาคภูมิใจอย่างยิ่งของกรุงศรีกรุ๊ป นอกจากนี้ ในปี 2557 ธนาคารยังได้รับผลการประเมินระดับการพัฒนาความยั่งยืน (Sustainable Development) ของบริษัทจดทะเบียนไทยที่จัดทำโดยสถาบันไทยพัฒน์ ด้านการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชัน โดยธนาคารได้รับผลการประเมินในระดับ 4 (Certified) โดยระดับประเมินมีตั้งแต่ 0-5 และระดับ 5 คือดีที่สุด

ด้านการเปิดเผยและแลกเปลี่ยนความรู้เกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ธนาคารได้รับเชิญจากสมาคมธนาคารไทยให้เข้าร่วมในการเป็นวิทยากรเพื่อบรรยายในเรื่องโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อแบ่งปันความรู้และประสบการณ์ในการผ่านการรับรองและเป็นสมาชิกอย่างสมบูรณ์ของแนวร่วม CAC โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะสร้างแนวร่วมปฏิบัติที่ดีในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในวงการธุรกิจการเงินการธนาคารให้เพิ่มมากขึ้น นอกจากนี้พนักงานของกรุงศรีกรุ๊ปยังเข้าร่วมในกิจกรรมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันกับสมาคมธนาคารไทย โดยแสดงผลความร่วมมือกับองค์กรชั้นนำต่าง ๆ ของประเทศไทย ในงาน “Hand in Hand ปฏิรูปการต่อสู้เพื่อชัยชนะอย่างยั่งยืน” ที่จัดขึ้นโดยองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในวันต่อต้านคอร์รัปชัน อีกด้วย

ในด้านการฝึกอบรม ในปี 2557 ธนาคารยังได้จัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้กับระดับกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน ผ่านการเรียนรู้ในระบบ e-Learning การอบรมบรรยายความรู้จากวิทยากรภายในและรับเชิญ รวมถึงการอบรมเชิงปฏิบัติการ (Workshop) เพื่อส่งเสริมให้เกิดความตระหนักและเข้าใจถึงมาตรการต่าง ๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

หลักการสำคัญของนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของกรุงศรีกรุ๊ป คือ การไม่ยอมผ่อนปรนต่อการกระทำทุจริตคอร์รัปชันหรือการละเมิดต่อหลักการที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม การสร้างมาตรการและขั้นตอนปฏิบัติงานให้ครอบคลุมกิจกรรมที่มีความเสี่ยงต่อการเกิดการทุจริต การสื่อสารและส่งเสริมการปฏิบัติตามแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การฝึกอบรมและเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การห้ามมิให้มีการให้และ/หรือรับสินบน เงิน หรือ สิ่งตอบแทนหรือประโยชน์ในทุกรูปแบบในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดหรือเป็นการทุจริตคอร์รัปชันการจัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแส การบันทึกบัญชีและจัดเก็บเอกสารอย่างถูกต้อง การกำหนดการควบคุมภายในอย่างเหมาะสม รวมถึงมีการสอบทานและตรวจสอบความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการทั้งหมดโดยคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

การดำเนินการเหล่านี้แสดงให้เห็นว่าผู้บริหารและพนักงานของกรุงศรีกรุ๊ปทุกคนมีความมุ่งมั่นตั้งใจที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยยึดมั่นในการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ระบบการควบคุมภายใน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการควบคุมภายใน โดยจัดให้มีการกำกับดูแลตามแนวปฏิบัติสากล Three Lines of Defense ซึ่งประกอบไปด้วย หน่วยงานธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งทั้ง 3 หน่วยงานจะทำงานประสานกันผ่านกระบวนการทำงานและการควบคุมที่กำหนดไว้ในแต่ละระดับ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี โดยยึดหลักการควบคุมภายในตามแนวคิดของ COSO (The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission) ซึ่งประกอบด้วย 5 องค์ประกอบหลัก ได้แก่

- **สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)**

โครงสร้างองค์กรได้ถูกออกแบบให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีการแบ่งแยกหน้าที่ปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดการถ่วงดุล การสอบทานระหว่างกัน การกำหนดอำนาจดำเนินการที่ชัดเจน การเน้นย้ำนโยบายด้านความซื่อสัตย์ และปรัชญาการทำงานอย่างมืออาชีพ

- **การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)** โดยการประเมินโอกาสและผลกระทบของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร เพื่อกำหนดวิธีการจัดการและบริหารความเสี่ยง



- **กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)** ธนาคารได้กำหนดนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน กระบวนการดูแลและการใช้ทรัพย์สินของธนาคารให้เกิดประโยชน์ รวมถึงการแบ่งแยกหน้าที่ การสอบทานการทำงาน

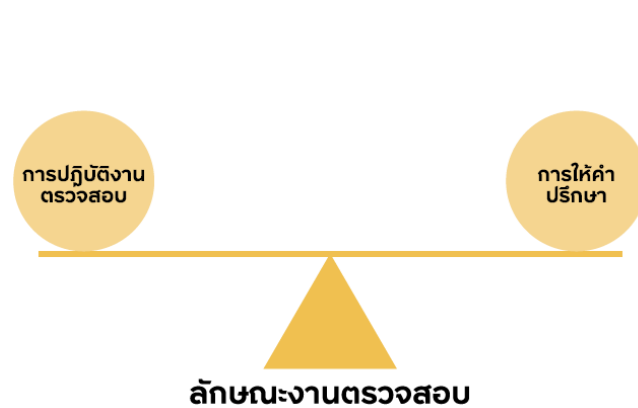
- **ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)** ที่สามารถตอบสนองต่อเหตุการณ์ได้อย่างทันกาล การบันทึกและการรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้องทันเวลาและเชื่อถือได้

- **การติดตามและประเมินผลอย่างต่อเนื่อง (Monitoring)** เพื่อให้มั่นใจว่า ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคาร อย่างมีคุณภาพและเหมาะสม

ในปี 2557 ธนาคาร ในฐานะที่เป็นบริษัทย่อย ของ BTMU ซึ่งเป็นธนาคารจากประเทศญี่ปุ่น และเป็นบริษัทในเครือของ MUFG ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศสหรัฐอเมริกาและประเทศญี่ปุ่น จึงมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย Sarbanes Oxley (SOX) ทั้งกฎหมาย US-SOX ของสหรัฐอเมริกา และ J-SOX ของประเทศญี่ปุ่น ซึ่ง SOX เป็นการนำกรอบหลักการควบคุมภายในของ COSO มาประยุกต์ใช้ในองค์กร โดยเน้นเรื่องการควบคุมภายในของกระบวนการรายงานทางการเงิน โดยกลุ่มงานตรวจสอบมีส่วนร่วมโดยการทำหน้าที่สอบทานเพื่อให้มั่นใจต่อประสิทธิภาพการควบคุมภายใน เกี่ยวกับกระบวนการรายงานทางการเงินดังกล่าว

หน่วยงานตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการประเมินความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของกระบวนการปฏิบัติงานและระบบงานต่าง ๆ ของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงกิจกรรมที่ธนาคารว่าจ้างบุคคลภายนอกดำเนินการแทน ซึ่งหน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระของธนาคาร ผู้ตรวจสอบภายในจะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับงานปฏิบัติการประจำวันของธนาคาร



ลักษณะงานตรวจสอบ

ลักษณะของงานตรวจสอบภายใน คือ การประเมินอย่างเป็นระบบและสนับสนุนให้มีการปรับปรุงความเพียงพอและควมมีประสิทธิภาพของระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายใน เพื่อสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า ระบบต่าง ๆ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของธนาคาร

ประเภทของงานตรวจสอบภายใน

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 และผู้ตรวจสอบบัญชี และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยในระหว่างปีมีการสอบทานและปรับแผนงานตรวจสอบให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่หรือเปลี่ยนแปลงไป

1.2 กระบวนการตรวจสอบ และระบบเทคโนโลยีที่ใช้สนับสนุน

ธนาคารได้มีการผสมผสานการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีของระบบงานเข้ากับการตรวจสอบด้านปฏิบัติการ (Integrated Audit) เพื่อให้การตรวจสอบมีประสิทธิภาพมากขึ้น และได้มีการตรวจสอบด้านข้อมูลโดยเขียนโปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อเสริมการตรวจสอบปฏิบัติการ ซึ่งช่วยลดความเสี่ยงที่เกิดจากการสุ่มตัวอย่างในการตรวจสอบทั่วไป นอกจากนี้ มีการเขียนโปรแกรมการตรวจสอบ เพื่อวิเคราะห์รายการผิดปกติที่อาจเกิดขึ้น โดยหน่วยงานตรวจสอบได้พัฒนาโปรแกรมเพื่อการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงและผลิตภัณฑ์ของธนาคารที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงการนำโปรแกรมการตรวจสอบเข้ามาช่วยในกระบวนการบริหารจัดการการตรวจสอบตั้งแต่การจัดทำแผนตรวจสอบ การจัดสรรทรัพยากร การสุ่มตัวอย่างเพื่อการทดสอบ การวิเคราะห์ข้อมูล การบันทึกและการจัดเก็บข้อมูลการตรวจสอบ และการติดตามผลการตรวจสอบ

1.3 การนำเสนอรายงานตรวจสอบและการติดตามผล

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

2. การให้คำปรึกษา (Consulting Service)

นอกเหนือจากงานตรวจสอบตามแผนงานประจำปี หน่วยงานตรวจสอบภายในมีการให้คำปรึกษาหรือคำแนะนำกับหน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคาร ในด้านการวางระบบควบคุมภายในด้วย นอกจากนี้ยังมีโครงการให้คำปรึกษาทางโทรศัพท์ (Audit Buddy Line) เพื่อให้คำปรึกษาหรือตอบข้อสงสัยที่เกี่ยวข้องกับระบบการควบคุมภายในของธนาคารอีกด้วย

3. การพัฒนาบุคลากร

ผู้ตรวจสอบธนาคาร จะได้รับการอบรมทั้งภายในและภายนอกธนาคารอย่างต่อเนื่องทุกปี เช่น หลักสูตรการอบรมด้านวิชาชีพและวุฒิบัตรการตรวจสอบภายใน การอบรมความรู้ด้านธุรกิจและผลิตภัณฑ์ และด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ รวมถึงหลักการซึ่งเกี่ยวข้องกับวิชาชีพที่ได้รับการปรับปรุงใหม่ เช่น กรอบการควบคุมภายใน COSO ปี 2556 และมีการทดสอบความรู้ด้านกฎระเบียบใหม่ ๆ ผ่านแบบทดสอบออนไลน์อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งหน่วยงานตรวจสอบได้พัฒนาหลักสูตรการเรียนรู้ด้วยตนเอง (e-Learning) ขึ้นมา โดยเฉพาะให้กับผู้ตรวจสอบ เพื่อให้ผู้ตรวจสอบสามารถเรียนรู้ได้ตลอดเวลา นอกจากนี้ เปิดโอกาสให้ผู้ตรวจสอบนำเสนอโครงการเพื่อพัฒนา/ปรับปรุงงานตรวจสอบเป็นประจำทุกปี และมีการว่าจ้างบริษัทที่ปรึกษาภายนอกมาร่วมตรวจสอบเพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ และเพิ่มพูนประสบการณ์การปฏิบัติงานตรวจสอบ โดยในปี 2557 ธนาคารมีผู้ตรวจสอบ 59 คน ที่ได้รับประกาศนียบัตรที่เกี่ยวกับด้านการตรวจสอบต่าง ๆ จำนวน 99 ประกาศนียบัตร

4. การควบคุมและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ

กลุ่มงานตรวจสอบใช้หลาย ๆ วิธีการประกอบกัน เพื่อการควบคุมและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ เช่น การสำรวจความพึงพอใจบนระบบออนไลน์ เพื่อรวบรวมความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ รวมทั้งมีการประเมินคุณภาพการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยหน่วยงานภายในที่เป็นอิสระจากงานตรวจสอบเป็นระยะ ๆ โดยนำผลที่ได้ทั้งหมดมาพิจารณาเพื่อกำหนดแผนการปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ นอกจากนี้ ในปี 2557 กลุ่มงานตรวจสอบ ได้ว่าจ้างบริษัทที่ปรึกษาภายนอก ดำเนินการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายใน ซึ่งผลการประเมินที่ได้คือ การปฏิบัติงานของกลุ่มงานตรวจสอบเป็นไปตามมาตรฐานสากลของวิชาชีพตรวจสอบภายในที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป

5. การเพิ่มคุณค่าต่อธนาคาร

เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี หน่วยงานตรวจสอบได้ให้ความรู้ด้านการควบคุมภายในกับหน่วยงานและสาขาทั่วประเทศ ผ่านช่องทางการสื่อสารภายในของธนาคาร หลายโครงการอย่างต่อเนื่อง เช่น โครงการส่งเสริมความรู้ด้านระบบการควบคุมภายในที่ดี โครงการนำเสนอคำตอบสำหรับข้อสงสัยที่มักพบบ่อย ๆ ในการปฏิบัติงานสาขา ในปี 2557 กลุ่มงานตรวจสอบได้มีส่วนร่วมในการสอบทาน กระบวนการควบคุมกิจกรรมของธนาคารและ BTMU สาขากรุงเทพฯ ทั้งการปรับปรุงการปฏิบัติงานและระบบ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการดังกล่าวจะสามารถดำเนินการได้อย่างเหมาะสม และ บรรลุเป้าหมายของธนาคาร นอกจากนี้ หน่วยงานตรวจสอบของธนาคารยังเป็นผู้นำของกลุ่มธนาคารไทยในการริเริ่มการทดสอบเจาะระบบงานบนเว็บไซต์และแอปพลิเคชันมือถือของธนาคาร เพื่อประเมินช่องโหว่ด้านความปลอดภัยของระบบงาน

หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

ปัจจุบันผู้ได้รับมอบหมายเป็นหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร คือ นางสาวพรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ซึ่งดำรงตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ

การแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง การกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงการพิจารณาความดีความชอบประจำปีของ หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ผ่านการพิจารณาและให้ความเห็นชอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบธนาคาร โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร ปรากฏในเอกสารแนบ 3

หัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร

ปัจจุบันผู้ได้รับมอบหมายเป็นหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร คือ นายแสงชาติ วณิชเวทย์พิบูล ซึ่งดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร โดยคุณสมบัติ และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร ปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

ธนาคารได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคาร “ข้อ 8.24 รายการที่เกี่ยวข้องกัน” ซึ่งปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

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

รายการระหว่างกันที่สำคัญกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2557					31 ธันวาคม 2556				
	เงินรับฝาก	เงินให้ สินเชื่อ	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	ความ สัมพันธ์	เงินรับฝาก	เงินให้ สินเชื่อ	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	ความ สัมพันธ์
บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	519.9	-	-	3,046.9	ก,ข	531.0	600.0	-	308.5	ก,ข
บจก. ซี.เค.อาร์	0.1	-	-	-	ข	0.4	-	-	-	ข
บจก. บีบีทีวีเอ็ดคิวดี	53.9	-	-	7.4	ก,ข	83.0	-	-	7.4	ก,ข
บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	138.5	-	-	139.2	ก,ข	608.2	-	-	403.1	ก,ข
บจก. ทูมมหาราชา	357.8	-	-	11.0	ข	39.2	-	-	11.0	ข
บจก. นครหลวงคอนกรีต	224.4	-	-	10.6	ข	224.0	-	-	10.8	ข
บจก. จี แอส เซลล์	18.2	-	-	0.3	ก,ข	28.2	-	-	0.3	ข
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต*	-	-	-	-	-	399.9	-	-	2.0	ก,ข
บจก. คอนวูด	5.1	1,122.5	-	2,468.1	ข	22.3	1,282.5	-	1,973.7	ข
บจก. ทูมมหาโชค	10.1	-	-	-	ข	23.2	-	-	-	ข
บมจ. แกรนด์ คาแนล แลนด์	7.9	-	-	-	ข	31.0	-	-	-	ข
บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ เรียลเอสเตท	16.9	-	-	6.8	ก,ข	27.9	-	-	6.8	ก,ข
บจก. สยามภูมิวิมค	1.1	-	-	0.7	ข	1.1	-	-	0.7	ข
บมจ. ลานนาวิชั่นส์เซส	153.4	-	-	-	ข	52.5	-	-	-	ข
บจก. ซูเปอร์เอสเซลล์	49.8	-	-	14.5	ข	49.3	-	-	14.5	ข
บจก. ซีเคเอส โฮลดิ้ง	1.7	-	-	-	ข	2.1	-	-	-	ข
บจก. แกรนด์ฟอร์จูน	57.4	-	-	-	ก,ข	34.1	-	-	-	ข
บจก. ไทยลำเลียง	19.3	-	-	-	ข	19.3	-	-	-	ข
บจก. ชันไรส์ อีคิวดี	54.6	-	-	-	ก,ข	51.9	-	-	-	ก,ข
บจก. เคอาร์แอนด์แอสโซซิเอตส์	5.3	-	-	-	ข	5.1	-	-	-	ข
บจก. บริหารสินทรัพย์อัลฟ่าแคปปิตอล	121.9	-	-	-	ข	94.5	-	-	-	ข

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2557					31 ธันวาคม 2556				
	เงินรับฝาก	เงินให้ สินเชื่อ	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	ความ สัมพันธ์	เงินรับฝาก	เงินให้ สินเชื่อ	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	ความ สัมพันธ์
บจก. สตรองโฮลด์ แอสเซ็ทส์	12.4	-	-	-	ข	15.6	-	-	-	ข
บจก. มหากิจโฮลดิ้ง	8.0	-	-	-	ก,ข	15.8	-	-	-	ข
บจก. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์	6.7	-	-	-	ก,ข	9.4	-	-	-	ข
บจก. เซาเซียวคันทีร์คลับ	17.2	-	-	1.1	ข	12.7	-	-	1.1	ข
บมจ. ไทย อะโกร เอ็นเนอร์ยี	2.7	1,489.0	-	-	ข	24.8	1,442.4	-	-	ข
บจก. สำนักกฎหมายสากล ธีรคุปต์	3.9	-	-	-	ข	1.8	-	-	-	ข
บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	739.0	-	-	-	ข	909.5	-	-	-	ก,ข
บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล	70.2	-	-	-	ก,ข,ง	105.8	-	-	-	ก,ข,ง
บจก. เอ็กซ์เซล แอสเซทส์	0.9	-	-	-	ก	0.5	-	-	-	ก
บจก. ทนรุ่งเรือง	16.9	-	-	-	ข	12.8	-	-	-	ข
บจก. บีบีทีวี แชนแนลวิชั่น	15.5	-	-	-	ก,ข	19.7	-	-	-	ข
บจก. จี แลนด์ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์	0.2	-	-	-	ข	0.2	-	-	-	ข
บจก. รัตนรักษ์	0.6	-	-	-	ข	0.5	-	-	-	ข
บจก. สยามเคหะพัฒนา	11.6	-	-	-	ก	4.5	-	-	-	ก
บจก. สเตอริลิ่ง อีควิตี้	0.4	-	-	-	ข	0.2	-	-	-	ข
บจก. ไฮเบอร์ เวนเจอร์	1.6	-	-	-	ข	3.7	-	-	-	ข
บจก. บีบีทีวี แอสเซตแมเนจเม้นท์	27.3	-	-	-	ข	21.8	-	-	-	ข
บจก. เพอร์เฟกต์ กริลล์*	-	-	-	-	-	1.1	-	-	-	ก
บจก. เค.เอส.ฟอร์จูน	1.8	-	-	-	ก	0.9	-	-	-	ก
บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	33.5	-	-	-	ก,ข	33.6	-	-	-	ก,ข
บจก. ทรีบีล พี ดีเวลลอปเม้นท์	0.1	-	-	-	ก	0.1	-	-	-	ก
บจก. พัทยา แกรนด์ วิลเลจ	66.5	-	-	-	ก	10.7	-	-	-	ก
บจก. พหล 8	0.8	-	-	-	ก	1.8	-	-	-	ก
บจก. โอทีบีซีบิซิเนสคอนซัลแตนต์กรุ๊ป	0.2	-	-	-	ก,ข	0.3	-	-	-	ก,ข
บจก. แกรนด์หลานหลวง	9.2	-	-	-	ก,ข	0.3	-	-	-	ก,ข
บจก. เบิ้ล แอสเซทส์	9.4	-	-	-	ข	3.1	-	-	-	ข
[เดิมชื่อ บจก. ดันสนเพลินจิต]										
บจก. อินทรี ซูเปอร์ริบลิค	24.8	360.8	-	3.0	ข	19.4	280.0	-	2.4	ข
บจก. ซิตี คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย)	0.1	-	-	-	ก	0.8	-	-	-	ก
บจก. บีทีเอ็มยูลิสซิ่ง (ประเทศไทย)	0.2	-	-	-	ค	-	-	-	-	-
บจก. บีบีทีวี นิว มีเดีย	31.8	-	-	-	ข	-	-	-	-	-
บจก. อีสเทอร์น สตาร์วีส์	2.1	-	-	-	ข	-	-	-	-	-
บจก. ซีสตาร์ พร็อพเพอร์ตี้ส์	4.5	-	-	-	ข	-	-	-	-	-
บจก. เบิ้ล ดีเวลลอปเม้นท์	3.9	-	-	-	ก,ข	-	-	-	-	-
บจก. มีเดีย สตูดิโอ	699.5	-	-	-	ข	-	-	-	-	-

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2557					31 ธันวาคม 2556				
	เงินรับฝาก	เงินให้ สินเชื่อ	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	ความ สัมพันธ์	เงินรับฝาก	เงินให้ สินเชื่อ	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	ความ สัมพันธ์
บจก. เพลินจิต แคปิตอล	9.1	-	-	6.5	ข	-	-	-	-	-
บจก. มีเดีย นาว	45.6	-	-	-	ข	-	-	-	-	-
บจก. ทีวีดิจิตอล เอชอาร์	3.1	-	-	-	ก,ข	-	-	-	-	-
บจก. โตโก อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย)	1.4	-	-	-	ค	-	-	-	-	-
บจก. เทคโนโลยีเมอร์ (ประเทศไทย)	2.5	-	-	-	ค	-	-	-	-	-
บจก. ดีเน็ค โซลูชั่น	0.1	-	-	-	ก	-	-	-	-	-
บจก. ไทยแป้งมันผลิตภัณฑ์	0.5	-	-	-	ข	-	-	-	-	-
บจก. เอชอาร์ โปรเฟสชันแนล คอนซัลตัง แอนด์ เซอร์วิส	0.8	-	-	-	ข	-	-	-	-	-
บจก. แคนนอน มาร์เก็ตติ้ง (ไทยแลนด์)	0.9	-	-	-	ค	-	-	-	-	-

* ณ 31 ธันวาคม 2557 ไม่ได้เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร

- ก) มีกรรมการและ/หรือผู้บริหารของธนาคารและ/หรือบริษัทย่อย เป็นกรรมการและ/หรือถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 20
- ข) บจก. กรุงเทพรทศน์และวิทย์ และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 20
- ค) กลุ่ม BTMU และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 20
- ง) บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 20

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยที่เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และภาระผูกพันแก่พนักงานบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานการเงินและบัญชี และเงินกู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน เป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคาร

ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เป็นเงินให้สินเชื่อของธนาคารเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารที่ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร ซึ่งมีการกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินในระดับต่าง ๆ โดยแบ่งตามประเภทลูกค้าไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ ผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้น ๆ จะไม่มีส่วนในการอนุมัติ

การทำธุรกรรมที่เป็นรายการระหว่างกันที่สำคัญอื่นจะได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือคณะกรรมการธนาคาร ตามประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่ทำรายการระหว่างกัน เพื่อให้มั่นใจว่าการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

นโยบายและแนวโน้มการจัดทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายและแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคตเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยยึดหลักว่าเป็นการประกอบธุรกิจการค้าตามปกติของธนาคารและมีการคิดราคาระหว่างกันตามเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปของธนาคาร