



ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ทุนจดทะเบียน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	จำนวน 75,741,437,470.00 บาท
	จำนวนหุ้น 7,574,143,747 หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท
ทุนชำระแล้ว	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	จำนวน 73,557,617,730.00 บาท
	จำนวนหุ้น 7,355,761,773 หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

ผู้ถือหุ้น

ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2558 รายชื่อผู้ถือหุ้นสามัญเกินกว่าร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด (หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว จำนวน 7,355,761,773 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) เป็นดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. BAY Account	5,655,332,146	76.88
2.	บริษัท สตรองโฮลด์ แอสเซ็ทส์ จำกัด	166,536,980	2.26
3.	บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด	166,478,940	2.26
4.	บริษัท จี แอล แอสเซ็ทส์ จำกัด	166,414,640	2.26
5.	บริษัท บีบีทีวี แซทเทลไลท์ จำกัด	166,151,114	2.26
6.	บริษัท บีบีทีวี แอสเซตแมนเนจเม้นท์ จำกัด	163,112,900	2.22
7.	บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	160,789,220	2.19
8.	บริษัท มหากิจโฮลดิ้ง จำกัด	158,726,810	2.16
9.	บริษัท ทุนรุ่งเรือง จำกัด	157,889,440	2.15
10.	บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซ็ทส์ จำกัด	51,421,714	0.70
11.	บริษัท ซี.เค.อาร์ จำกัด	48,528,834	0.66
	ผู้ถือหุ้นอื่น	294,379,035	4.00
	รวม	7,355,761,773	100.00

หมายเหตุ: ในระหว่างปีผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้จาก www.krungsri.com หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ > โครงสร้างเงินทุน > โครงสร้างการถือหุ้น

พันธะผูกพันของกรุงศรีเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

-ไม่มี-

ตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพ

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	เงื่อนไขอื่น	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2558
หุ้นกู้ระยะยาว - ไม่มีหลักประกัน				
1. 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
2. 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
3. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 1 (BAY164A) จำนวน : 6,500.00 วันที่ออก : 4 เมษายน 2557 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	3.00%	4 เมษายน 2559 (อายุ 2 ปี)	-	6,500.00
4. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 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
5. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 1 (BAY172A) จำนวน : 4,000.00 วันที่ออก : 27 กุมภาพันธ์ 2558 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	2.61%	27 กุมภาพันธ์ 2560 (อายุ 2 ปี)	-	4,000.00
6. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 2 (BAY182A) จำนวน : 4,000.00 วันที่ออก : 27 กุมภาพันธ์ 2558 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	2.89%	27 กุมภาพันธ์ 2561 (อายุ 3 ปี)	-	4,000.00

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	เงื่อนไขอื่น	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2558
7. หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 1 (BAY179A) จำนวน : 8,000.00 วันที่ออก : 30 กันยายน 2558 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	2.00%	30 กันยายน 2560 (อายุ 2 ปี)	-	8,000.00
8. หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 2 (BAY189A) จำนวน : 7,000.00 วันที่ออก : 30 กันยายน 2558 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	2.25%	30 กันยายน 2561 (อายุ 3 ปี)	-	7,000.00
ตราสารหนี้อื่น - ไม่มีหลักประกัน (ออกในปี 2558)				
1. ตัวแลกเงิน ผู้ลงทุนรายใหญ่ จำนวน : 453,203.87 วันที่ออก : 5 มกราคม – 30 ธันวาคม 2558 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	0.50% - 1.82%	ขึ้นอยู่กับวันที่ซื้อ (อายุไม่เกิน 270 วัน)	-	37,412.84

- หมายเหตุ:
- บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นนายทะเบียนหุ้นสามัญให้กับกรุงศรี
 - ฝ่ายปฏิบัติการบริการธุรกิจหลักทรัพย์เป็นนายทะเบียนหุ้นกู้ของกรุงศรี
 - ฝ่ายปฏิบัติการบริหารการเงินและตลาดทุนเป็นนายทะเบียนตัวแลกเงินของกรุงศรี

ตราสารหนี้ที่ไถ่ถอนในระหว่างปี 2558

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทหลักทรัพย์	จำนวน	วันที่ออกหลักทรัพย์	วันครบกำหนดไถ่ถอน
หุ้นกู้ระยะยาว - ไม่มีหลักประกัน			
1. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 (BAY152A)	4,340.00	24 กุมภาพันธ์ 2555	24 กุมภาพันธ์ 2558
2. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 4 (BAY152B)	1,900.00	24 กุมภาพันธ์ 2555	24 กุมภาพันธ์ 2558
3. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2556 ชุดที่ 1 (BAY156A)	6,000.00	28 มิถุนายน 2556	28 มิถุนายน 2558
4. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2553 (BAY206A)	20,000.00	23 มิถุนายน 2553	23 มิถุนายน 2558
ตราสารหนี้อื่น - ไม่มีหลักประกัน (ออกในปี 2558)			
1. ตัวแลกเงิน ผู้ลงทุนรายใหญ่	415,791.03	5 มกราคม – 28 ธันวาคม 2557	ขึ้นอยู่กับวันที่ซื้อ (อายุ 7 - 270 วัน)

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของกรุงศรี

กรุงศรีจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิของกรุงศรีและบริษัทย่อย เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่ามีสถานการณ์ที่ไม่ปกติเกิดขึ้น ซึ่งทำให้ต้องเปลี่ยนแปลงการจ่ายเงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลของกรุงศรีจะเป็นไปตามข้อบังคับของกรุงศรี ข้อ 41 ซึ่งระบุว่า

“ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ เงินกำไรส่วนที่เหลือ คณะกรรมการจะจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร โดยต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี

ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วว่าธนาคารมีกำไรรวมพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลนั้น ให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นกับให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย”

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของกรุงศรีต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมทั้งประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 20/2558 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผลลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 ที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริง หรือกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้มีการซื้อขายจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น และต้องเป็นไปตามกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทย่อยอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราว เมื่อคณะกรรมการบริษัทเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่สิบของเงินกำไรสุทธิจนกว่าทุนสำรองนั้น จะมีจำนวนถึงหนึ่งในสี่สิบของจำนวนทุนจดทะเบียนของบริษัทหรือมากกว่านั้น

8. โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการธนาคาร

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 12 คน ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ
2. นายโกะ วาตานาเบะ ^{1/}	รองประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
3. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ	กรรมการ / กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล
4. นายอัครฐิติ มุราคามิ ^{2/}	กรรมการ
5. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล
กรรมการอิสระ	
6. นายการุณ กิตติสถาพร	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
7. นางสาวพจณี ธนวานิช	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
8. นายวิรัช ไพรพิบูลย์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
9. นายพงศ์อดุล กฤษณะวิชา	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	
10. นายโนริอากิ โกโตะ	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
11. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน ^{3/}	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
12. นายพรสรวง คุ้มจินดา ^{4/}	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร

หมายเหตุ: ^{1/} ได้รับแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2558

^{2/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร แทนนายคานะทสุกิ มิเกะ กรรมการธนาคารที่ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2558

^{3/} ลาออกจากกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

^{4/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร แทนนายฟิลิป เชียง ชอง แทน กรรมการธนาคารที่ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558

ณ วันที่ 4 มกราคม 2559 กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคาร ได้แก่ นายโกะ วาตานาเบะ และ นายโนริอากิ โกโตะ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท หรือ นายโกะ วาตานาเบะ หรือ นายโนริอากิ โกโตะ คนใดคนหนึ่ง ลงลายมือชื่อร่วมกับ นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล หรือ นายพรสรวง ตู้จินดา คนใดคนหนึ่ง รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท

ข้อมูลล่าสุดเกี่ยวกับประวัติของกรรมการธนาคาร รายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1

การเข้าประชุมของคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2558 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมตามปกติที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า จำนวน 12 ครั้ง และการประชุมครั้งพิเศษ จำนวน 1 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม				
	คณะ กรรมการ ธนาคาร	คณะ กรรมการ สรรหาและ พิจารณา คำตอบแทน	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะ กรรมการ กำกับนโยบาย ความเสี่ยงและ ธรรมาภิบาล	คณะ กรรมการ เจ้าหน้าที่ บริหาร
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร					
1. นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ	12/13				
2. นายโกะ วาตานาเบะ	11/13	13/22			
3. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ	9/13			12/13	
4. นายอัฐฐิ มูรากามิ	7/8				
5. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	13/13	21/22		13/13	
กรรมการอิสระ					
6. นายการุณ กิตติสถาพร	13/13	22/22			
7. นางสาวพจณี ธนวานิช	13/13		22/22		
8. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	13/13	20/22	21/22		
9. นายพงศ์อดุล กฤษณะราช	13/13		22/22	13/13	
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร					
10. นายโนริอากิ โกโตะ	13/13				41/44
11. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน	10/13				22/33
12. นายพรสรวง ตู้จินดา	3/3				36/44

นอกจากนี้ ในปี 2558 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม และวันที่ 25 พฤศจิกายน 2558

ผู้บริหาร (ตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด)

รายชื่อผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผู้บริหารตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด ได้แก่ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานและรองประธานกลุ่มธุรกิจต่างๆ ประธานและรองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปซึ่งสังกัดสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้อำนวยการหรือเทียบเท่าขึ้นไปในกลุ่มงาน/สายงานการเงินและบัญชี มีจำนวนรวม 66 คน ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายโนริอากิ โกโตะ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน ^{1/}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
3. นายพรสอนง ตูจินดา ^{2/}	สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ / รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และวาณิชธนกิจ / รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล
4. นายชูตารโก (แดน) ฮาร์โซโน ^{2/}	ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล / รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์
5. นายมาซาอากิ ชูซูกิ	ประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น
6. นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์ ^{2/}	ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและ ปฏิบัติการ / รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ
7. นางสาวภาวณา เนียมมลอย	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย
8. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน
9. นางวรรณช เดชะไคยศะ ^{2/}	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
10. นางสาวพรณทิพา หาญนรเศรษฐ์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ
11. นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนี่ยน คิษฐมนการัม	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง
12. นายโรหิต คันนา	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร
13. นายตวรรษ บุนนาค	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์
14. นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ ลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล
15. นายพงษ์อนันต์ ธนดีไตร	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย
16. นายไพโรจน์ ชื่นครุฑ	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
17. นายณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

18. นายฐากร ปิยะพันธุ์ ^{2/}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
19. นายโคอิชิ โอการา	รองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ
20. นายฮิโรชิ ทาคิโมโตะ	รองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล
21. นายมาซาชิ โอโนเดระ	รองประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น
22. นายเคนจิ ฟุคายา	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ
23. นายยูโซะ นาคาคะ	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน
24. นายฮิโรโนริ โอการะ	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง
25. นายมาซาชิ นิมูระ	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์
26. นางปรววรรณ รุ่งแสง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
27. นางสาวสุวรรณา จักราวรุช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
28. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
29. นางกฤติยา ศรีสนิท	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
30. นายคงสิน คงคา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ / รักษาการแทนผู้บริหารสายงานการเงินและบัญชี กลุ่มงาน ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
31. นางสาวภิสรา พัฒนศิริ ^{2/}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ / ผู้บริหารสายงานวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน / รักษาการแทนผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน ภาพรวมธนาคาร กลุ่มงานการเงิน
32. นายเกรียงศักดิ์ จงสุขกิจพานิช	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารสายงานการบัญชี / รักษาการแทนผู้บริหารฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน
33. นางวราภรณ์ อัครฉัตรลักษณ์	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ กลุ่มงานการเงิน
34. นางสาวจิราพร โพธิ์ไพโรจน์ ^{2/}	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายกำกับดูแลด้านการเงิน กลุ่มงานการเงิน

ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

35. นางสาวพรนภา ภัทรเสถียรกุล ^{2/}	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจ กลุ่มงานการเงิน
36. นางอภินิษฐ์ แมทธิสัน ^{2/}	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อยและลูกค้าบุคคล กลุ่มงานการเงิน
37. นายคมสันต์ อุดุลยวิทยากร	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายการบัญชีและควบคุมกลุ่มงานการเงิน
38. นายจามร เพียรพร้อม	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายภาษีและการเบิกจ่ายกลุ่มงานการเงิน
39. นางสาวสมใจ พัฒนกิจไพโรจน์ ^{2/}	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายกำกับการบัญชีกลุ่มงานการเงิน
40. นางอรรณ จุลพล ^{2/}	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายรายงานทางการเงินกลุ่มงานการเงิน
41. นางสาวสุกานดา ถวิลหวัง ^{2/}	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มโกลบอลมาร์เก็ตส์ กลุ่มงานการเงิน
42. นายเทชียะ โยธิมูระ ^{2/}	ผู้อำนวยการอาวุโส กลุ่มงานการเงิน
43. นางสาววิมล ศิวโรรสกุล ^{2/}	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายการบัญชี (สาขากรุงเทพฯ สาทร) กลุ่มงานการเงิน
44. นายเสงี่ยม กาญจนวิทย์	ผู้อำนวยการอาวุโส กลุ่มงานการเงิน
45. นายวัชร พุ่มน้อย	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายควบคุม การเงินและบัญชีธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
46. นายธีรศักดิ์ นิมนภาโรจน์	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนการเงินสำหรับผลิตภัณฑ์ การเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
47. นางสาวศิริพร ศรีบุญเจริญ	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจ SME กลุ่มงานการเงิน
48. นางสมานพร จันทน์หอม ^{2/}	ผู้อำนวยการ ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินภาพรวมธนาคาร กลุ่มงานการเงิน
49. นางสาวพรทิพย์ แซ่ล่อ ^{2/}	ผู้อำนวยการ ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินภาพรวมธนาคาร กลุ่มงานการเงิน
50. นางกมลทิพย์ จิตติมาพร	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มสนับสนุนพัฒนาการทำงานของทีมงานการเงิน ฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน
51. นางสาวรัฐพร พรประสิทธิ์	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อย กลุ่มงานการเงิน
52. นางสาวเบญจวรรณ สุรชุตติกาล ^{2/}	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มรายงานทางการเงินของสาขาต่างประเทศ ฝ่ายกำกับดูแลด้านการเงิน กลุ่มงานการเงิน

ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

53. นางอานันตยา ภาดานุพงศ์	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนการเงินกลุ่ม เครือข่ายการขายและช่องทาง กลุ่มงานการเงิน
54. นายทาคาชิ คานาอิ	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายรายงานทางการเงินต่างประเทศ กลุ่มงานการเงิน
55. นางสาวทศพร ชลสุวัฒน์	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มบริหารจัดการระบบทางการเงิน ฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน
56. นางสาวสุนันท์ พิมสว้าง	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มรายงานธนาคารแห่งประเทศไทย ฝ่ายรายงานทางการเงิน กลุ่มงานการเงิน
57. นายมนเทียร แจ่มสุทิมล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มกำกับดูแลทางภาษี ฝ่ายภาษีและการเบิกจ่าย กลุ่มงานการเงิน
58. นางสาวพรทิพย์ อุ่นดำรงค์การ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายรายงานทางการเงินต่างประเทศ กลุ่มงานการเงิน
59. นางสาวดารุณี ลายภูคำ ^{2/}	ผู้อำนวยการ ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินภาพรวม ธนาคาร กลุ่มงานการเงิน
60. นางสาวธิตีพร กิตติพิบูล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มจัดทำบัญชี ฝ่ายการบัญชีและ ควบคุม กลุ่มงานการเงิน
61. นายวิชัย โกศลวรวัฒนกุล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มสนับสนุนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ – ศูนย์กลางการติดต่อของกลุ่มงานการเงิน (CPC) ฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน
62. นางสุชาวลี ศรีศรากร	ผู้อำนวยการ กลุ่มงานการเงิน
63. นางทศวรรณ ดำริห์สมกุล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มการบัญชีและควบคุม การเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ ฝ่ายควบคุม การเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
64. นางสาวธนวรรณ สันทนานนท์	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มบริหารงานจัดซื้อ การเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ ฝ่ายควบคุม การเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
65. นางสาวโสมกุลยา ปิ่นขยัน	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนงาน งบประมาณและสาขา การเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
66. นางสาวชนิดา ควรเสนอเทศิน	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มควบคุมด้านภาษี การเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์

หมายเหตุ ^{1/} เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

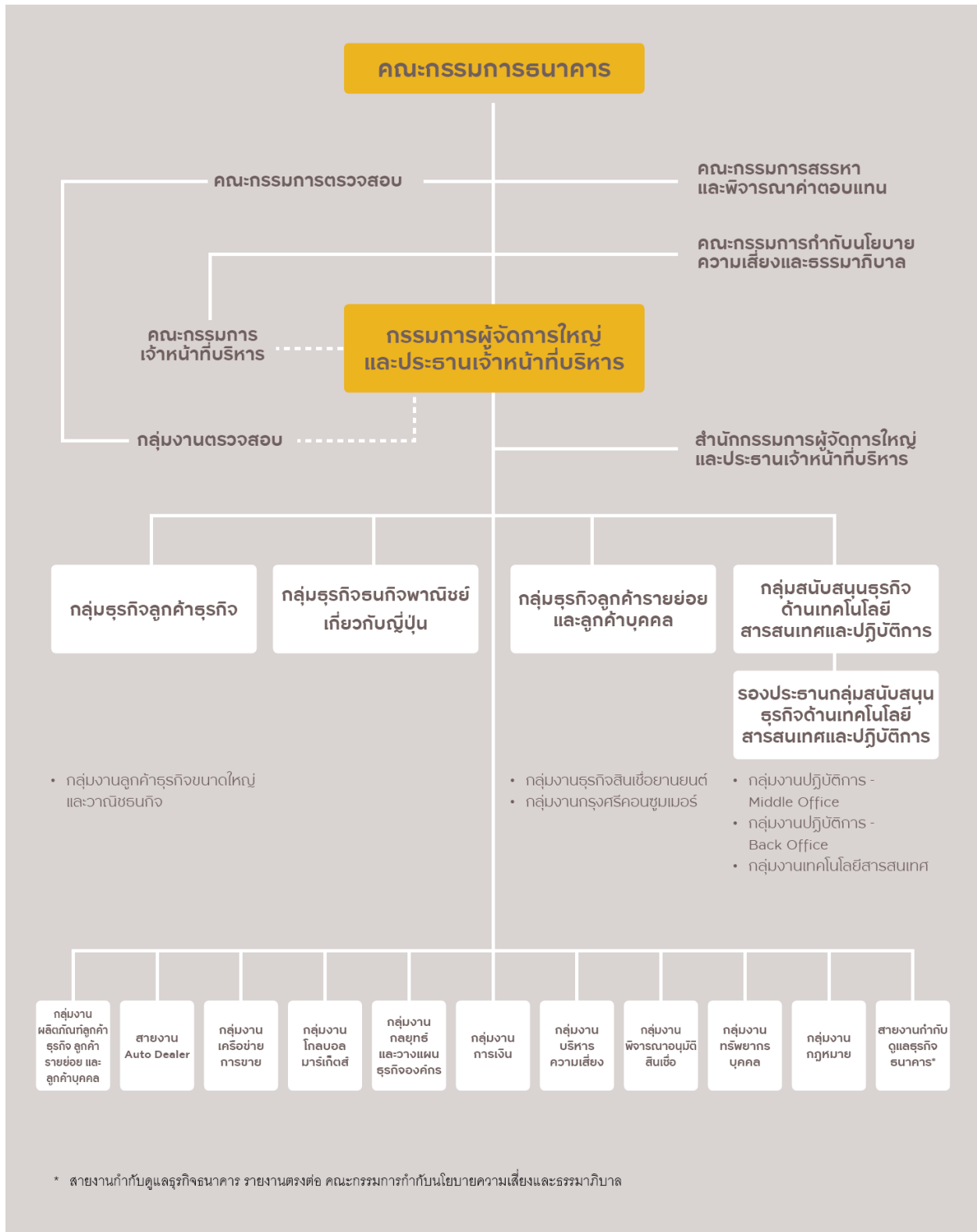
^{2/} เป็นผู้บริหารที่มีการเปลี่ยนแปลงตำแหน่ง และ/หรือชื่อตำแหน่ง (เฉพาะชื่อในภาษาอังกฤษ)
ตามโครงสร้างองค์กร ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

ข้อมูลล่าสุดเกี่ยวกับประวัติของผู้บริหาร รายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1

ผู้บริหารรายใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้ง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จำนวน 5 คน ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายสุรธันว์ คงทน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และวาณิชธนกิจ
2. นายธวัชตรี กฤตธรรมวงศ์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
3. นางศุภรี จงไพศาลสกุล	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ – Middle Office
4. นายวิโรจน์ ชื่นรัตนกุล	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ – Back Office
5. นางสาวศิริพร สีนาคเจริญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

โครงสร้างองค์กร (ณ วันที่ 1 มกราคม 2559)



เลขานุการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายเลขานุการธนาคาร ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการธนาคาร และให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคารด้วย ตั้งแต่วันที่ 28 พฤษภาคม 2551 โดยคุณสมบัติและหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ดำรงตำแหน่งเลขานุการธนาคาร ปรากฏในเอกสารแนบ 1

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (ตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด)

คำตอบแทนกรรมการ : กรุงศรีได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยคำตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกันกับอุตสาหกรรม และคำตอบแทนกรรมการได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว สำหรับกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนหรือกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล จะได้รับคำตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น

คำตอบแทนผู้บริหาร : คำตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของกรุงศรีและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน

จำนวนคำตอบแทนในปี 2558: ในปี 2558 กรุงศรีได้จ่ายคำตอบแทนต่าง ๆ ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร โดยมีรายละเอียด ดังนี้

• คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) คำตอบแทนรวมของกรรมการธนาคาร (คำตอบแทน เงินบำเหน็จ และค่าเบี้ยประชุม) รวม 14 คน เป็นเงิน 45,332,000 บาท รายละเอียดคำตอบแทนของกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลปรากฏดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายชื่อกรรมการ	คำตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร			คำตอบแทน คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คำตอบแทน คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา คำตอบแทน	คำตอบแทน กรรมการ กำกับ นโยบาย ความเสี่ยง และ ธรรมาภิบาล	จำนวนเงิน ที่ได้รับรวม
	คำตอบแทน	ค่าเบี้ย ประชุม	ค่าบำเหน็จ				
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร							
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ^{1/} - ประธานกรรมการ	2,080,000	928,000	1,296,000.00	-	-	-	4,304,000
2. นายคานทศฤ มิเกะ ^{2/} - รองประธานกรรมการ - กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	864,000	416,000	436,000	-	232,000	-	1,948,000
3. นายโกะ วาดานาเบะ ^{3/} - รองประธานกรรมการ - กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	2,420,000	1,164,000	1,220,000	-	464,000	-	5,268,000

(หน่วย : บาท)

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร			ค่าตอบแทน คณะกรรมการ ตรวจสอบ	ค่าตอบแทน คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	ค่าตอบแทน กรรมการ กำกับ นโยบาย ความเสี่ยง และ ธรรมาภิบาล	จำนวนเงิน ที่ได้รับรวม
	ค่าตอบแทน	ค่าเบี้ย ประชุม	ค่าบำเหน็จ				
4. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ - กรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมาภิบาล	2,076,000	996,000	1,044,000	-	-	696,000	4,812,000
5. นายอัษฎา มูราคามิ ^{4/}	1,384,000	664,000	696,000	-	-	-	2,744,000
6. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล - กรรมการสรรหาและ พิจารณาตอบแทน - กรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมาภิบาล	2,076,000	996,000	1,044,000	-	696,000	696,000	5,508,000
กรรมการอิสระ							
7. นายการุณ กิตติสถาพร - ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาตอบแทน	2,076,000	996,000	1,044,000	-	732,000	-	4,848,000
8. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการสรรหาและ พิจารณาตอบแทน	2,076,000	996,000	1,044,000	696,000	696,000	-	5,508,000
9. นางสาวพจณี ธนวรานิช - ประธานกรรมการตรวจสอบ	2,076,000	996,000	1,044,000	732,000	-	-	4,848,000
10. นายพงศ์อดุล กฤษณะราช - ประธานกรรมการกำกับ นโยบายความเสี่ยงและ ธรรมาภิบาล - กรรมการตรวจสอบ	2,076,000	996,000	1,044,000	696,000	-	732,000	5,544,000
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร *							
11. นายโนริอากิ โกโตะ	-	-	-	-	-	-	-
12. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน	-	-	-	-	-	-	-
13. นายฟิลิป เชียง ของ แทน ^{5/}	-	-	-	-	-	-	-
14. นายพรสรวง ตุงจินดา ^{6/}	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ * กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร

^{1/} สละสิทธิการรับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร 4 เดือน ในเดือนมกราคม / กุมภาพันธ์ / มีนาคม และ ตุลาคม 2558 เพื่อเข้าบัญชีเงินช่วยเหลือบรรเทาความสูญเสียและการทำบุญทอดกฐินประจำปีของกรุงศรี

^{2/} ลาออกจากกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2558

^{3/} ได้รับแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2558

^{4/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2558

^{5/} ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2558

^{6/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558

(2) คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

(3) ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร ปี 2558 อันได้แก่ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานและรองประธานกลุ่มต่าง ๆ ประธานและรองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่างๆ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป สังกัดสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และสังกัดกลุ่มงาน/สายงานการเงินและบัญชี รวมจำนวน 35 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน และโบนัส เป็นเงินทั้งสิ้น 389,430,444.50 บาท (ซึ่งเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด)

หมายเหตุ : - ผู้บริหารเข้าใหม่ระหว่างปี 2 คน

- ผู้บริหารลาออกระหว่างปี 4 คน

- **ค่าตอบแทนอื่น**

เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพผู้บริหาร (3) เป็นเงิน 14,355,739.61 บาท ทั้งนี้ กรุงศรีไม่มีค่าตอบแทนอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ตัวเงิน เช่น การให้หุ้น / warrant แก่ผู้บริหาร

บุคลากร

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กรุงศรีมีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 13,893 คน จำแนกตามสายงานหลักเป็นดังนี้

	จำนวนพนักงาน (คน)
สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	2
กลุ่มงานตรวจสอบ	193
กลุ่มงานผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ ลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล	210
กลุ่มงานเครือข่ายการขาย	7,167
กลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์	112
กลุ่มงานกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร	295
กลุ่มงานการเงิน	154
กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง	206
กลุ่มงานพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ	409
กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล	153
กลุ่มงานกฎหมาย	201
สายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร	42
กลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ	2
กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และวาณิชธนกิจ	156
สายงานวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจ	161
สายงานลูกค้าธุรกิจ SME สาขากลาง	201
สายงานลูกค้าธุรกิจ SME สาขาภูมิภาค	250
ฝ่ายควบคุมสินเชื่อลูกค้าธุรกิจ	28
กลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ	
กลุ่มงานปฏิบัติการ	1,125
กลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	466
กลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น	386
กลุ่มธุรกิจรายย่อย และลูกค้าบุคคล	10
กลุ่มงานธุรกิจสินเชื่อยานยนต์	1,448
กลุ่มงานกรุงศรีคอนซูเมอร์	208
สายงานบริหารความมั่งคั่งและลูกค้าธนบดี	84
สายงานบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า	38
สายงานสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	76
สายงานธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์	36
ผู้บริหาร (ผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป)	74

การเปลี่ยนแปลงของจำนวนพนักงาน

ในรอบปี 2558 จำนวนพนักงานของกรุงศรีเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 11.2 เมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา ซึ่งจำนวนที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากการที่กรุงศรีมีการควบรวมกิจการกับ BTMU สาขากรุงเทพฯ ในเดือน มกราคม 2558 ตามแนวทางการดำเนินธุรกิจ

ค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนรวมของพนักงานปี 2558 จำนวนพนักงาน 13,893 คน เป็นจำนวนเงิน 10,449 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ค่าครองชีพ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กรุงศรีได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการไว้ดังนี้

- กรุงศรีจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นธรรมและสามารถแข่งขันได้ โดยเปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนของ กรุงศรีกับธนาคารและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ โดยใช้หลักเกณฑ์ของกรุงศรีและอ้างอิงกับผลสำรวจค่าตอบแทนจาก บริษัทผู้ให้คำปรึกษาด้านทรัพยากรบุคคลชั้นนำของประเทศ
- กรุงศรีจัดสวัสดิการที่สอดคล้องกับความต้องการของพนักงาน อาทิ วันลาหยุดพักผ่อนประจำปี การประกันชีวิตและประกันสุขภาพพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้ทุนการศึกษาแก่พนักงาน เป็นต้น

การพัฒนาบุคลากร

กรุงศรียังคงมุ่งมั่นพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อผลักดันให้กรุงศรีบรรลุผลสำเร็จในการเป็นสถาบัน การเงินชั้นนำระดับภูมิภาคที่ก้าวสู่เวทีโลกด้วยการเติบโตที่ยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคม และสนองต่อความ ต้องการของลูกค้า กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลได้มีการทบทวนแผนการบริการด้านการเรียนรู้ต่าง ๆ โดยมุ่งเน้น ตอบสนองความต้องการทางธุรกิจและพร้อมสู่การเติบโตในอนาคต

ในปีที่ผ่านมา ถือได้ว่าเป็นปีแห่งการเรียนรู้ของพนักงานกรุงศรี กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลได้พัฒนา โปรแกรมการเรียนรู้ต่าง ๆ เพื่อสร้างความเป็นเลิศให้กับพนักงาน และวางแผนการเรียนรู้ Krungsri Customer Centricity Training Roadmap โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อให้พนักงานมีความรู้และเข้าใจ รวมทั้งแสดงออก ถึงค่านิยมหลัก “ลูกค้าคือคนสำคัญ (Customer Centricity)” ในการส่งมอบการบริการและคำมั่นสัญญาของ กรุงศรีที่มีต่อลูกค้า และผลักดันให้กรุงศรีบรรลุผลสำเร็จในการเป็นองค์กรที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นสำคัญ (Customer Centric Organization) เพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของลูกค้า รวมทั้งสร้างและรักษา ความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าในระยะยาว

กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้นำและพนักงานกลุ่มผู้มีศักยภาพสูง อย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มขีดความสามารถและการดำเนินงานของกรุงศรีโดยภาพรวม ผ่านหลักสูตรการพัฒนา ผู้นำต่าง ๆ และยกระดับความสามารถของพนักงานในการก้าวสู่เวทีระดับโลก โดยเปิดโอกาสให้พนักงานเข้า ร่วมโปรแกรมการเรียนรู้ที่จัดขึ้นโดยบริษัทในกลุ่ม MUFG/BTMU ในรูปแบบการเรียนรู้แบบครบวงจร ทั้งในส่วน ของการบรรยาย การแลกเปลี่ยนความรู้ระหว่างเพื่อนร่วมงาน และการเรียนรู้จากการปฏิบัติงานจริงใน ต่างประเทศกับโครงการ Global Rotation Program (GRTP)

ด้วยทีมงานด้านการเรียนรู้ที่แข็งแกร่ง กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลบรรลุผลสำเร็จในการปรับปรุงและพัฒนาการบริการด้านการเรียนรู้สำหรับพนักงาน โดยยกระดับการให้บริการด้านการเรียนรู้รอบด้าน เพื่อตอบสนองความต้องการในการพัฒนา และอำนวยความสะดวกให้เข้าถึงการเรียนรู้ได้อย่างรวดเร็ว ผ่านแนวคิดที่ว่า พนักงานทุกคน คือ ลูกค้าของเรา กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลร่วมมือกันกำลังกับกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง พัฒนาและติดตั้งระบบงานด้านการเรียนรู้ใหม่ คือ ระบบ Krungsri Learning Companion หรือเรียกสั้น ๆ ว่าระบบ KLC ซึ่งเป็นระบบการบริหารจัดการการเรียนรู้ที่ทันสมัย โดยการนำเทคโนโลยี Cloud Computing มาใช้สนับสนุนการเรียนรู้ของพนักงาน พนักงานจะสามารถค้นหาหลักสูตรอบรมที่สนใจและสมัครอบรม หรือเรียนหลักสูตรออนไลน์ผ่านเครื่องคอมพิวเตอร์ คอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊ก หรือมือถือส่วนบุคคลได้ ทุกที่ทุกเวลาอย่างไร้ขีดจำกัด นอกจากนี้ กรุงศรียังได้มีการปรับปรุงศูนย์การเรียนรู้กรุงศรี (Krungsri Learning Center) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและรองรับกับการเรียนรู้และพัฒนาของพนักงาน เพื่อก้าวทันกับโจทย์ของธุรกิจเช่นกัน

9. การกำกับดูแลกิจการ

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารตระหนักดีว่าหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นรากฐานสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กรบนเวทีระดับโลก ถือเป็นปัจจัยหนึ่งที่จะส่งผลให้การดำเนินธุรกิจของกรุงศรีเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการดำเนินงานของกรุงศรีต้องเป็นไปบนพื้นฐานของความถูกต้อง โปร่งใส เท่าเทียมกัน ตรวจสอบได้ และรักษาไว้ซึ่งความเป็นเลิศในด้านความซื่อสัตย์สุจริต ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสากล ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น นักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ตลอดจนเพิ่มคุณค่าและมูลค่าของธุรกิจในระยะยาว โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม ควบคู่ไปกับการสนับสนุนการพัฒนาทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนด “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี” (Good Corporate Governance Principles) ของกรุงศรีไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยครอบคลุมเนื้อหาในเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส องค์กรประกอบ คุณสมบัติ หน้าที่และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน ปรัชญาในการดำเนินธุรกิจและบทบาทของกรุงศรีต่อผู้มีส่วนได้เสีย พันธกิจ วิสัยทัศน์ และค่านิยมหลักของกรุงศรี จริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงานและการปฏิบัติ รวมทั้งการเติบโตอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคม โดยได้กำหนดให้มีการทบทวนหลักการดังกล่าวเป็นประจำทุกปี หรือโดยไม่ชักช้าเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกรุงศรีมีความเหมาะสมกับสถานการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงไปอยู่เสมอ

นอกจากนี้ กรุงศรียังได้จัดทำ “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” (The Spirit & The Letter) ซึ่งเป็นหลักปฏิบัติว่าด้วยความซื่อสัตย์ ภายใต้กรอบกฎหมาย และหลักธรรมาภิบาล เพื่อส่งเสริมให้การดำเนินธุรกิจของกรุงศรีเป็นไปอย่างโปร่งใส และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยระบุถึงสิ่งที่พนักงานต้องทราบ สิ่งที่ต้องปฏิบัติ และสิ่งที่ต้องระวังไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งกำหนดบทลงโทษในกรณีที่มีการฝ่าฝืนด้วย โดยมีการเผยแพร่หลักปฏิบัตินี้ไว้บนเว็บไซต์ของกรุงศรี ตลอดจนจัดกิจกรรมเพื่อรณรงค์ ส่งเสริมความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงานภายใต้หลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter) เช่น การจัดกิจกรรมสัปดาห์ S&L เป็นประจำทุกปี เป็นต้น

สำหรับปี 2558 นี้ กรุงศรีได้มีการทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการดำเนินงานและโครงสร้างการบริหารงานในปัจจุบัน ประกอบกับแนวทางจากหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ ASEAN CG Scorecard โดยหัวข้อที่มีการปรับปรุงในครั้งนี้ได้แก่ หัวข้อ นิยามของคำที่สำคัญ องค์กรประกอบ คุณสมบัติ หน้าที่และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงคณะกรรมการชุดที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อ

ผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน พันธกิจกรุงศรี และการเติบโตอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคม

กรุงศรีได้มีการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกรุงศรีอย่างต่อเนื่องผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ของกรุงศรีภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ และผ่านกิจกรรมที่ส่งเสริมและสร้างความเข้าใจที่ชัดเจนให้กับพนักงาน รวมถึงการจัดทำหลักสูตรการอบรมผ่านระบบ Krungsri Learning Companion (KLC) เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้รับการสื่อสาร ยึดถือ และปฏิบัติตาม นอกจากนี้ ยังได้กำหนดให้แต่ละฝ่ายงานแต่งตั้ง Compliance Champion เพื่อเป็นศูนย์กลางของฝ่ายในการสื่อสาร และส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร ซึ่งรวมถึงกฎระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร และนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ หรือข้อกำหนดต่าง ๆ ที่กรุงศรีกำหนดขึ้นให้แก่พนักงานในหน่วยงาน

ในปี 2558 กรุงศรีได้รับรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- รางวัล Asia's ICON on Corporate Governance จากงาน 11th Corporate Governance Asia Recognition Awards 2015 จากนิตยสาร Corporate Governance Asia โดยรางวัลดังกล่าวมอบให้กับองค์กรที่โดดเด่น มีความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องกับมาตรฐานการกำกับดูแล
- รางวัล Asian Corporate Director of the year 2015 จากงาน 6th Asian Excellence Recognition Awards 2015 จากนิตยสาร Corporate Governance Asia
- รางวัล Asia's Best CEO (Investor Relations) และรางวัล Asia's Best CFO (Investor Relations) จากงาน 5th Asian Excellence Recognition Awards 2015 ซึ่งสะท้อนความมุ่งมั่นและทุ่มเทในการสร้างมาตรฐานความเป็นเลิศด้านการสื่อสารกับนักลงทุนและความเป็นเลิศด้านบรรษัทภิบาล
- รางวัล Best Investor Relations Company (Thailand) และรางวัล Asia's Best CSR จากนิตยสาร Corporate Governance Asia สะท้อนแนวทางการบริหารธุรกิจของกรุงศรีที่มีได้มุ่งเน้นความสำเร็จเชิงธุรกิจเพียงอย่างเดียว แต่ให้ความสำคัญกับการมุ่งสู่ความเป็นเลิศด้านบรรษัทภิบาลและบทบาทในการเป็นองค์กรพลเมืองที่ดีของสังคม

กรุงศรีได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด สรุปได้ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 นโยบายและการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น

กรุงศรีให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่กระทำการใด ๆ ที่จะเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นหรือจำกัดโอกาสในการศึกษาสารสนเทศของกรุงศรี และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนโดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมาย อาทิ สิทธิการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิการได้รับส่วนแบ่งผลกำไร/เงินปันผล สิทธิการได้รับการปฏิบัติที่

เท่าเทียมกันในการรับซื้อหุ้นคืน (หากมี) รวมถึงสิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องที่มีความสำคัญของกรุงศรีในการประชุมผู้ถือหุ้น อาทิ ค่าตอบแทนกรรมการ การแก้ไขข้อบังคับ การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน การควมรวมกิจการ โดยมีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ประเมินราคา เป็นต้น

นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถรับทราบข้อมูลข่าวสารของกรุงศรีผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของกรุงศรีหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” ซึ่งจะมีข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเกี่ยวกับผลประกอบการ เรื่องเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและนักลงทุน การใช้สิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น รวมถึงกิจกรรมต่าง ๆ ของกรุงศรีด้วย

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของกรุงศรีประจำปี 2558 ครั้งที่ 103 จัดขึ้นเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 โดยเป็นไปอย่างถูกต้องตามข้อบังคับของกรุงศรี กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องสอดคล้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลกิจการ รวมถึงหลักเกณฑ์การสำรวจและประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทยตาม ASEAN CG Scorecard ดังนี้

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เป็นการล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี (กันยายน - พฤศจิกายน 2558) โดยเผยแพร่หลักเกณฑ์ ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการให้สิทธิดังกล่าว ไว้บนเว็บไซต์ของกรุงศรี และได้แจ้งผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดยื่นความประสงค์ขอเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ
- จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM ล่วงหน้า 28 วันก่อนวันประชุม และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของกรุงศรีมากกว่า 30 วันก่อนวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ
- จัดทำแบบฟอร์มเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับกรุงศรีหรือระเบียบวาระการประชุม เพื่อขอให้ตอบในที่ประชุม รวมถึงการแจ้งความประสงค์ขอรับรายงานประจำปีฉบับรูปเล่มแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม
- ปิดประกาศคำบอกกล่าวนัดประชุมไว้ที่สำนักงานและสาขาทุกแห่งของกรุงศรีล่วงหน้ามากกว่า 14 วันก่อนวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น และลงประกาศในหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้ามากกว่า 3 วันก่อนวันประชุม
- หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม วาระการประชุมซึ่งกำหนดเป็นเรื่อง ๆ อย่างชัดเจน โดยแยกเรื่องการเลือกตั้งกรรมการและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการออกเป็นแต่ละวาระ แจ้งรายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริงและเหตุผล ความเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการพิจารณา ตลอดจนขั้นตอนการลงทะเบียน และเอกสารที่ต้องนำไปแสดงต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งกรณีที่มาด้วยตนเองและมอบ

ฉันทะ ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม ข้อบังคับของกรุงศรีเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุม ระเบียบและวิธีการออกเสียงลงคะแนน และแผนที่แสดงสถานที่ประชุม

- ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญใด ๆ โดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

- จัดทำหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน สามารถใช้หนังสือมอบฉันทะซึ่งระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยกรุงศรีมีบริการติดอากรแสตมป์ให้ด้วย ทั้งนี้ กรุงศรีได้ระบุถึงเอกสารที่ต้องใช้ รวมทั้งขั้นตอนในการมอบฉันทะอย่างชัดเจน และมีได้กำหนดเงื่อนไขในการมอบฉันทะที่ย่งยากแต่ประการใด นอกจากนี้ กรุงศรียังได้เสนอชื่อประธานกรรมการ และกรรมการอิสระอีก 2 ท่านไว้เป็นทางเลือกสำหรับผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกเป็นผู้รับมอบฉันทะด้วย

- ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกตามสมควรให้ผู้ถือหุ้นทุกราย รวมถึงผู้ลงทุนสถาบันได้ใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โดยกรุงศรีได้จัดประชุม ณ สำนักงานใหญ่ของกรุงศรี ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางมาร่วมประชุมได้อย่างสะดวก และมีได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารระหว่างกัน

- จัดให้มีเจ้าหน้าที่จากฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้ประสานงานการให้ข้อมูลและตอบคำถามกับนักลงทุนและผู้ถือหุ้น

- วาระเลือกตั้งกรรมการ ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกตั้งกรรมการได้เป็นรายบุคคล โดยได้ระบุข้อมูลประวัติโดยย่อของผู้ที่ถูกเสนอชื่อเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่ง/กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตามที่หน่วยงานกำกับดูแลธนาคารกำหนด ได้แก่ ชื่อ-นามสกุล อายุ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงานโดยแยกระหว่างบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไป หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา ประเภทของกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง การถือหุ้นในกรุงศรีของกรรมการแต่ละราย สำหรับกรรมการรายเดิมที่ถูกเสนอชื่อ ได้มีการระบุจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการในปีที่ผ่านมา และวันเดือนปีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ รวมถึงข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ก่อนเริ่มการพิจารณาวาระเลือกตั้งกรรมการ กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่ง ได้ออกจากห้องประชุมไปพักรอก่อนกลับเข้ามาร่วมประชุมในวาระถัดไป เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงอย่างอิสระ ในการลงคะแนนเสียง กรุงศรีได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าประชุม

- วาระค่าตอบแทนกรรมการ มีการระบุจำนวนเงินและประเภทของค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละตำแหน่งได้รับ โดยแบ่งเป็นค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จ รวมถึงค่าตอบแทนกรณีที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนนโยบายและหลักเกณฑ์การพิจารณาจ่ายค่าตอบแทน

- วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี มีการระบุชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง/กลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง บริษัทที่สังกัด ประสบการณ์ความสามารถ ความเป็นอิสระ

ของผู้สอบบัญชี จำนวนปีที่ทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีให้กับกรุงศรี อัตราค่าสอบบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง และจำเป็นตามที่หน่วยงานกำกับดูแลธนาคารกำหนด เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาของผู้ถือหุ้น

- วาระจ่ายเงินปันผลประจำปี มีการระบุนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราเงินปันผลและจำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่ายโดยเปรียบเทียบกับการจ่ายเงินปันผลในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา และวันที่จ่ายเงินปันผล พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณา

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผล ผู้ถือหุ้นจะได้รับเงินปันผลภายใน 30 วันหลังจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ (กรณีจ่ายเงินปันผลประจำปี)/คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติ (กรณีจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล)

- การลงทะเบียนและนับคะแนนเสียงใช้ระบบบาร์โค้ดที่มีมาตรฐาน [หมายเหตุ : ดำเนินการโดยบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่เคยรับดำเนินการให้กับบริษัทจดทะเบียนโดยผ่านบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) (TSD)] ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมได้ไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง และเพื่อความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น กรุงศรีได้จัดแบ่งช่องทางการลงทะเบียนสำหรับผู้ถือหุ้นซึ่งมีจำนวนทั้งหมด 14 ช่อง แยกต่างหากจากกันเป็นช่องบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล และช่องกองทุน และ custodian

สำหรับผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเองสามารถลงทะเบียนได้โดยแสดงบัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ หรือใบขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง และหลังจากเปิดการประชุมแล้วผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเพื่อใช้สิทธิในวาระที่ยังไม่ได้มีการลงมติ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนแล้วจะได้รับบัตรลงคะแนนสำหรับใช้สิทธิออกเสียงแยกเป็นแต่ละวาระ

- ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการชุดย่อยทุกชุดที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประธานคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร พร้อมด้วยผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชีของกรุงศรี และตัวแทนจากบริษัท อัลเลน แอนด์ โอเวอร์รี (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงานกฎหมายภายนอกทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการการประชุม (Inspector) ให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ตลอดจนผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยที่กรุงศรีได้มีหนังสือเชิญให้เข้าร่วมสังเกตการณ์ประชุม เข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน ทั้งนี้ ประธานกรรมการได้แนะนำบุคคลต่าง ๆ ข้างต้น เป็นรายบุคคลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- ก่อนดำเนินการประชุม ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขาธิการธนาคารแจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม ทั้งที่มาด้วยตนเองและรับมอบฉันทะให้ที่ประชุมทราบ รวมถึงชี้แจงหลักเกณฑ์และขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิแสดงความคิดเห็น หรือตั้งคำถามในวาระต่าง ๆ หรือที่เกี่ยวข้องกับกรุงศรีอย่างอิสระ ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ

- ปัจจุบันกรุงศรีมีหุ้นประเภทเดียว คือ หุ้นสามัญ ใช้การออกเสียงลงคะแนนนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ยกเว้นกรณีที่มีกฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น โดยผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นคนนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อและเป็นผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ตามข้อบังคับของกรุงศรี

- โครงสร้างการถือหุ้นของกรุงศรีไม่มีกรรมการธนาคารถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 25 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว
- กรุงศรีได้บันทึก VDO และภาพการประชุมตลอดระยะเวลาของการประชุม และเผยแพร่ Clip VDO แยกรายวาระไว้บนเว็บไซต์ของกรุงศรีด้วย
- กรุงศรีได้เผยแพร่สรุปผลการลงมติในที่ประชุม พร้อมผลคะแนนของแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปได้รับทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันเดียวกัน หลังจากเสร็จสิ้นการประชุม และเผยแพร่ผลคะแนนไว้บนเว็บไซต์ของกรุงศรีในวันทำการถัดไปด้วย ทั้งนี้ ยังได้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมแทน พร้อมกับหนังสือขอบคุณจากกรรมการผู้รับมอบฉันทะในการที่ผู้ถือหุ้นได้รักษาสติของตนและให้ความไว้วางใจในการเป็นผู้รับมอบฉันทะ
- กรุงศรีได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และชัดเจน โดยได้ระบุรายชื่อพร้อมตำแหน่งของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุมและไม่เข้าร่วมประชุม การจัดให้มีผู้ตรวจการการประชุม (Inspector) การจัดให้มีผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และการเชิญผู้ถือหุ้นให้เข้าเป็นอาสาสมัครเพื่อร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนน คำชี้แจงเรื่องวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนที่กรุงศรีได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนเริ่มประชุม การใช้บัตรลงคะแนน รายละเอียดของแต่ละวาระ ความเห็นคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ การเปิดโอกาสให้ซักถามหรือเสนอความคิดเห็น ประเด็นคำถามคำตอบ ข้อสังเกต ข้อเสนอแนะที่สำคัญของผู้ถือหุ้น รวมถึงมติของที่ประชุมแยกตามวาระ จำนวนคะแนนเสียงที่ได้รับในแต่ละวาระ โดยแยกชัดเจนระหว่างเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง และเสนอต่อประธานกรรมการและกรรมการตรวจสอบทุกคนเพื่อพิจารณาสอบถามความถูกต้อง ครบถ้วน ก่อนการลงนามของประธานกรรมการ และนำส่งให้แก่หน่วยงานทางภาษีที่เกี่ยวข้อง ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของกรุงศรีด้วย

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ผู้ถือหุ้นทุกรายถือเป็นเจ้าของกิจการ ดังนั้น กรุงศรีจึงให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกรายซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นส่วนน้อยและผู้ถือหุ้นต่างชาติ และยึดถือเป็นนโยบายในการกำกับดูแลกิจการให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน การได้รับการคุ้มครองสิทธิ โดยไม่คำนึงถึงเพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง หรือความพิการทางร่างกาย

2.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้น

กรุงศรีได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยมีกระบวนการที่โปร่งใส ถูกต้อง อาทิ

- ในการมอบฉันทะให้กับกรรมการธนาคารที่อาจเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสียพิเศษในวาระใด ๆ ก็ตาม หากผู้ถือหุ้นไม่ได้ทำเครื่องหมายเลือกลงมติดอย่างใดอย่างหนึ่ง กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะจะงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น หรือหากผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้บุคคลใด บุคคลนั้นก็จะมิสิทธิเข้าร่วมประชุมและลงมติได้เช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นทุกประการ

- มีการจัดสรรเวลาในการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเพียงพอ
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามในที่ประชุม
- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ได้ใช้บัตรลงคะแนนที่กรุงศรีแจกให้ตอนลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

ร่วมประชุม

ทั้งนี้ การดำเนินการตามหัวข้อนี้ได้มีการกล่าวไว้อย่างละเอียดในหมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้นแล้ว

2.2 การป้องกันการทำการรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายในไปแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองและผู้อื่นในทางมิชอบ

- กำหนดให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทุกคนต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย คำสั่งและนโยบายของกรุงศรี รวมถึงจริยธรรมและจรรยาบรรณของกรุงศรีอย่างเคร่งครัด ห้ามมิให้นำข้อมูลภายในของกรุงศรีหรือข้อมูลที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเผยแพร่ให้บุคคลอื่นทราบ

- กำหนดให้การใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นสิ่งต้องห้าม เป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย และขัดต่อหลักการที่ว่าด้วยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทุกคนต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- เผยแพร่ข้อกำหนดดังกล่าวให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทุกคนได้รับทราบและปฏิบัติตาม รวมทั้งติดตามผลการปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ

- ในกรณีที่กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรี รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ได้มาซึ่งหุ้นของกรุงศรี กำหนดให้ต้องถือครองหุ้นนั้นไว้อย่างน้อย 3 เดือน

- ในช่วงเวลาที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญต่อสาธารณชน กรุงศรีจะประกาศห้ามมิให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทุกคนทำการซื้อขายหุ้นของกรุงศรีในช่วงเวลาที่กรุงศรีกำหนด (Blackout Period) ซึ่งโดยปกติจะมีระยะเวลา 3 วันทำการทั้งก่อนและหลังการแจ้งข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- กำหนดให้กรรมการธนาคารและผู้บริหารของกรุงศรีตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรุงศรี อันเนื่องมาจากการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ไปยังสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของกรุงศรี และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบด้วย

- กรณีเป็นหลักทรัพย์ของกรุงศรีที่ได้มาระหว่างการเป็นกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรี จะทำการขายหรือโอน ได้ต่อเมื่อถือครองหลักทรัพย์นั้นมาไม่น้อยกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ได้มาซึ่งหลักทรัพย์ของกรุงศรี เว้นแต่ได้รับอนุญาตเป็นอย่างอื่น โดยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ หรือบุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมาย

- กรุงศรีไม่มีกรณีที่มีการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทำการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

2.3 การทำรายการระหว่างกันของกรุงศรี บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือการร่วมค้า กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย

- กรรมการธนาคารหรือผู้บริหารของกรุงศรีที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมการพิจารณาและออกเสียงในเรื่องที่เกี่ยวกับรายการระหว่างกันของกรุงศรี บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือการร่วมค้า กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต
- กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมทางด้านราคาของรายการ รวมทั้งเป็นผู้พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลในรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อยืนยันถึงความถูกต้อง เพียงพอ และโปร่งใสของรายการดังกล่าว
- ในกรณีที่มีการทำรายการระหว่างกันที่ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรุงศรีจะเปิดเผยรายละเอียดและเหตุผลของการทำรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนที่จะทำรายการ
- กรุงศรีไม่มีกรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกัน และหลักเกณฑ์การซื้อขายสินทรัพย์
- สำหรับรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปี 2558 กรุงศรีได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) หัวข้อ “รายการระหว่างกัน” และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) หัวข้อ “รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” โดยเปิดเผยไว้ด้วยว่า เป็นรายการที่เป็นธุรกรรมการค้าปกติของกรุงศรี และมีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

2.4 การมีส่วนได้เสียของกรรมการธนาคาร และ/หรือผู้บริหาร

- กรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรีมีหน้าที่ต้องรายงานข้อมูลเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของกรุงศรีหรือบริษัทย่อย ทั้งในด้านการดำรงตำแหน่ง การถือหุ้น และการทำธุรกรรม โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการรายงานที่ชัดเจน และนำเสนอให้ประธานกรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการธนาคารทราบตามลำดับ
- ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการธนาคารที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะไม่ร่วมพิจารณาและไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น และหากเป็นเรื่องที่กรรมการธนาคารอาจมีส่วนได้เสีย ในทางปฏิบัติที่ผ่านมกรรมการธนาคารผู้นั้นจะขอไม่ร่วมพิจารณาและของดออกเสียงในเรื่องนั้น
- กรุงศรีมีนโยบายกำหนดห้ามไม่ให้มีการให้สินเชื่อ การทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้ แก่กรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี และผู้ที่เกี่ยวข้อง ยกเว้นการให้สินเชื่อในรูปของบัตรเครดิต หรือการให้สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการโดยเป็นไปอย่างสอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

หมวด 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

กรุงศรีให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน โดยได้กำหนดปรัชญาในการดำเนินธุรกิจของกรุงศรีและบทบาทของกรุงศรีต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ อาทิ ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรี ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ ธนาคารพาณิชย์ หรือสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกรุงศรี ดังนี้

- **ผู้ลงทุน** กรุงศรีให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลของกรุงศรีทั้งข้อมูลด้านการเงินและข้อมูลทั่วไปโดยยึดหลักการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส สม่ำเสมอ และทันเวลา โดยจัดให้มีการเผยแพร่ข่าวสารผ่านช่องทางและสื่อต่าง ๆ และมีการจัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่ในการติดต่อประสานงานการให้ข้อมูลกรุงศรี ตอบข้อซักถาม และนำเสนอผลประโยชน์ประกอบที่สำคัญของกรุงศรี รวมทั้งสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับนักลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสีย

- **ผู้ถือหุ้น** กรุงศรีให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเสมอภาค การให้มีส่วนร่วมตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญ เปิดโอกาสให้แสดงความคิดเห็น และนำข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์มาปรับปรุงการดำเนินงานของกรุงศรี เพื่อให้กิจการของกรุงศรีมีความเจริญเติบโต และมีผลประโยชน์ที่ดีก่อให้เกิดผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญให้กับผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนดูแลและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่

- **คณะกรรมการธนาคาร** กรุงศรีเปิดโอกาสให้กรรมการธนาคารทุกคนสามารถทำหน้าที่ของตนได้อย่างเต็มที่ มีอิสระในการแสดงความคิดเห็นและเสนอแนะแนวทางการดำเนินงานให้แก่ฝ่ายจัดการ ทั้งนี้ได้มีการจัดทำคู่มือเพื่อเป็นข้อมูลให้กับกรรมการธนาคารซึ่งได้ปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ และนำเสนอหลักสูตรอบรมสำหรับกรรมการธนาคารที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ให้กับกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกไตรมาส รวมถึงหลักสูตรอื่น ๆ ที่เห็นว่าเหมาะสม เพื่อให้กรรมการธนาคารได้พิจารณาจัดสรรเวลาเข้าอบรม โดยมีฝ่ายเลขานุการธนาคารเป็นหน่วยงานที่ดูแลและสนับสนุนให้การปฏิบัติหน้าที่และกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามที่กฎหมายกำหนด

- **ผู้บริหาร** กรุงศรีเปิดโอกาสให้ผู้บริหารของกรุงศรีสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ โดยปราศจากการแทรกแซง ภายใต้บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่กรุงศรีมอบหมาย นอกจากนี้ ยังมีการพัฒนาศักยภาพของผู้บริหารด้วยการจัดอบรมในเรื่องต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ

- **พนักงาน** กรุงศรีตระหนักดีว่า พนักงานทุกคนในกรุงศรีถือเป็นทรัพยากรที่มีค่าและเป็นพลังขับเคลื่อนสำคัญ การจ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นไปอย่างเหมาะสมและสามารถแข่งขันได้กับการจ่ายผลตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน ตลอดจนจัดให้มีสวัสดิการต่าง ๆ มากกว่าที่กฎหมายกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน ซึ่งกรุงศรีได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนนี้ด้วย นอกจากนี้ ยังได้มีการ

สำรวจความคิดเห็นของพนักงาน (Voice of Krungsri : VOK) เกี่ยวกับกรุงศรีในด้านต่าง ๆ และนำความคิดเห็นไปกำหนดเป็นแผนงานเพื่อปรับปรุงสิ่งต่าง ๆ ของกรุงศรีต่อไป

ในด้านสุขอนามัยของพนักงาน กรุงศรีได้กำหนดเป็นหลักการเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัย ใน “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” และมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อดูแลความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในที่ทำงานไว้โดยเฉพาะ เพื่อดูแลเรื่องความปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงาน เช่น การจัดการดูแลตรวจสุขภาพประจำปี การจัดกิจกรรม 5 ส. การจัดสถานที่ออกกำลังกายในร่มเพื่อให้พนักงานได้ผ่อนคลายจากการทำงาน การจัดให้มีชมรมต่าง ๆ อาทิ ชมรมจักรยาน ชมรมเทเบิลเทนนิส ซึ่งได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

กรุงศรีมุ่งมั่นที่จะพัฒนาความเป็นเลิศของบุคลากร โดยออกแบบและพัฒนาโปรแกรมการเรียนรู้สำหรับพนักงานกรุงศรี เพื่อส่งเสริมให้พนักงานเรียนรู้และเติบโตไปในทิศทางที่สอดคล้องกับพันธกิจและวิสัยทัศน์ของกรุงศรีและตอบสนองต่อความต้องการในการพัฒนาของแต่ละบุคคล โดยเน้นที่ความหลากหลายของหลักสูตรและรูปแบบการเรียนรู้ รวมทั้งให้เพียงพอับความต้องการของพนักงาน นอกจากนี้ กรุงศรีได้ริเริ่มใช้ระบบ Krungsri Learning Companion หรือที่เรียกสั้น ๆ ว่า KLC ซึ่งเป็นระบบการบริหารจัดการด้านการเรียนรู้แบบใหม่ที่ทันสมัยและนำเทคโนโลยี Cloud Computing มาใช้สำหรับกิจกรรมการเรียนรู้และพัฒนาบุคลากร เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกและเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเข้าถึงความรู้ต่าง ๆ และข้อมูลล่าสุดที่เกี่ยวข้องกับการอบรมได้ “ทุกที่ทุกเวลา” ที่พนักงานสะดวก รวมทั้งยกระดับการแบ่งปันความรู้ในทุกองค์กรธุรกิจของกรุงศรีและส่งเสริมวัฒนธรรมการเรียนรู้ด้วยตนเอง เพื่อขับเคลื่อนกรุงศรีไปสู่ความสำเร็จยิ่งขึ้น

นอกจากการสร้างความเป็นเลิศของบุคลากรโดยสนับสนุนให้พนักงานแสดงออกถึงค่านิยมกรุงศรี มีภาวะผู้นำที่แข็งแกร่ง และมีความเป็นมืออาชีพ เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าแล้วนั้น กรุงศรีได้มีการออกแบบโปรแกรมการเรียนรู้ที่สนับสนุนให้พนักงานเป็นพลเมืองที่ดีของสังคม ซึ่งรวมถึงการรับผิดชอบต่อผู้บริโภค ร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม และรักษาสภาพแวดล้อม เช่น หลักสูตรกรุงศรี...รักษโลก หลักสูตร 5 ส. หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นต้น

• การเคารพสิทธิมนุษยชน

กรุงศรีให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนตามหลักสากล และผูกพันตนที่จะปฏิบัติตามกฎหมายใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสิทธิในการคบหา ความเป็นส่วนตัว เวลาทำงาน ค่าจ้างและชั่วโมงทำงาน ตลอดจนการไม่เลือกปฏิบัติในการจ้างงาน นอกเหนือไปจากการปฏิบัติตามกฎหมาย กรุงศรีมุ่งมั่นที่จะสร้างสภาพแวดล้อมที่ค่านึงถึงพนักงานทุกคนในทุกที่ที่กรุงศรีดำเนินธุรกิจอยู่ โดยกำหนดให้มีแนวทางปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรม ซึ่งไม่เพียงแต่มีวัตถุประสงค์ในการปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานและการจ้างงานที่เกี่ยวข้องเท่านั้น แต่ยังช่วยส่งเสริมวัฒนธรรมของการให้เกียรติกันอีกด้วย

โดยคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องเคารพและปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน และไม่สนับสนุนกิจการที่จะละเมิดหลักสิทธิมนุษยชน ซึ่งถือเป็นข้อพึงปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาล ซึ่งรวมถึงการจัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสมแก่พนักงาน การจัดสถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย การ

ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย การสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปราศจากการเลือกปฏิบัติ การปกป้องข้อมูลของพนักงาน

กรุงศรีมีการกำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรม โดยไม่เพียงแต่ปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานและการจ้างงานที่เกี่ยวข้องเท่านั้น แต่ยังแสดงเจตนารมณ์อย่างชัดเจนที่จะไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนโดยได้กำหนดนโยบายการจ้างงาน ค่าตอบแทน และสวัสดิการที่เหมาะสม

ทั้งนี้ กรุงศรียังจัดให้มีสวัสดิการอื่น ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของพนักงานที่อาจจะมีในอนาคต เพื่อช่วยให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างไม่มีความกังวล โดยแบ่งเป็น 3 หมวดหลักคือ เงินช่วยเหลือ การรักษาพยาบาล เงินกู้สวัสดิการ โดยกรุงศรีได้มีการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์สวัสดิการเหล่านี้ให้พนักงานทุกคนรับทราบ ผ่านทางคู่มือพนักงาน และระบบออนไลน์ Krungsri People เพื่อให้พนักงานทราบถึงประโยชน์ของตนเองและครอบครัว

- **ลูกค้า** กรุงศรีดำเนินธุรกิจโดยตั้งมั่นอยู่บนความซื่อสัตย์ สุจริต และเป็นธรรม ให้บริการและให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าอย่างเสมอภาค เพื่อรักษาผลประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศ สะดวก รวดเร็ว และทำให้ชีวิตง่ายขึ้น (Make Life Simple) รวมถึงให้ข้อมูลข่าวสารที่ครบถ้วนถูกต้องแก่ลูกค้า

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันมิให้มีการละเมิดสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า กรุงศรีได้กำหนดมาตรการในการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าอย่างเคร่งครัด ซึ่งระบุอยู่ในคู่มือพนักงาน (Employee Handbook) โดยไม่ให้มีการเปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้าเว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปแสวงหาประโยชน์ พนักงานและผู้บริหารทุกคนจะต้องมีการทบทวนปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter) ทุก 2 ปี) ผ่านการเรียนรู้ในระบบ Krungsri Learning Companion (KLC) ซึ่งปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงานเป็นหลักปฏิบัติว่าด้วยความซื่อสัตย์ ภายใต้กรอบกฎหมายและหลักธรรมาภิบาล เพื่อส่งเสริมให้การดำเนินธุรกิจของกรุงศรีเป็นไปอย่างโปร่งใสและรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

นอกจากนี้ กรุงศรียังเปิดโอกาสให้ลูกค้าได้แสดงความคิดเห็นเพื่อพัฒนาการบริการให้ดียิ่งขึ้น กรุงศรีได้มีการวัดความพึงพอใจของลูกค้าพร้อมทั้งกำหนดเป้าหมายอย่างชัดเจน โดยจัดให้มีแบบฟอร์มการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า และมีการนำผลการประเมินไปวิเคราะห์เพื่อใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงคุณภาพการให้บริการของเจ้าหน้าที่ กรุงศรียังได้กำหนดช่องทางให้ลูกค้าสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือข้อแนะนำมายังกรุงศรีได้หลายช่องทาง ซึ่งได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

- **คู่ค้า** กรุงศรีปฏิบัติต่อคู่ค้าด้วยความซื่อตรง สุจริต และเป็นธรรม รักษาผลประโยชน์ร่วมกับคู่ค้า ไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของคู่ค้า ให้ข้อมูลข่าวสารที่ครบถ้วนถูกต้อง ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ส่งเสริมกิจกรรมที่นำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกัน นอกจากนี้ ยังได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติงานในการจัดซื้อจัดจ้าง (จรรยาบรรณและวิธีการจัดซื้อจัดหา) ซึ่งรวมถึงนโยบายและมาตรการในการคัดกรองและตรวจสอบคู่ค้าในเรื่องการไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

ทั้งนี้ กรุงศรีกำหนดนโยบายการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรองที่ชัดเจน เพื่อให้พนักงานถือปฏิบัติ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง มีความโปร่งใส และตรวจสอบได้ กรุงศรียังได้สนับสนุนให้คู่ค้าเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายกับบริษัทอื่น ๆ เพื่อต่อต้านการทุจริต การติดสินบน และคอร์รัปชัน ซึ่งกรุงศรีและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำนวน 17 บริษัทของกรุงศรีกรุปได้ผ่านการรับรองและรับประกาศนียบัตรรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในปี 2557 ซึ่งรายละเอียดในเรื่องหลักการสำคัญของนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของกรุงศรีกรุปได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต”

- **เจ้าหน้าที่** กรุงศรีตระหนักถึงความสำคัญต่อภาระความรับผิดชอบที่มีต่อเจ้าหน้าที่ทุกกลุ่ม โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันได้ รวมทั้งกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ เสมอภาคและเป็นธรรม ไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของเจ้าหน้าที่ ให้ข้อมูลข่าวสารที่ครบถ้วนถูกต้อง ตลอดจนส่งเสริมกิจกรรมที่นำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกัน

นอกจากนี้ กรุงศรีได้กำหนดโครงสร้างการบริหารงานซึ่งครอบคลุมอย่างครบถ้วนต่อการปฏิบัติงานและการมีกลยุทธ์ที่ชัดเจนในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง มิให้กรุงศรีอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ และการบริหารสภาพคล่องเพื่อความพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหน้าที่ของกรุงศรีอย่างทันทั่วทั้งที่และตรงตามระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน เพื่อให้กรุงศรีสามารถชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหน้าที่ได้แม้ในยามที่กรุงศรีประสบวิกฤตสภาพคล่อง และหากเกิดกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ กรุงศรีจะแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหานั้น ซึ่งได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

กรุงศรีได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขค่าประกัน การบริหารเงินทุน และกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้ไว้อย่างชัดเจนเป็นรูปธรรม

- **ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง** กรุงศรีได้กำหนดให้พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันโดยไม่มีข้อยกเว้นและมีบทลงโทษหากฝ่าฝืนด้วยมีเจตนารมณ์ชัดเจนที่จะป้องกันมิให้เกิดการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม และต้องปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าอย่างสอดคล้องกับหลักสากลภายใต้กรอบกฎหมายเกี่ยวกับหลักปฏิบัติการแข่งขันทางการค้า ยึดถือกติกาของการแข่งขันที่ดีอย่างเสมอภาค

กรุงศรีให้ความร่วมมือกับกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจโดยรวม เพื่อป้องกันผลกระทบอันจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อระบบธนาคารพาณิชย์ ส่งเสริมกิจกรรมที่นำมาซึ่งความเข้าใจอันดีแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับที่กำหนดไว้ เช่น ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่กล่าวหาหรือให้ร้าย นอกจากนี้ กรุงศรีได้ให้ความร่วมมือในการลดต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของระบบธนาคารพาณิชย์และระบบเศรษฐกิจโดยรวมอีกด้วย ซึ่งได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

• **ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม** กรุงศรีมุ่งให้ความสำคัญกับการปลูกฝังให้พนักงานของกรุงศรีทุกคนมีจิตสำนึกแห่งความรับผิดชอบต่อความเจริญก้าวหน้าและการเติบโตอย่างยั่งยืนของสังคมโดยรวม เนื่องจากความยั่งยืนเป็นแนวคิดพื้นฐานประการสำคัญของการบรรลุพันธกิจของกรุงศรี คือ “มุ่งสู่การเป็นสถาบันการเงินชั้นนำระดับภูมิภาคที่ก้าวสู่เวทีโลก ด้วยการเติบโตที่ยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคมและสนองต่อความต้องการของลูกค้า” โดยกรุงศรีแสดงให้เห็นถึงการปฏิบัติตามแนวคิดดังกล่าวผ่านการดำเนินโครงการและกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility - CSR) ที่หลากหลาย และจากการดำเนินงานตามขั้นตอนธุรกิจปกติของกรุงศรี

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายต่าง ๆ ที่แสดงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

- นโยบายเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย
- นโยบายในเรื่องการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมและมีแนวปฏิบัติที่เป็นรูปธรรม
- นโยบายเกี่ยวกับการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ กรุงศรีได้กำหนดหลักสูตรการอบรมเพื่อให้พนักงานได้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม ในรูปแบบ E-Learning

- กรุงศรีได้ดำเนินกิจกรรมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมทั้งที่เป็นโครงการที่กรุงศรีริเริ่มขึ้น และสนับสนุนกิจกรรมขององค์กรสาธารณกุศล หน่วยงานภาครัฐและเอกชน การบริจาคเพื่อการกุศล โดยมุ่งเน้นให้มีโครงการต่าง ๆ ในการร่วมพัฒนาชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมใน 6 ด้าน ได้แก่ ด้านการจัดความยากจน ด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา ด้านศาสนา ศิลปะและวัฒนธรรม ด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสาธารณสุข และการสร้างเสริมสุขภาพ และด้านการฟื้นฟูผู้ประสบภัยพิบัติ รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมที่กรุงศรีจัดขึ้น ซึ่งได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

ทั้งนี้ กรุงศรีตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมที่สอดคล้องและเชื่อมโยงกับเป้าหมายความยั่งยืน กรุงศรีจึงได้จัดทำรายงานความยั่งยืนขึ้น เพื่อเป็นเครื่องมือสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียเกี่ยวกับหลักการและการดำเนินการต่าง ๆ ของกรุงศรีที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมการพัฒนาที่ยั่งยืนใน 3 ด้านหลัก คือ ความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจ ความยั่งยืนด้านสังคม และความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม โดยสามารถดาวน์โหลดรายงานความยั่งยืนได้จากเว็บไซต์ของกรุงศรี

• **การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์** กรุงศรีกำหนดห้ามมิให้พนักงานใช้ทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาต เช่น ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ซอฟต์แวร์ หรือข้อมูลอันเป็นกรรมสิทธิ์อื่น ๆ เพื่อให้การใช้ทรัพย์สินทางปัญญาดังกล่าว ไม่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้อื่น และถูกต้องสอดคล้องกับกฎหมายอยู่เสมอ

กรุงศรีได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ไว้อย่างชัดเจน ซึ่งได้บรรจุไว้ในเอกสารลงนาม ความผูกพันส่วนตัวของข้าพเจ้าต่อปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน โดยกำหนดให้พนักงานประจำ พนักงานชั่วคราว หรือพนักงานสัญญาจ้าง ลงนามเป็นประจำทุกปี เพื่อรับทราบและเข้าใจข้อผูกพันและการปฏิบัติตามนโยบายกรุงศรี

• **การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและห้ามจ่ายสินบน** กรุงศรีเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ไทยกลุ่มแรกที่ได้รับประกาศนียบัตรรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (คณะกรรมการ CAC) และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำนวน 17 บริษัทของกรุงศรีได้ผ่านการรับรองและรับประกาศนียบัตรรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเช่นกัน ทั้งนี้ กรุงศรีมุ่งมั่นแสดงเจตจำนงและได้ดำเนินการและพัฒนาด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง ด้วยตระหนักดีว่าการเป็นองค์กรที่มีการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน จะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้แก่กลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม อีกทั้งยังสอดคล้องกับการประกอบกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

ตามระเบียบปฏิบัติงานของกรุงศรี เรื่อง แนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) กำหนดให้มีระบบการเตือนและการรายงาน การแจ้งเบาะแส และการป้องกันคุ้มครองผู้รายงาน โดยสนับสนุนให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส (Whistle-blowing) อันควรสงสัย ทั้งจากพนักงานและบุคคลภายนอก โดยช่องทางที่กำหนดจะต้องเป็นช่องทางที่สามารถให้พนักงาน บุคคลภายนอกเข้าถึงได้ง่าย และมั่นใจได้ว่าการมีข้อสงสัยหรือการแจ้งเบาะแสดังกล่าวแล้ว จะปราศจากความเสี่ยงต่อผู้แจ้งในภายหลัง และเมื่อมีการรายงานเกี่ยวกับข้อสงสัยในการเกิดเหตุการณ์ทุจริตคอร์รัปชัน ประเด็นดังกล่าวจะต้องได้รับการสอบสวน โดยต้องจัดให้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการสอบสวนการทุจริตคอร์รัปชันเพื่อดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริง การแก้ไข การตอบกลับและการรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร

กรุงศรีมีมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน เช่น การงดการให้และรับสิ่งของหรือผลประโยชน์อื่นใด อีกทั้งยังมีการให้ความรู้และสนับสนุนพนักงานให้ตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริต การติดสินบนและคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้เป็นหลักสูตรภาคบังคับให้พนักงานทุกระดับต้องเข้าเรียน Krungsri Learning Companion (KLC) 4 หลักสูตร ว่าด้วยเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG) ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (S&L) การป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) และการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง (Gift & Entertainment)

3.2 แนวทางปฏิบัติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

• **การรับเรื่องร้องเรียนและช่องทางการติดต่อกับกรุงศรี** คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีช่องทางการติดต่อกับกรุงศรีเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ สามารถติดต่อสอบถาม ร้องเรียนกรณีถูกละเมิดสิทธิ หรือแจ้งเบาะแสต่าง ๆ ได้อย่างสะดวกและรวดเร็วดังนี้

- แจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำความผิดกฎหมายหรือจรรยาบรรณ ความไม่สมบูรณ์ของข้อมูลการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และอื่น ๆ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านช่องทาง

- จดหมายไปรษณีย์ โดยเจ้าหน้าที่ของถึง
ประธานกรรมการตรวจสอบ (นางสาวพจณี ธนวานิช) 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
- เว็บไซต์ของกรุงศรี ในหมวด “เกี่ยวกับเรา” หัวข้อ “การรับเรื่องร้องเรียน”
- แจ้งเรื่องร้องเรียนหรือติดต่อสอบถามในเรื่องอื่น ๆ ผ่านช่องทาง
 - Call Center หมายเลขโทรศัพท์ 1572
 - จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail): irgroup@krungsri.com
 - เว็บไซต์ของกรุงศรี ในหมวด “นักลงทุนสัมพันธ์” หัวข้อ “ติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์”

สำหรับพนักงานกรุงศรี นอกจากการร้องเรียนผ่านช่องทางข้างต้นแล้ว พนักงานสามารถร้องเรียน รายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ หรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำความผิด การละเมิดนโยบายข้อบังคับ และระเบียบของกรุงศรี ผ่าน 4 ช่องทาง ดังนี้

1. ผู้รับเรื่องร้องเรียน (Ombudsperson) ซึ่งเป็นผู้บริหารของกรุงศรีที่ได้รับการยอมรับจากพนักงานและผู้บริหาร ในความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรม และมีความเป็นกลาง ได้แก่ นางสาวลดาวัลย์ คงเครือพันธุ์ และนางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร
2. ฝ่ายกำกับมาตรฐานงานสาขา
3. กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล
4. คณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ ผู้ร้องเรียนสามารถเลือกที่จะเปิดเผยชื่อหรือไม่เปิดเผยชื่อก็ได้ ซึ่งกรุงศรีจะเก็บชื่อและข้อมูลของผู้ร้องเรียนไว้เป็นความลับ จะมีการเปิดเผยเฉพาะกรณีที่จำเป็นแก่ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการแก้ไขปัญหาเท่านั้น โดยเรื่องที่ได้รับแจ้งจะมีกระบวนการดำเนินการและแก้ไขตามความเหมาะสม และจะรายงานผลการดำเนินการให้กับผู้บริหาร หรือคณะกรรมการธนาคารทราบแล้วแต่กรณีด้วย โดยกรุงศรีห้ามมิให้ผู้ถูกร้องเรียนตอบโต้ต่อผู้ร้องเรียน หรือช่วยเหลือในการจัดการกับปัญหาโดยเด็ดขาด การตอบโต้จะเป็นเหตุให้มีการลงโทษทางวินัยสูงสุดซึ่งอาจรวมถึงการเลิกจ้างด้วย

ในปี 2558 และปีที่ผ่านมา กรุงศรีไม่มีกรณีถูกดำเนินการโดยหน่วยงานกำกับดูแลในเรื่องไม่ได้ประกาศข้อมูลจากเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 โครงสร้างผู้ถือหุ้น

กรุงศรีมีการเปิดเผยข้อมูลโครงสร้างการถือหุ้นของกรุงศรีทั้งในเว็บไซต์ของกรุงศรีและรายงานประจำปี โดยมีการระบุรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมทั้งผู้ถือหุ้นสามัญเกินกว่าร้อยละ 0.5 ของหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้วของกรุงศรี

4.2 การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

กรุงศรีตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกรุงศรีทั้งข้อมูลด้านการเงินและข้อมูลทั่วไปต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไป จึงได้กำหนดแนวทางในการเปิดเผยข้อมูลของกรุงศรี กล่าวคือ การเปิดเผยข้อมูลต้องดำเนินการผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย โดยจัดให้มีข้อมูลในรูปแบบภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่น ๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส รวดเร็ว ทันเวลา เท่าเทียมกัน และสอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานทางการ รวมถึงมีการปรับปรุงข้อมูลสำคัญให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

สำหรับข้อมูลต่าง ๆ ที่กรุงศรีได้เปิดเผยผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อมูลที่มีการแจ้งต่อผู้ถือหุ้น ตลอดจนข้อมูลเกี่ยวกับกรุงศรีที่จะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุน กรุงศรีได้นำมารวบรวมไว้อย่างเป็นหมวดหมู่บนเว็บไซต์ของกรุงศรี เพื่อให้สามารถเข้าถึงและค้นหาข้อมูลได้ง่าย

- **การเปิดเผยข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร**

กรุงศรีมีการเปิดเผยข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการธนาคาร และการถือหุ้นของผู้บริหารทั้งทางตรงและทางอ้อม (การถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “การถือหุ้นในกรุงศรีของกรรมการและผู้บริหาร”

- **การเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี** กรุงศรีมีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

- กรุงศรีได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ใน 5 หมวดหลัก กล่าวคือ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียมกัน บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร

- ระบุถึงพันธกิจและวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจของกรุงศรี ซึ่งเป็นความมุ่งหมายพื้นฐานและเป้าหมายของกรุงศรีในช่วงระยะกลางถึงระยะยาว ดังนี้

พันธกิจ (Mission) : มุ่งสู่การเป็นสถาบันการเงินชั้นนำระดับภูมิภาคที่ก้าวสู่เวทีโลกด้วยการเติบโตที่ยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคมและสนองต่อความต้องการของลูกค้า

วิสัยทัศน์ (Vision) : ทีมงานมืออาชีพที่มีความสามารถและเป็นหนึ่งเดียว พร้อมมุ่งมั่นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการชั้นเลิศ เพื่อเป็นกลุ่มการเงินอันดับหนึ่งในใจลูกค้า

นอกจากนี้ กรุงศรียังระบุค่านิยม (Core Values) ของกรุงศรี ซึ่งเป็นพื้นฐานของการสร้างวัฒนธรรมองค์กรของกรุงศรี และทำให้พนักงานกรุงศรีทราบความคาดหวังของกรุงศรี ซึ่งจะเป็นสิ่งที่ช่วยให้กรุงศรีบรรลุวิสัยทัศน์และพันธกิจที่กรุงศรีกำหนดไว้

- เปิดเผยฐานะการเงินและผลการดำเนินงานต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

งบการเงิน ที่กรุงศรีเปิดเผยเป็นงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้วว่า ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งในปีที่ผ่านมากรุงศรีจัดทำและนำเสนองบการเงินประจำปีและรายได้ไตรมาสภายในเวลาที่กำหนด รวมถึงมีการจัดทำคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) เพื่อเป็นข้อมูลให้นักลงทุนได้รับทราบและเข้าใจผลการดำเนินงานของกรุงศรีในแต่ละไตรมาสมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ กรุงศรีไม่เคยถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์สั่งให้แก้ไขงบการเงินแต่อย่างใด

- นอกเหนือจากเครื่องชี้วัดผลการดำเนินการของกรุงศรีในด้านการเงินแล้ว ในรายงานประจำปีของกรุงศรียังระบุถึงรางวัลต่าง ๆ ที่กรุงศรีได้รับ ซึ่งสะท้อนถึงความสำเร็จของกรุงศรีในความเป็นเลิศในด้านต่าง ๆ ทั้งด้านบรรษัทภิบาล การดำเนินธุรกิจ การสร้างความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร นวัตกรรม รวมทั้งความริเริ่มต่าง ๆ ในกิจกรรมการตลาดและการสร้างแบรนด์ นอกจากนี้ ยังระบุถึงความพึงพอใจของลูกค้า ผลการดำเนินงานและความสำเร็จของกลุ่มธุรกิจต่าง ๆ ในแต่ละปีด้วย

- ระบุถึงลักษณะการประกอบธุรกิจและภาวะการแข่งขันในธุรกิจ ตลอดจนพัฒนาการที่สำคัญในด้านกฎระเบียบของหน่วยงานทางการ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และพัฒนาการที่สำคัญของกรุงศรีที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจในแต่ละปี

- เปิดเผยข้อมูลบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าของกลุ่มธุรกิจของกรุงศรีกรุป ข้อมูลประเภทธุรกิจ สัดส่วนการถือหุ้นของกรุงศรีในแต่ละบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า ตลอดจนข้อมูลโครงสร้างรายได้

- เปิดเผยถึงปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจ อันประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ โดยได้ระบุถึงลักษณะของความเสี่ยงแต่ละด้าน การบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงนั้น ๆ

- ระบุนโยบายการจ่ายเงินปันผลซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของกรุงศรี และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการ

- ในส่วนบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย ได้มีการระบุข้อมูลเกี่ยวกับการรับเรื่องร้องเรียนและช่องทางการติดต่อกับกรุงศรี เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ สามารถติดต่อสอบถาม ร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสต่าง ๆ ได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

- ระบุรายชื่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวนทั้งสิ้น 12 คน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน กรรมการอิสระ 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

- ระบุข้อมูลประวัติของคณะกรรมการธนาคาร และระบุว่ากรรมการธนาคารรายใดเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

- กรุงศรีกำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการธนาคารไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมเดียวกัน และต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยกรรมการธนาคารที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น โดยได้เปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล

- เปิดเผยจำนวนครั้งที่มีการจัดประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคน

- เปิดเผยข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการธนาคารในปีที่ผ่านมา

- เปิดเผยข้อมูลการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นกรุงศรีของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยแสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปีก่อนหน้า และสิ้นปีปัจจุบัน และจำนวนการถือครองหุ้นที่เพิ่ม/ลดระหว่างปี โดยกรุงศรีกำหนดให้กรรมการธนาคารและผู้บริหารตามที่กฎหมายกำหนดรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรุงศรีไปยังสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบด้วย

- กรุงศรีกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารโดยเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของกรุงศรีและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน

- กรุงศรีกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการกลั่นกรองการทำรายการระหว่างกันของกรุงศรี บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือการร่วมค้า กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดและเปิดเผยถึงนโยบายว่า การทำรายการระหว่างกันที่สำคัญต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งกรรมการธนาคารและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมการพิจารณาและออกเสียงในรายการระหว่างกันของกรุงศรี บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือการร่วมค้า กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต ทั้งนี้ กรุงศรีมีการเปิดเผยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในแต่ละปี

- กรุงศรีได้ว่าจ้างผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระ โดยพิจารณาคัดเลือกและมีการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของกรุงศรี ให้เป็นไปตามคุณสมบัติที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยผู้สอบบัญชีต้องไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับกรุงศรี ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานที่มีความเป็นอิสระ ทั้งนี้ กรุงศรีเปิดเผยค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี (ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี และค่าบริการอื่น ๆ) ไว้ด้วย

- งบการเงิน รวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินในรายงานประจำปีของกรุงศรีจัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน โดยกรุงศรีเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวังถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีอิสระ โดยงบการเงินสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริง ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินประจำปี 2558 ที่ผ่านมาของกรุงศรีได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีอิสระ

• ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล

กรุงศรีมีช่องทางการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกรุงศรีทั้งข้อมูลด้านการเงิน และข้อมูลทั่วไป เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย โดยมีการจัดทำข้อมูลทั้งในรูปแบบภาษาไทย และภาษาอังกฤษ โดยผู้มีส่วนได้เสียสามารถรับข้อมูลหรือติดต่อสอบถามข้อมูลได้ผ่านช่องทาง ดังนี้

- เว็บไซต์ของกรุงศรี (www.krungsri.com)
- จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) : irgroup@krungsri.com
- Call Center หมายเลขโทรศัพท์ 1572
- จดหมายไปรษณีย์ ส่งมาที่

บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา สำนักงานใหญ่

เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

นอกจากนี้ กรุงศรียังมีการเปิดเผยผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและมีการส่งข่าวสาร รายงานผลประกอบการ และพัฒนาการที่สำคัญต่าง ๆ ของกรุงศรีให้กับ นักลงทุนรับทราบอย่างต่อเนื่อง

• ข้อมูลที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของกรุงศรี

จากการที่กรุงศรีให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลและข่าวสารของกรุงศรีเป็นไปอย่างถูกต้อง เพียงพอ เท่าเทียมกัน โปร่งใส รวดเร็ว ทันเวลา สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง กรุงศรีจึงมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ บนเว็บไซต์ของกรุงศรีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ อาทิ ลักษณะการดำเนินธุรกิจ งบการเงิน เอกสารข่าว โครงสร้างการถือหุ้น โครงสร้างองค์กร โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร ข้อมูลด้าน นักลงทุนสัมพันธ์ ข้อบังคับกรุงศรี รายงานประจำปีย้อนหลัง หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นที่สามารถดาวน์โหลดได้

ทั้งนี้ เมื่อกรุงศรีมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน หรือข้อมูลสำคัญของกรุงศรีที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของกรุงศรี หรือกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น โดยแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว กรุงศรีจะเผยแพร่ข้อมูลนั้นบนเว็บไซต์ของกรุงศรีด้วย

อนึ่ง กรุงศรีทำการทบทวน ประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2558 และปีที่ผ่านมา กรุงศรีไม่เคยถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยดำเนินการหรือกล่าวโทษกรุงศรีเนื่องจากการเปิดเผยข้อมูลไม่เป็นไปตามข้อกำหนด

4.3 หน่วยงานสร้างเสริมความสัมพันธ์กับนักลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสีย

กรุงศรีมีหน่วยงานเฉพาะที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร ประสานงานการให้ข้อมูลต่าง ๆ และสร้างความสัมพันธ์ที่ระหว่างกรุงศรีกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

- **การจัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์** กรุงศรีได้จัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้นตั้งแต่ปี 2545 โดยมีพันธกิจที่สำคัญในการบริหารงานและกิจกรรมทางด้านนักลงทุนสัมพันธ์ โดยเฉพาะการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลการเงินของกรุงศรีภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องกับนโยบายเปิดเผยข้อมูลและกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ นอกเหนือจากการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกรุงศรีกลุ่มแล้ว ยังได้ครอบคลุมการเปรียบเทียบผลประกอบการและฐานะการเงิน การดำเนินงานในปัจจุบัน ความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจอีกด้วย

- **ผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ** ได้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน พนักงาน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือทั้งในประเทศและต่างประเทศ

- **จำนวนกิจกรรมและขอบเขตความรับผิดชอบของฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์** มีการพัฒนาและครอบคลุมมากขึ้น ทั้งนี้ จากการที่กรุงศรีเป็นบริษัทในเครือของมิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ไฟแนนเชียล กรุ๊ป (“MUFG”) ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ของกรุงศรีได้สื่อสารถึงศักยภาพที่เพิ่มขึ้นของกรุงศรีในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ ยังได้มีการร่วมพบปะกับฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ของ MUFG เพื่อแบ่งปันประสบการณ์และหารือแนวทางปฏิบัติที่ดีในด้านการเปิดเผยข้อมูลและการดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์

- **การมีส่วนร่วมของผู้บริหารระดับสูง** ทั้งในด้านการวางแผนและเข้าร่วมกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ นับเป็นปัจจัยสำคัญในการเสริมสร้างประสิทธิภาพในการสื่อสาร 2 ทางกับผู้มีส่วนได้เสีย โดยผู้บริหารระดับสูงร่วมพบนักลงทุนเพื่อแลกเปลี่ยนมุมมองในด้านพัฒนาการ กลยุทธ์ และแนวโน้มของธุรกิจผ่านช่องทางการประชุมในประเทศและต่างประเทศ

ในปี 2558 กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่กลุ่มสนับสนุน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานสื่อสารองค์กร ผู้อำนวยการฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ ประธานเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร ได้ร่วมพบนักลงทุนในกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ของกรุงศรี

ทั้งนี้ แม้จะมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นของกรุงศรี ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ยังคงดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการพบนักลงทุน การจัดประชุมร่วมกับนักวิเคราะห์และนักลงทุนที่เข้ามาพบ การเข้าร่วมประชุม Conference ทั้งในประเทศและต่างประเทศ และการประชุมกับนักลงทุน/นักวิเคราะห์แบบตัวต่อตัว สะท้อนให้เห็นถึงความสนใจของนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และนักวิเคราะห์ของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่มีต่อกรุงศรีในฐานะผู้นำธุรกิจสินเชื่อเพื่อรายย่อยและธนาคารชั้นนำของไทยที่เป็นบริษัทในเครือของ MUFG

• ในปี 2558 ผู้บริหารของกรุงศรีและฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้เปิดเผยข้อมูลผ่านกิจกรรมต่างๆ อาทิ

- กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับเชิญให้เป็นผู้บรรยายในหัวข้อ “กลยุทธ์ธุรกิจกรุงศรี” (Krungsri's Business Strategy) ในงานสัมมนานักลงทุนสัมพันธ์ของ MUFG ณ กรุงโตเกียว ประเทศญี่ปุ่น ซึ่งเป็นงานสัมมนาที่เปิดโอกาสให้นักลงทุนสถาบัน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือในญี่ปุ่นได้รับทราบเกี่ยวกับธุรกิจและกลยุทธ์ธุรกิจของกรุงศรี โดยประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินได้เข้าร่วมตอบข้อซักถามของผู้เข้าร่วมสัมมนาด้วย

- กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับเชิญให้กล่าวเปิดงานเรื่อง “เดินหน้าสู่โอกาสของระบบธนาคารไทย” (Realizing the future of banking in Thailand) ในงาน IDC Financial Insights' Financial Services Summit 2015

- กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับเชิญให้กล่าวเปิดงานหัวข้อ “ปลดล็อกศักยภาพสู่การเป็นผู้นำตลาดและธุรกิจอันดับหนึ่งในใจลูกค้า” (Unlocking Potential for Market and Client Leadership) ในงาน Deloitte Asia Pacific Leadership Conference โดยมีผู้บริหาร Deloitte เข้าร่วมงานประมาณ 180 คน จาก 20 ประเทศ

- กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับเชิญให้เข้าร่วมสัมมนาหัวข้อ “เคล็ดไม่ลับสู่ความสำเร็จ” (Business Outlook & Musts do for 2016) ณ M Academy กรุงเทพฯ จัดโดยบริษัท แมคไทย จำกัด โดยมีผู้บริหาร Deloitte เข้ามีผู้บริหารและผู้นำจากภาคธุรกิจกว่า 100 คน เข้าร่วมงาน

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

- ฝ่ายเลขานุการธนาคารและฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้บรรยายและแลกเปลี่ยนความเห็นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของกรุงศรีแก่ผู้บริหารระดับสูงจากตลาดหลักทรัพย์ Hanoi Stock Exchange (HNX) และบริษัทจดทะเบียนในประเทศเวียดนามในหัวข้อบรรษัทภิบาลและการพัฒนาที่ยั่งยืน

- ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้นำนักวิเคราะห์และนักลงทุนไป Site Visit ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์และธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ เพื่อให้ได้ประสบการณ์ตรงในการดำเนินธุรกิจทั้งสองประเภทในประเทศไทย

กิจกรรมหลัก ๆ ด้านนักลงทุนสัมพันธ์ในปี 2558 สรุปได้ดังนี้

รูปแบบของการประชุม	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การประชุมกับนักลงทุน/นักวิเคราะห์ ที่เข้ามาพบ	29	44	95
การประชุมทางโทรศัพท์	6	8	9
การเข้าร่วมการจัดประชุมในประเทศ/ร่วมพบนักลงทุนในประเทศ*	13	62	72

รูปแบบของการประชุม	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การเข้าร่วมการจัดประชุมในต่างประเทศ/ร่วมพบนักลงทุนในต่างประเทศ*	3	14	14
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์**	1	30	34
การประชุมกับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของกรุงศรีกรุ๊ป**	5	5	12
Site Visit	7	18	62

หมายเหตุ * ปี 2558 เข้าร่วมการจัดประชุมและร่วมพบนักลงทุนรวม 16 ครั้ง กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่กลุ่มสนับสนุน และ/หรือ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน เข้าร่วม 3 ครั้ง

** กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน เข้าร่วมการประชุม

• การรายงานข้อมูลต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี

นอกจากการให้บริการกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกกรุงศรีดังที่กล่าวมาข้างต้นแล้ว ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ยังได้ติดตามผลการดำเนินงานและปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจกรุงศรี และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรีอย่างสม่ำเสมอ ทั้งการนำเสนอข้อคิดเห็นและมุมมองของนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ พัฒนาการที่สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของกรุงศรี การวิเคราะห์และรายงานโครงสร้างผู้ถือหุ้นที่เหมาะสม นอกจากนี้ ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ยังมีการรายงานกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ (การเข้าร่วมจัดประชุมและพบนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ) ตลอดจนแผนกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาส

• การรายงานข้อมูลต่อผู้มีส่วนได้เสีย กรุงศรีได้นำเครื่องมือในการสื่อสารและช่องทางในการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพมาใช้ในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ อาทิ ข้อมูลเกี่ยวกับยุทธศาสตร์ที่สำคัญ กลยุทธ์ต่าง ๆ (Strategic Development) และข้อมูลสำคัญที่อาจจะมีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของกรุงศรี ผ่านช่องทางการสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์ให้กับผู้ถือหุ้น/ผู้มีส่วนได้เสีย

นอกจากนี้ ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้เพิ่มข้อมูลด้านการเงินย้อนหลังเป็นรายไตรมาส โดยมีการปรับปรุงข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่นักลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องข้อมูลด้านการเงินของกรุงศรีสามารถดาวน์โหลดข้อมูลไปใช้ได้ โดยเผยแพร่ในเว็บไซต์ของกรุงศรี หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ (<http://www.krungsri.com/bank/InvestorRelations/FinancialInformationAndReports/KrungsriTimeseriesSheet.html?lang=en-US>)

อนึ่ง ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์มีการส่งข่าวสาร รายงานผลประกอบการ และพัฒนาการที่สำคัญต่าง ๆ ของกรุงศรีให้กับนักลงทุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รับทราบข่าวสารและพัฒนาการที่สำคัญของกรุงศรีอย่าง

สม่ำเสมอ นอกจากนี้ในการเผยแพร่ข้อมูลในเว็บไซต์ยังได้ระบุถึงช่องทางการติดต่อและผู้รับผิดชอบที่ทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุนเช่นกัน

ทั้งนี้ บทบาทและหน้าที่ของฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ในการเปิดเผยข้อมูล การสนับสนุน การพัฒนาความสัมพันธ์ และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์นั้น มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ราคาหลักทรัพย์ของกรุงศรีสะท้อนมูลค่าที่ยุติธรรมในระยะยาว และสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน

ในปี 2558 ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้รับรางวัล “Best Investor Relations Company (Thailand)” เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน จากนิตยสาร Corporate Governance Asia ซึ่งสะท้อนถึงความเป็นเลิศในการสื่อสารข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้อง โปร่งใส และการดำเนินกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ของกรุงศรี

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้ริเริ่มให้มีการจัดทำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อใช้เป็นนโยบายและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการของกรุงศรี ตลอดจนกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร โดยหลักการดังกล่าวผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการชุดย่อยที่ดูแลด้านการกำกับดูแลกิจการ ก่อนที่จะได้รับการพิจารณาให้ความเห็นและอนุมัติจากคณะกรรมการ รวมถึงประกาศให้พนักงานได้ทราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า หลักการดังกล่าวมีความเหมาะสมต่อสภาพการณ์และสภาพทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปได้เสมอ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดให้กลุ่มงานกฎหมายมีหน้าที่ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี หรือโดยไม่ชักช้าหากมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการที่ดูแลด้านการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาตามลำดับต่อไป

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้จัดให้มีหลักจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) และแจ้งให้ทราบโดยทั่วกัน พร้อมทั้งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของกรุงศรี โดยให้ถือเป็นนโยบายความซื่อสัตย์ของกรุงศรี ที่ใช้กับกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งมีหน้าที่ต้องทำความเข้าใจและปฏิบัติตามตลอดระยะเวลาที่ทำงานกับกรุงศรี ไม่เพียงแต่การปฏิบัติตามที่เป็นลายลักษณ์อักษร แต่ยังให้ปฏิบัติตามเจตนารมณ์แห่งความซื่อสัตย์ (The Spirit of Integrity) ด้วย และได้กำหนดให้เป็นหน้าที่ของผู้บังคับบัญชาที่ต้องให้ข้อมูลความรู้เกี่ยวกับหลักจรรยาบรรณธุรกิจต่อพนักงาน และตรวจสอบให้แน่ใจว่าพนักงานได้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ตลอดจนรับทราบว่า ในกรณีที่มีการละเมิด กรุงศรีจะมีการดำเนินการทางวินัยให้ถึงที่สุดซึ่งอาจรวมถึงการเลิกจ้าง

ทั้งนี้ เพื่อให้แน่ใจว่า ทุกคนในองค์กรได้มีความรู้ความเข้าใจถึงสาระสำคัญและสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและหลักจรรยาบรรณธุรกิจนี้ จึงได้ถูกพัฒนาเป็นหลักสูตรการอบรมภาคบังคับ (Compulsory course) แบบ E-learning ที่ทุกคนต้องเข้ารับการอบรมทุก ๆ 2 ปี และเมื่อมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงเนื้อหาที่สำคัญอีกด้วย

สำหรับการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของกรุงศรีครั้งล่าสุด เกิดขึ้นภายหลังจากที่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟ เจ จำกัด (BTMU) ในปี 2557 โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้นำเสนอร่างวิสัยทัศน์และพันธกิจของกรุงศรีต่อคณะกรรมการ

ธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความคิดเห็น และได้ปรับปรุงจนกระทั่งได้ข้อสรุปและได้รับการอนุมัติ จากนั้นกรุงศรีได้มีการสื่อสารวิสัยทัศน์และพันธกิจของกรุงศรีให้ได้ทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานรับทราบและเข้าใจในจุดมุ่งหมายเดียวกัน สำหรับการพิจารณาบทบาทวิสัยทัศน์และพันธกิจดังกล่าว จะมีการนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเมื่อถึงระยะเวลาที่เหมาะสมต่อไป

5.1 คณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 คน แบ่งเป็นประเภทกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน กรรมการอิสระ 4 คน (รวมกรรมการอิสระที่เป็นผู้หญิง 1 คน) และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน ซึ่งมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบาย ทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ การควบคุมและตรวจสอบการดำเนินงานให้เป็นไปอย่างโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย รวมทั้งด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อกรุงศรีและผู้ถือหุ้นโดยรวม

- ในการสรรหากรรมการธนาคาร นอกเหนือจากการพิจารณาถึงคุณสมบัติเฉพาะบุคคล และคุณสมบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล ข้อบังคับของกรุงศรี และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวปฏิบัติสากลแล้ว ยังได้มีการพิจารณาถึงความหลากหลายในโครงสร้าง (Board Diversity) ทั้งในด้านทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ ความเชี่ยวชาญ เพศ ตลอดจนความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อกรุงศรี อาทิ ด้านเศรษฐศาสตร์ การบริหารธุรกิจ การบัญชี การค้าระหว่างประเทศ วิศวกรรมศาสตร์ นิติศาสตร์ อีกด้วย

- กรุงศรีมีการกำหนดนิยามกรรมการอิสระไว้อย่างชัดเจน โดยมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของกรุงศรี และเพิ่มความเข้มงวดเรื่องการถือหุ้น นอกจากนี้ ยังได้เปิดเผยตำแหน่งและประเภทของกรรมการแต่ละคนไว้อย่างชัดเจนด้วย

- สำหรับหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกและกระบวนการแต่งตั้งกรรมการธนาคาร ได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง”

- ในคณะกรรมการของกรุงศรีปัจจุบัน ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์ทำงานในธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจที่เกี่ยวข้องทั้งในระดับประเทศและระดับสากล ตลอดจนมีประสบการณ์การบริหารงานในองค์กรภาครัฐ อนึ่ง ไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นแต่อย่างใด

- ประธานกรรมการของกรุงศรีเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระ ไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างกันอย่างชัดเจน ประธานกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มความสามารถ ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนด อาทิ ร่วมพิจารณาและกำหนดเป้าหมาย ให้คำปรึกษาและข้อเสนอแนะแก่ผู้บริหาร ดูแลและควบคุมการประชุมคณะกรรมการธนาคารและการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนผลักดันและเสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กับคณะกรรมการธนาคาร

- กรุงศรีมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ รวมถึงกำหนดอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารในเรื่องที่สำคัญต่าง ๆ ไว้อย่างชัดเจน อาทิ อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ

- คณะกรรมการธนาคารมีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปเกิดความมั่นใจว่า รายงานทางการเงินดังกล่าวสะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของกรุงศรี

5.2 การดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี รวมทั้งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้กรรมการธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจของกรุงศรีสอดคล้องกับนโยบายของกรุงศรี เปรียบเทียบได้กับมาตรฐานในอุตสาหกรรมเดียวกัน เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถตรวจสอบได้ นอกจากนี้ ผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรีสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยหรือกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจได้ไม่เกิน 6 ชุด เว้นแต่มีเหตุผลความจำเป็นที่สมควร

5.3 การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยกำหนดวันประชุมและวาระที่สำคัญในแต่ละเดือนเป็นการล่วงหน้าตลอดทั้งปี และจัดให้มีการประชุมเพิ่มเติมหากมีวาระที่จำเป็นหรือเร่งด่วน โดยเลขานุการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมและนำเสนอวาระการประชุมซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือคณะกรรมการชุดที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคารที่เกี่ยวข้องแล้ว ต่อประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อร่วมกันพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอเข้าที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ กรณีกรรมการธนาคารประสงค์เสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุม สามารถทำได้โดยแจ้งต่อประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือเลขานุการธนาคาร

- เลขานุการธนาคารทำหน้าที่นำส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระและเอกสารประกอบวาระการประชุมให้กรรมการธนาคารได้พิจารณาล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการประชุม โดยจัดส่งให้กรรมการธนาคารในรูปแบบที่เป็นเอกสาร และที่เป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ (soft file) และกรณีกรรมการธนาคารมีการสอบถามข้อมูลหรือขอเอกสารเพิ่มเติม จะแจ้งผ่านกรรมการธนาคารที่เป็นผู้บริหาร หรือขอให้เลขานุการธนาคารเป็นผู้ดำเนินการ

- กรรมการธนาคารมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เว้นแต่กรณีที่ติดภารกิจที่จำเป็นอย่างยั้ง อาทิ ไปเข้าร่วมประชุมกับหน่วยงานทางการ เดินทางไปปฏิบัติภารกิจที่ต่างประเทศ หรือเจ็บป่วย สำหรับการประชุมในปี 2558 กรรมการธนาคารโดยส่วนใหญ่ได้เข้าร่วมประชุมเกินกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งหมดที่จัดขึ้น

- คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้มีการประชุมระหว่างกันเอง เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่าง ๆ อย่างอิสระโดยปราศจากฝ่ายจัดการ และแจ้งสรุปข้อคิดเห็นให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบด้วย โดยในปี 2558 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2558 และวันที่ 25 พฤศจิกายน 2558
- การประชุมทุกครั้งในปี 2558 มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมจำนวนไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยสูงกว่าที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของกรุงศรี ซึ่งกำหนดให้องค์ประชุมจะต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- ในการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาเฉลี่ยประมาณ 5 ชั่วโมง โดยประธานกรรมการได้เปิดโอกาสให้กับกรรมการธนาคารทุกคนได้ใช้เวลาอย่างเต็มที่ และมีอิสระในการซักถาม การให้ข้อเสนอแนะ ตลอดจนอภิปรายในประเด็นต่าง ๆ โดยได้มีการเชิญผู้บริหารระดับสูงและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในเรื่องนั้น ๆ เข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อตอบข้อซักถาม และรับทราบข้อคิดเห็นและข้อสังเกตของคณะกรรมการธนาคาร
- รายงานการประชุมมีการระบุ วัน เวลา ที่เริ่มและเสร็จสิ้นการประชุม รายชื่อกรรมการธนาคารที่เข้าและไม่ได้เข้าร่วมประชุม สรุปสาระสำคัญของเรื่องที่น่าสนใจ ประเด็นที่ได้มีการอภิปราย และข้อเสนอแนะของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงคำชี้แจงของฝ่ายจัดการ มติของคณะกรรมการธนาคาร อย่างละเอียดชัดเจนเพียงพอ และมีการลงลายมือชื่อของประธานที่ประชุมและผู้จัดบันทึกการประชุม นอกจากนี้ กรณีที่กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียกับเรื่องใด ก็จะไม่เข้าร่วมพิจารณาและจะงดออกเสียงลงมติในเรื่องนั้น โดยเลขานุการธนาคารจะทำการตรวจสอบข้อมูลล่วงหน้าและแจ้งให้กรรมการธนาคารทุกคนทราบก่อนเริ่มการประชุม และมีการจัดบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วย
- ภายหลังจากที่ประชุมได้รับรองรายงานการประชุมแล้ว ฝ่ายเลขานุการธนาคารจะนำส่งสำเนารายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานภายในและหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และจัดเก็บรายงานการประชุมทั้งในรูปแบบที่เป็นเอกสารและที่เป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ (soft file) ซึ่งสามารถใช้เป็นเอกสารอ้างอิงและตรวจสอบได้ แต่ไม่สามารถแก้ไขโดยไม่ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุม

5.4 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร

- กรุงศรีกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สะท้อนถึงการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการที่มีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผลยิ่งขึ้น ตลอดจนให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหา และอุปสรรคต่าง ๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา เพื่อนำไปปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ต่อไป
- การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ โดยเป็นความเห็นของกรรมการธนาคารแต่ละคนที่มีต่อผลการปฏิบัติงานโดยรวมของคณะกรรมการธนาคาร สำหรับหัวข้อที่ใช้ในการประเมินจะครอบคลุมใน 6 ประเด็นหลัก ได้แก่
 - (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคาร
 - (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

- (3) การประชุมคณะกรรมการธนาคาร
- (4) การทำหน้าที่ของกรรมการธนาคาร
- (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
- (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการธนาคารและการพัฒนาผู้บริหาร

- ฝ่ายเลขานุการธนาคารจะเสนอแบบประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งคณะต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อพิจารณาก่อนนำเสนอให้กับกรรมการธนาคารแต่ละคนเพื่อทำการประเมิน

- ฝ่ายเลขานุการธนาคารจะทำหน้าที่รวบรวมและสรุปผลการประเมินเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบและอภิปราย พร้อมทั้งให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะว่ามีส่วนใดที่เห็นว่าควรปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้นได้ เพื่อฝ่ายจัดการจะได้นำไปปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด

- ในปี 2558 กรุงศรีได้ริเริ่มจัดให้มีการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยเป็นการประเมินทั้งคณะ

5.5 คำตอบแทนกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

- กรุงศรีได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการธนาคารไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจประเภทและขนาดเดียวกันกับกรุงศรี โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการธนาคารแต่ละคน และเพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการธนาคารที่มีคุณภาพไว้

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

- คำตอบแทนของผู้บริหาร รวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลประกอบการและเป้าหมายของกรุงศรี และผลประเมินการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยผู้บริหารที่ทำหน้าที่ในคณะกรรมการชุดที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยอื่น รวมถึงกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จะไม่ได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติม

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

5.6 การพัฒนากิจกรรมธนาคารและผู้บริหาร

- กรุงศรีจัดให้มีการปฐมนิเทศก่อนเริ่มทำหน้าที่สำหรับกรรมการเข้าใหม่ บรรยายสรุปโดยกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงซึ่งรับผิดชอบงานด้านหลัก ๆ ของกรุงศรี อาทิ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง โดยบรรยายเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของกรุงศรี การดำเนินงานในด้านต่าง ๆ กฎหมายที่กรรมการธนาคารพึงทราบ และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมจัดเตรียมเอกสารข้อมูล และคู่มือให้กับกรรมการธนาคารเพื่อเป็นข้อมูลสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคาร

- กรุงศรีมีการส่งเสริมและจัดให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร เลขานุการธนาคาร และผู้ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติหน้าที่ด้านการกำกับดูแลกิจการ ได้เข้าร่วมสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องเป็นระยะ ๆ ทั้งที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงสถาบันอบรมชั้นนำอื่น ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงการเรียนรู้ผ่านระบบ Krungsri Learning Companion (KLC) อาทิ การกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG) ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (S&L) และนโยบายความปลอดภัยสารสนเทศ (IT Security) ซึ่งสามารถเข้าถึงการเรียนรู้ผ่านเครื่องคอมพิวเตอร์ โทรศัพท์มือถือ หรือแท็บเล็ตที่มีการเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ตได้ อีกทั้งยังได้รวบรวมหนังสือที่เกี่ยวข้องกับบทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เพื่อประโยชน์สำหรับการศึกษาค้นคว้าเพิ่มเติมอีกด้วย

- กรุงศรีได้จัดให้มี Strategy Session เป็นการเฉพาะ เพื่อชี้แจงรายละเอียดในเรื่องที่สำคัญตามแผนกลยุทธ์ของกรุงศรีให้คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบและมีเวลาเพียงพอในการซักถามทำความเข้าใจรายละเอียดต่าง ๆ

- ในแต่ละไตรมาส เลขานุการธนาคารจะรวบรวมหลักสูตรอบรมที่เหมาะสมสำหรับกรรมการธนาคาร ซึ่งจัดอบรมโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และนำเสนอให้แก่กรรมการธนาคารล่วงหน้าเพื่อพิจารณาจัดสรรเวลาในการเข้าอบรม โดยในปี 2558 กรรมการธนาคารได้เข้าอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อาทิ Director Certification Program Update (DCPU), How to Develop a Risk Management Plan (HRP), Role of the Nomination and Governance Committee (RNG), Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) และ Director Certification Program (DCP-English) ซึ่งกรุงศรีได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการธนาคาร”

5.7 แผนการสืบทอดตำแหน่งและการพัฒนาผู้บริหาร

- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติแผนสืบทอดตำแหน่งประธานกลุ่มธุรกิจ และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ เพื่อสร้างความมั่นใจว่ากรุงศรีจะมีความต่อเนื่องในการบริหารงานอย่างเหมาะสม

- กรุงศรีได้จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และแผนการพัฒนาผู้บริหารเป็นการเฉพาะเจาะจงเป็นรายบุคคล (Specific Training & Development Plan) โดยพิจารณาจากพนักงานใน

ระดับผู้บริหารของกรุงศรีและบริษัทในเครือที่มีผลการปฏิบัติงานดีเด่นและมีศักยภาพ (Potential) สามารถที่จะพัฒนาให้รับผิดชอบงานที่สูงขึ้นได้ในแต่ละฝ่ายงาน

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

กรุงศรีได้มีการจัดทำแผนเส้นทางอาชีพ (Career Plan) สำหรับผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่ง โดยวิเคราะห์ความจำเป็นรวมทั้งกำหนดแผนการพัฒนา เพื่อเสริมให้พนักงานได้พัฒนาความรู้ความสามารถของตนเองโดยอิงแนวคิด Competency Based Management ซึ่งในปีที่ผ่านมา นอกเหนือจากการที่กรุงศรีสนับสนุนให้พนักงานทุกคนวางแผนพัฒนาตนเองประจำปี (Individual Development Plan) เพื่อพัฒนาทักษะความรู้ที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานแล้ว ยังได้มุ่งเน้นการพัฒนาในด้านความสามารถในการเป็นผู้นำ ซึ่งสอดคล้องกับสมรรถนะความเป็นผู้นำ 6 ด้านของกรุงศรี (Krungsri Leadership Competency) โดยกรุงศรีมุ่งหวังให้ผู้สืบทอดตำแหน่งได้รับการพัฒนาทั้งในเรื่องของความรู้ ทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน ความสามารถในการเป็นผู้นำอย่างต่อเนื่อง

5.8 คณะกรรมการชุดที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย

- คณะกรรมการธนาคารมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อช่วยในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านต่าง ๆ อาทิ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล โดยมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน และมีการเปิดเผยถึงประวัติ คุณสมบัติ องค์กรประกอบ จำนวนครั้งของการประชุม และสถิติในการเข้าร่วมประชุมเป็นรายบุคคล

นอกจากนี้ กรุงศรีได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่น เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เพื่อช่วยกลั่นกรองเรื่องต่าง ๆ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร โดยได้กำหนดองค์กรประกอบ คุณสมบัติ และบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบไว้ในคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการแต่ละคณะ

- กรุงศรีได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” และ “รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการธนาคาร (ตามนิยามคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด)”

5.9 การรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการตรวจสอบมีการรายงานการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงความเห็นต่อเรื่องต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ ผ่านรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการตรวจสอบมีการรายงานถึงความคิดเห็นที่มีต่อความเพียงพอของระบบควบคุมภายในและระบบบริหารความเสี่ยงของกรุงศรี และมีการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมี

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดไว้เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร

- กรุงศรีมีการเปิดเผยการประเมินและสอบทานระบบการควบคุม การทำรายการระหว่างกัน การพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การสอบทานรายงานทางการเงิน การดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และนโยบาย ตลอดจนข้อสรุป/ความเห็นต่อการดำเนินการในด้านต่าง ๆ โดยรวมของคณะกรรมการตรวจสอบ
- กรุงศรีได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ”

5.10 ระบบการควบคุมและระบบการตรวจสอบภายใน

- กรุงศรีได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ชัดเจนตามแนวปฏิบัติสากล Three Lines of Defense ซึ่งประกอบไปด้วยหน่วยงานธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล (Compliance) และหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยทั้ง 3 หน่วยงานจะทำงานประสานกันผ่านกระบวนการทำงานที่กำหนดไว้ในแต่ละระดับ
- กรุงศรีได้กำหนดให้มีหน่วยงานอิสระ ทำหน้าที่ในการประเมินความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบที่วางไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ โดยคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางสาวพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ ทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบ ทั้งนี้ การแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง การกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงการพิจารณาความดีความชอบประจำปีจะผ่านการพิจารณาและให้ความเห็นชอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบของกรุงศรี
- กรุงศรีได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง”

5.11 คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

- คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ทำหน้าที่สอบทานและประเมินผลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลธุรกิจโดยรวม และรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร
- คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลได้มีการประเมินและสอบทานนโยบายและรายงานประจำปีด้านการกำกับดูแลธุรกิจ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทำการกำหนดและติดตามผลการใช้กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงโดยรวม และนโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ เพื่อให้แน่ใจว่า มีความครอบคลุม มีประสิทธิผลเพียงพอ และอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่กรุงศรีรับได้ ตลอดจนให้คำแนะนำเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ และปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน ตลอดจนจริยธรรมที่พึงมี และแนวทางปฏิบัติที่ดีของผู้บริหารและพนักงาน

5.12 การบริหารความเสี่ยง

- กรุงศรีได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่กำหนดขอบเขตและนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของกรุงศรี (Integrated Risk Management) และจัดตั้งกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง

เพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์ ประเมิน ติดตาม และควบคุมการบริหารความเสี่ยงการให้สินเชื่อของกรุงศรีให้อยู่ในขอบเขต ภาวะเปราะบางข้อบังคับของกรุงศรีและหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการธนาคารมีการทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ และมีการเปิดเผยแนวทางในการจัดการกับความเสี่ยงหลัก (Key Risk) ของกรุงศรี ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

5.13 เลขานุการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายเลขานุการธนาคาร ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการธนาคาร และให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคารและเลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารด้วย โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

(1) ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการธนาคารตามที่กฎหมายกำหนดและอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

(2) ดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

(3) จัดประชุมผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการธนาคาร และจัดทำรายงานการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมด้วย

(4) ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับ ตามที่ควรทราบเพื่อใช้ในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นประโยชน์ต่อกรุงศรี

(5) จัดให้มีการประชุมพิเศษ และให้ข้อมูลต่าง ๆ แก่กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่

(6) ประสานงานกับเลขานุการของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร

สำหรับการคัดเลือกเลขานุการธนาคาร จะพิจารณาจากผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับงานในหน้าที่ที่รับผิดชอบโดยตรง และจบการศึกษาทางด้านกฎหมาย โดยเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งแล้วกรุงศรีได้ส่งเสริมให้เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์ต่อการทำหน้าที่เลขานุการธนาคารจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหน่วยงานอื่นด้วย อาทิ Company Secretary Program (CSP), Board Reporting Program (BRP), Director Certification Program (DCP), Corporate Governance for Executive (CGE) และเข้าร่วมสัมมนาหัวข้อ The Demanding and Changing Role of Corporate Secretaries และ Enhancing Good Corporate Governance based on CGR Scorecard รวมทั้งการออกไปดูงานเกี่ยวกับการทำหน้าที่ของเลขานุการบริษัททั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเพิ่มพูนประสบการณ์อีกด้วย

นอกจากนี้ กรุงศรียังได้มีการดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดย

- ไม่มีกรณีที่ถูกกล่าวโทษจากการกระทำผิดหรือกระทำการฝ่าฝืนกฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ไม่มีกรณีการกระทำผิดด้านการทุจริตหรือกระทำผิดจริยธรรม
- ไม่มีกรณีที่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารลาออก อันเนื่องมาจากประเด็นเรื่องการทำกับดูละเลกิจการของกรุงศรี
- ไม่มีกรณีเกี่ยวกับชื่อเสียงในทางลบของกรุงศรี อันเนื่องมาจากความล้มเหลวในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลของคณะกรรมการธนาคาร
- ไม่มีกรรมการธนาคารหรือผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรีเคยเป็นพนักงานหรือหุ้นส่วนของบริษัทสอบบัญชีภายนอกที่กรุงศรีใช้บริการอยู่ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งขึ้นจำนวน 4 คณะ เพื่อช่วยในการปฏิบัติหน้าที่ด้านต่าง ๆ และให้เกิดความมั่นใจว่า ได้มีการกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงของกิจการ และได้มีการแบ่งกลุ่มงานเป็น 2 ลักษณะตามหน้าที่ความรับผิดชอบ ประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจและกลุ่มสนับสนุนธุรกิจ

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่ากิจกรรมต่าง ๆ ของกรุงศรีได้ดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมาย และสอดคล้องกับจรรยาบรรณทางธุรกิจและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ปัจจุบันประธานกรรมการกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของกรุงศรีไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน และแต่ละตำแหน่งมีบทบาทหน้าที่ที่ชัดเจน

ประธานกรรมการมิใช่กรรมการอิสระ แต่ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของกรุงศรีและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นหลัก

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 เป็นผู้มีทักษะ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่กรุงศรีกำหนด มี

ความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการธนาคารและลักษณะธุรกิจของกรุงศรี และสามารถใช้เวลาให้แก่การปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารอย่างเต็มที่

■ วาระการดำรงตำแหน่ง

กรุงศรีได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคารไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของกรุงศรีและเป็นไปโดยสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการธนาคารที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด แต่อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ ทั้งนี้ หากจำนวนกรรมการธนาคารที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 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) ตามหลักเกณฑ์ภายในของกรุงศรีซึ่งกำหนดโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2552 ให้กรรมการธนาคารเกษียณอายุเมื่อครบ 72 ปีนั้น เนื่องจากธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (“BTMU”) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายใหม่ของธนาคาร ได้เสนอให้พิจารณาเลือกตั้งนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง เพื่อให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารในช่วงเปลี่ยนผ่านโครงสร้างการบริหารงานเป็นไปด้วยความเรียบร้อยและมีประสิทธิภาพ และกลุ่มมรดกทรัพย์ได้เห็นด้วยกับข้อเสนอดังกล่าว จึงได้มีการนำเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคาร และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 ตามลำดับ และได้รับความเห็นชอบแล้ว

● หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารต้องมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของกรุงศรีและผู้ถือหุ้นโดยรวม ทั้งยังต้องปฏิบัติหน้าที่ตามหลัก Fiduciary Duties ในการกำกับดูแลการบริหารงานของกลุ่มธุรกิจ โดยกรรมการมีหน้าที่ในการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักพื้นฐานของ Fiduciary Duties ดังนี้

1. Duty of Care ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบและระมัดระวังในการบริหารจัดการกิจการต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจ
2. Duty of Loyalty ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และต้องไม่ยอมให้ผลประโยชน์ส่วนตัวมาก่อนผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ
3. Duty of Obedience ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ของธนาคาร ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. Duty of Disclosure ซึ่งกำหนดให้กรรมการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส และตรงตามกำหนดเวลา

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องปฏิบัติหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาและให้กรอบแนวทางการดำเนินงานและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ
2. พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจประจำปีและงบประมาณ ที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
3. พิจารณาและอนุมัติเรื่องที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจ ตามที่กำหนดในกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางของกรุงศรี
4. ดูแลให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยมีระบบถ่ายทอดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบ และมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ
5. ดูแลให้มีการกำหนดนโยบายที่สำคัญต่อการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของกรุงศรีและผู้ถือหุ้น
6. ดูแลให้มีการกำหนดและปฏิบัติตามบทบาทของกลุ่มธุรกิจต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงจรรยาบรรณและจริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน
7. ดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
8. ดูแลให้มีกระบวนการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน
9. ดูแลให้มีกระบวนการในการยึดถือตามนโยบายและปฏิบัติตามแนวทางสำหรับมาตรการในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน
10. ดูแลให้มีกระบวนการควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งมีการทบทวนนโยบายและกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ
11. ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี
12. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหากรรมการธนาคารที่ชัดเจน โปร่งใส
13. ดูแลให้มีกระบวนการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการธนาคารที่ชัดเจน โปร่งใส และการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการธนาคารต้องผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
14. ดูแลให้มีกระบวนการรายงานข้อมูลที่สำคัญให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบอย่างเพียงพอจากฝ่ายจัดการ เพื่อให้ปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
15. แต่งตั้งคณะกรรมการของคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านต่าง ๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสม
16. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญทั้งที่เป็นและไม่ใช่ข้อมูลทางการเงิน ต่อหน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป อย่างถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจนและโปร่งใสในเวลาที่เหมาะสม

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

• โครงสร้างองค์ประกอบ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต้องเป็นกรรมการอิสระ และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนโดยตำแหน่ง

• คุณสมบัติ

กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน

• วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยรอบ 1 ปี ในที่นี้ให้หมายถึงช่วงเวลาระหว่างการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของปีที่ได้รับการแต่งตั้ง จนถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีถัดไป

• อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบายต่าง ๆ ที่มีหลักเกณฑ์ชัดเจนและโปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณออนุมัติและสามารถส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เมื่อทวงถาม

- นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

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

- นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ให้แก่กรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่นของกิจการที่กรุงศรีถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป

2. คัดเลือกและ/หรือกลั่นกรองบุคคลแล้วแต่กรณี เพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณออนุมัติแล้วแต่กรณี

- กรรมการธนาคาร
- กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร
- ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

- กรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่นของกิจการที่กรุงศรีถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป

3. กำหนดจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคารและ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกรุงศรี โดยเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรม

- กำหนดจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี

- กำหนดจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่นของกิจการที่กรุงศรีถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

- ดูแลให้กรรมการธนาคาร รวมถึงกรรมการผู้จัดการและกรรมการของกิจการที่กรุงศรีถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป และผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

4. พิจารณาและดูแลให้ขนาดและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร มีความเหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ

5. ดูแลให้การประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มกรุงศรีเป็นไปในแนวทางที่สอดคล้องกัน โดยคำนึงถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมทั้งหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

- พิจารณาแนวทางการประเมินผล และให้ความเห็นชอบแบบประเมินผลการปฏิบัติงานที่กรุงศรีได้จัดทำขึ้น เพื่อใช้ประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ

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

- พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของกรุงศรี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่น เพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

- พิจารณาและให้ความเห็นชอบผลการปฏิบัติงานผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่นของกิจการที่กรุงศรีถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป เพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

6. จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของกรุงศรี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และพิจารณาอนุมัติแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ

7. พิจารณาความเหมาะสมการปรับโครงสร้างองค์กรของกรุงศรี

8. ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือประธานกรรมการธนาคาร

9. เปิดเผยนโยบายและรายงานสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของกรุงศรี

10. แสวงหาความเห็นจากที่ปรึกษาภายนอก (อิสระ) ผู้มีความเชี่ยวชาญเฉพาะได้ในกรณีที่เป็น โดยธนาคารเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย เช่น การสำรวจเงินเดือน การสรรหากรรมการและผู้บริหารของกรุงศรี เป็นต้น

• **รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน**

ในปี 2558 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 22 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1. นายการุณ กิตติสถาพร	ประธานกรรมการ	22/22
2. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการ	20/22
3. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ	21/22
4. นายโกะ วาตานาเบะ ^{1/}	กรรมการ	13/22
กรรมการที่ลาออกหรือครบวาระหรือสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งในระหว่างปี		
1. นายคานะทสุกิ มิเกะ ^{2/}	กรรมการ	9/22

เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้แก่ นายพรสนอง ตู้จินดา^{3/}

หมายเหตุ : ^{1/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2558 โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร แทนนายคานะทสุกิ มิเกะ ที่ลาออก

^{2/} ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2558

^{3/} ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งรักษาการแทนประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล และปฏิบัติหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนโดยตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2558 ทั้งนี้ นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล ดำรงตำแหน่งรักษาการแทนประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล และปฏิบัติหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนโดยตำแหน่ง ระหว่างวันที่ 17 สิงหาคม – 30 พฤศจิกายน 2558 แทนนางสาวอนุดตรา พานโพธิ์ทอง ซึ่งลาออกจากตำแหน่ง

คณะกรรมการตรวจสอบ

- **โครงสร้างองค์ประกอบ**

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการธนาคารที่เป็นอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

- **คุณสมบัติ**

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของกรุงศรีบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของกรุงศรี และไม่เป็นกรรมการของบริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

คณะกรรมการตรวจสอบต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเป็นผู้มีความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจ และการควบคุมความเสี่ยงของกรุงศรี ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน จะต้องเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

- **วาระการดำรงตำแหน่ง**

กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

- **อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ**

- **รายงานทางการเงินและผู้สอบบัญชี**

1. สอบทานและร่วมมือกับผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีในการกำกับดูแลการควบคุมภายในในการจัดทำรายงานทางการเงิน (Internal Control over Financial Reporting: ICFR) เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายใน และกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินได้รับการออกแบบอย่างมีประสิทธิภาพ และรายงานทางการเงินของกรุงศรีและเอกสารการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานทางการเงินของกรุงศรีและบริษัทในกลุ่มฯ มีความถูกต้อง เพียงพอ เชื่อถือได้ และสะท้อนฐานะทางการเงินของกรุงศรีและบริษัทในกลุ่มฯ ตามความเป็นจริงและถูกต้อง รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานและแนวปฏิบัติทางการบัญชี

2. พิจารณา คัดเลือก และเสนอชื่อผู้ที่มีความเป็นอิสระที่เข้ารับการคัดเลือกเป็นผู้สอบบัญชี รวมทั้งคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีของกรุงศรีต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของกรุงศรี ตลอดจนจัดให้มีการประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3. สอบทานกระบวนการเกี่ยวกับการให้บริการอื่นที่มีใช้งานสอบบัญชี (Non-audit services) จากสำนักงานของผู้สอบบัญชีพร้อมพิจารณาให้ความเห็นชอบในการให้บริการดังกล่าวและคำตอบแทน เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี

- ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแล และการตรวจสอบภายใน

4. สอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลของกรุงศรีและบริษัทในกลุ่มฯ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบดังกล่าวนั้นมีความเหมาะสม เพียงพอ มีประสิทธิภาพ และการตรวจสอบภายในเป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน รวมถึงพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนการให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง การกำหนดค่าตอบแทนและพิจารณาความดีความชอบประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของกรุงศรี

5. พิจารณาการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางกำกับที่เกี่ยวข้อง โดยพิจารณาจากรายงานการประชุมคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

6. พิจารณาและอนุมัติแผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณากฎบัตรการตรวจสอบภายใน นโยบายการตรวจสอบภายใน และนโยบายการสอบทานเงินให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อและการระดมทุน รวมทั้งให้ความยินยอมในการปรับเปลี่ยนแผนการสอบทานเงินให้สินเชื่อเพิ่มเติมภายหลังจากการที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

7. ให้ความมั่นใจว่าได้มีการดำเนินการที่เหมาะสมและเพียงพอในการสอบทานแนวทางเกี่ยวกับแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของธนาคาร (Self-Evaluation Tool for Countering Bribery) ภายใต้นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) รวมทั้งการสอบทานรายงานผลการสอบทานแบบประเมินตนเองที่สอบทานโดยผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกรุงศรีและบริษัทในกลุ่มฯ บางบริษัทที่ไม่มีคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อให้ความมั่นใจว่ามีความถูกต้อง และครบถ้วนก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มฯ ที่เกี่ยวข้อง

8. สอบทานและร่วมมือกับผู้บริหารระดับสูงและทีมตรวจสอบภายในในการสอบทานและตรวจสอบความผิดปกติ ข้อบกพร่อง หรือประเด็นที่น่าสงสัย เพื่อหาแนวทางในการแก้ไข รวมทั้งสรุปผลการแก้ไขประเด็นดังกล่าว

- รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

9. พิจารณาความถูกต้อง และครบถ้วนของรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปตามระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงพิจารณาความสมเหตุสมผลและประโยชน์สูงสุดของกรุงศรี ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวตามความจำเป็น

- ธรรมาภิบาล

10. จัดให้มีแนวทางการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรับเรื่องจากพนักงานเกี่ยวกับรายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือเรื่องอื่น รวมทั้งให้ความมั่นใจแก่พนักงานในความเป็นอิสระในการดำเนินการสอบสวน และติดตามการดำเนินการที่เหมาะสมเพื่อแก้ไขปัญหาดังกล่าว ตลอดจนรับเรื่องร้องเรียนและพิจารณาเรื่อง

ร้องเรียนหรือรับข้อมูลอื่นจากผู้ที่เกี่ยวข้องและรับทราบผลการแก้ไขเรื่องร้องเรียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องผ่าน
ทีมตรวจสอบภายใน

- การปฏิบัติตามกฎหมาย

11. กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติงาน การดำเนินธุรกิจ หรือการดำเนินการของกรุงศรี
เพื่อให้มั่นใจว่าสอดคล้องกับพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ระเบียบตลาดหลักทรัพย์แห่ง
ประเทศไทย หรือกฎหมาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ตลอดจนนโยบาย
และวิธีปฏิบัติงานภายในของกรุงศรี

- อื่น ๆ

12. ดำเนินการให้มีการตรวจสอบในเบื้องต้นเมื่อได้รับทราบรายงานจากผู้สอบบัญชีที่ผู้สอบ
บัญชีพบพฤติกรรมอันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของกรรมการและ
ผู้บริหารของกรุงศรี และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการ
กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบตามมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี และการดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงใน
รายละเอียดต่อจนแล้วเสร็จตามสมควร พร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อแก้ไขปรับปรุงภายใน
ระยะเวลาที่เห็นสมควร

13. พิจารณาเชิญผู้บริหารหน่วยงานด้านการควบคุมภายใน งานด้านการบริหารความเสี่ยง และ
งานด้านการกำกับดูแลของกรุงศรีและบริษัทในกลุ่มฯ มาประชุมในกรณีที่เป็น เพื่อให้ความมั่นใจว่าการควบคุมภายใน
การบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดทางการที่เกี่ยวข้อง

14. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และเปิดเผยรายงานดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี
โดยรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยต้องประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้

(1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน และความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน
ของกรุงศรี

(2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

(3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์และตลาด
หลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร
พาณิชย์

(4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

(5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าประชุมของกรรมการตรวจสอบ
รายบุคคล

(7) ความเห็น หรือข้อสังเกตในภาพรวมของคณะกรรมการตรวจสอบจากการปฏิบัติงาน
ตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

(8) ประเด็นอื่นที่เกี่ยวข้องกับความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบที่ควรเปิดเผยต่อ
ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจาก
คณะกรรมการธนาคาร

15. ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับองค์ประกอบ หรือหน้าที่ของ คณะกรรมการตรวจสอบ ให้สอบทานหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และวาระการดำรงตำแหน่งตลอดจน นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาปรับเปลี่ยนตามความเหมาะสม

16. ให้ความมั่นใจว่าขอบเขตหน้าที่ และการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญที่อาจกระทบต่อผล การปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประกาศไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน และได้มีการ เปิดเผยต่อผู้ถือหุ้นไว้ในรายงานประจำปีของกรุงศรี

17. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการปรับปรุงแก้ไขในกรณีที่คณะกรรมการ ตรวจสอบได้ตรวจพบ หรือมีข้อสงสัยว่ามีการปฏิบัติไม่ถูกต้องในเรื่องดังต่อไปนี้ อย่างทันเวลา

- รายการที่เกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
- การฝ่าฝืนกฎ ระเบียบ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

ของกรุงศรี

หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารระดับสูงไม่ได้มีการดำเนินการเพื่อปรับปรุงแก้ไข ภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด ให้คณะกรรมการตรวจสอบแจ้งการกระทำดังกล่าวไว้ใน รายงานประจำปี และรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคาร แห่งประเทศไทย

18. จัดหาที่ปรึกษาภายนอก หรือความเห็นทางวิชาชีพ ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นสมควร

19. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ด้วยความเห็นชอบ ของคณะกรรมการตรวจสอบ

• รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 22 ครั้ง เป็นการประชุมตามปกติ 12 ครั้ง และการประชุมครั้งพิเศษ 10 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะโดยไม่มีฝ่ายจัดการ เข้าร่วมประชุมด้วย 2 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1. นางสาวพจณี ธนวานิช	ประธานกรรมการ	22/22
2. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการ	21/22
3. นายพงศ์ศุภกุล กฤษณะราช	กรรมการ	22/22

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ นางสาวพรรณทิพา หาญนเรศเศรษฐ์

หมายเหตุ: กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของ กรุงศรี

คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

- **โครงสร้างองค์ประกอบ**

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร รวมกันไม่น้อยกว่า 3 คน โดยประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ต้องเป็นกรรมการอิสระ

- **คุณสมบัติ**

กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลต้องเป็นผู้มีความรู้ ประสบการณ์ และมีความเข้าใจต่อหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ตลอดจนความสามารถในการใช้ดุลยพินิจที่เป็นประโยชน์ต่อกรุงศรีและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- **วาระการดำรงตำแหน่ง**

กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

- **อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ**

1. สอบทาน ประเมินผล และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารภายในเวลาที่เหมาะสม เพื่อพิจารณารายงานประจำปีด้านการกำกับดูแลธุรกิจ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลธุรกิจ

2. ประเมิน และสอบทานนโยบายด้านการกำกับดูแลธุรกิจ รวมถึงขอความเห็นชอบในหลักการและวิธีปฏิบัติ เพื่อให้มาตรการด้านการกำกับดูแลธุรกิจธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและขอบเขตการทำงานของสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร และกลุ่มบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความซับซ้อนของธุรกิจกรุงศรี และกฎบัตรที่กำหนดไว้

3. กำหนดและติดตามผลการใช้กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงโดยรวม และนโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ เพื่อให้แน่ใจว่ามีความครอบคลุม มีประสิทธิภาพเพียงพอ และอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่กรุงศรีรับได้

4. สอบทานอยู่ตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ตลอดจนการกำกับดูแลธุรกิจที่ใช้อยู่ยังคงมีประสิทธิภาพ โดยมีความตระหนักถึงการควบคุมและมีประสิทธิภาพ

5. สอบทาน และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ เมื่อมีความจำเป็นต้องปรับปรุงประสิทธิภาพ รวมถึงมาตรการในการดำเนินงานด้านนโยบายความเสี่ยง และนโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ และแจ้งการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์การกำกับดูแลต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ

6. สอบทาน และติดตามเรื่องที่ยังไม่แก้ไข / ค้างเกินระยะเวลาที่กำหนดจากธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ฯลฯ และเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแล เพื่อให้แน่ใจว่าได้ดำเนินการให้แล้วเสร็จตามเวลาที่กำหนด

7. ประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร เพื่อให้มั่นใจในความเป็นอิสระ และป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

8. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับแนวทางการปฏิบัติที่ดี การพัฒนาและปรับปรุงแผนงาน รวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่อสาธารณชนในเรื่องที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

9. ประเมิน / สอบทาน ให้คำแนะนำเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ และปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน รวมถึงจริยธรรมที่พึงมี และแนวทางปฏิบัติที่ดีของผู้บริหารระดับสูงและพนักงานของกรุงศรี โดยมีการเผยแพร่และสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

10. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งเห็นพ้องโดยคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

• **รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล**

ในปี 2558 คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมาภิบาล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1. นายพงศ์ศุภกุล กฤษณะราช ^{1/}	ประธานกรรมการ	13/13
2. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล ^{2/}	กรรมการ	13/13
3. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ ^{2/}	กรรมการ	12/13

เลขานุการคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ได้แก่ นายแสงชาติ วนิชเวทย์พิบูล

หมายเหตุ : ^{1/} ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558

^{2/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

• **โครงสร้างองค์ประกอบ**

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร จำนวนไม่น้อยกว่า 10 คน ประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่กลุ่มสนับสนุน ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ ประธานกลุ่มธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล และผู้บริหารของกรุงศรีที่เหมาะสม

- **คุณสมบัติ**

กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเป็นผู้มีวิจรรย์ญาณที่ดีในการปฏิบัติงานให้เกิดประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของกรุงศรี

- **วาระการดำรงตำแหน่ง**

กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี ตามที่กำหนดไว้ในคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

- **อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ มีดังนี้**

1. ควบคุมการดำเนินงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของกรุงศรี โดยถูกต้องตามข้อกำหนดกฎหมาย และกฎระเบียบที่กรุงศรีกำหนด
2. ควบคุมดูแลการบริหารกิจการของกรุงศรีให้บรรลุตามเป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดไว้
3. นำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วนต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อประโยชน์สูงสุดในการกำหนดนโยบายและแผนงาน
4. กลั่นกรองแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงาน แผนงานโครงการต่าง ๆ รวมถึงการควบคุมด้านรายได้/รายจ่ายที่มีขีดดอกเบี้ย และนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
5. มอบหมายเรื่องต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการตามปกติของกรุงศรี ให้คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการอื่น ๆ เพื่อพิจารณาต่อไป
6. จัดทำรายงานต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
7. ตรวจสอบนโยบายและแผนธุรกิจซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่จัดทำขึ้น และได้รับการตรวจสอบจากคณะกรรมการบริหารทางการเงิน และนำเสนอแผนธุรกิจที่ได้ทบทวนแล้วดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบต่อไป
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 หรือการค้ำประกันนอกเหนือไปจากการทำธุรกิจตามปกติของกรุงศรี
 - 9.5 การก่อให้เกิดสิทธิเหนือทรัพย์สิน หรือสินทรัพย์ของกรุงศรี
 - 9.6 การจ่ายคืนหนี้สิน หรือการจ่ายคืนหนี้สินก่อนกำหนด

- 9.7 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน หรือสวัสดิการแก่พนักงาน
- 9.8 การเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์นโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการรับเงินฝาก
- 9.9 การเปิด หรือปิดวงเงินกู้ของกรุงศรี
- 9.10 การทำข้อตกลงหรือกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการทำข้อตกลงกับหน่วยงานที่กำกับดูแลการทำธุรกิจของกรุงศรี ในกรณีนอกเหนือไปจากที่มีการมอบอำนาจให้ผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี
- 9.11 คำขอสินเชื่อและการดำเนินการอื่นที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อภายในขอบอำนาจที่ได้รับจากคณะกรรมการธนาคารตามนโยบายการให้สินเชื่อและเป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามนโยบายความเสี่ยงของกรุงศรี
10. ติดตามเร่งรัดการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามแผนงานและเป้าหมายที่กำหนดไว้ ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
11. ทบทวน ตรวจสอบ ให้คำแนะนำ และสั่งการให้มีการปรับปรุงแก้ไขระบบการบริหารงานกระบวนการทำงานของฝ่ายงานต่าง ๆ ให้มีความเหมาะสม ทันสมัยและสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงในทุกขณะ
12. มีอำนาจเรียกเอกสารเรื่องต่าง ๆ และบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริง ประกอบการพิจารณา เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารบรรลุวัตถุประสงค์
13. มีอำนาจแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือ คณะอนุกรรมการ และ/หรือบุคคลใดตามที่เห็นสมควร เพื่อช่วยในการบริหารกิจการของกรุงศรี
14. พิจารณาดำเนินการเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
15. รายงานผลการดำเนินงาน รวมถึงกิจการต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร
16. ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือกิจการโดยทั่วไปของกรุงศรี
17. ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการต่าง ๆ ซึ่งรายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
18. พิจารณาและอนุมัติงบการเงินรายไตรมาส (ฉบับสอบทาน) ที่ได้ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

• **รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร**

ในปี 2558 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 44 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมตามปกติที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1. นายโนริอากิ โกโตะ	ประธานกรรมการ	41/44
2. นายพรสอนง ตูจินดา	กรรมการ	36/44
3. นายชูदारโก (แดน) ฮาร์โซโน ^{1/}	กรรมการ	19/21
4. นายมาซาอากิ ชูซูกิ ^{2/}	กรรมการ	13/21
5. นางสาวภาวณา เนียมลอย	กรรมการ	42/44

รายชื่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
6. นายชานดาเชกการ์ สุปรามาเนี่ยน คิสฐมันการัม	กรรมการ	40/44
7. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	กรรมการ	39/44
8. นายตรรก บุนนาค	กรรมการ	37/44
กรรมการที่ลาออกหรือครบวาระหรือสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งในระหว่างปี		
1. นายฟิลิป เชียง ชอง แทน ^{3/}	กรรมการ	21/23
2. นายไมโตชิ มิตซึอิชิ ^{4/}	กรรมการ	11/23
3. นางสาวอนุดตรา พานโพธิ์ทอง ^{5/}	กรรมการ	20/27
4. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน ^{6/}	รองประธานกรรมการ	22/33

เลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ได้แก่ นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร

- หมายเหตุ :**
- ^{1/} ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2558 ซึ่งเป็นผลให้เป็นการกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารโดยตำแหน่ง
 - ^{2/} ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ตั้งแต่วันที่ 13 กรกฎาคม 2558 ซึ่งเป็นผลให้เป็นการกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารโดยตำแหน่ง
 - ^{3/} สิ้นสุดจากการเป็นประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2558 ซึ่งเป็นผลให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
 - ^{4/} สิ้นสุดจากการเป็นประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ตั้งแต่วันที่ 10 กรกฎาคม 2558 ซึ่งเป็นผลให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
 - ^{5/} ลาออกจากตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล ตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม 2558 ซึ่งเป็นผลให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
 - ^{6/} เปลี่ยนตำแหน่งเป็นรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558 ซึ่งเป็นผลให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

กรรมการอิสระ

• การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรุงศรีได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ที่สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยเพิ่มความเข้มงวดเรื่องการถือหุ้น ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุน และรักษาสมดุลของการบริหารจัดการที่ดี โดยกำหนดไว้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของกรุงศรี บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของกรุงศรี โดยให้นับรวมหุ้นที่ถืออยู่ของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของกรุงศรี บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของกรุงศรี ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร กับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกรุงศรี บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของกรุงศรีในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้อิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกรุงศรี บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของกรุงศรี ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของกรุงศรี บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของกรุงศรี และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของกรุงศรี บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของกรุงศรีสังกัดอยู่ ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ รวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากกรุงศรี บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของกรุงศรี และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้น ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของกรุงศรี ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของกรุงศรี
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของกรุงศรี บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของกรุงศรี บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

ทั้งนี้ การพิจารณาระยะเวลาของความสัมพันธ์ข้างต้นเป็นไปตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

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

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

• การสรรหากรรมการ

กรุงศรีโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการธนาคารไว้ดังนี้

- คุณสมบัติของกรรมการธนาคาร

1. กรรมการควรมีคุณลักษณะดังต่อไปนี้

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

(4) ยึดมั่นในการทำงานอย่างมีหลักการ

(5) อุทิศเวลาให้กับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างเพียงพอ

(6) มีความเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

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

ทั้งนี้ นอกจากคุณลักษณะและความรู้ความชำนาญข้างต้นแล้วกรรมการจะต้องมีคุณสมบัติที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ ซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย

- วิธีการสรรหากรรมการธนาคาร

1. การสรรหา

กรุงศรีกำหนดวิธีการสรรหาผู้ที่มีความเหมาะสมดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ไว้หลายช่องทาง อาทิเช่น (1) กรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอชื่อ (2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้เสนอชื่อ (3) กรุงศรีว่าจ้างบริษัทผู้ให้บริการภายนอก (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) จะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารคือ

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

2. การแต่งตั้งกรรมการธนาคารแทนกรรมการธนาคารที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งจะต้องมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการธนาคารที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเป็นกรรมการธนาคารแทนนั้น จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการธนาคารซึ่งตนแทน

ในแต่ละปี กรุงศรีได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เป็นระยะเวลา 3 เดือนล่วงหน้า ก่อนที่กรุงศรีจะส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีด้วย โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีรายละเอียดหลักเกณฑ์การคัดเลือกปรากฏอยู่บนเว็บไซต์ของกรุงศรี

• **การสรรหาผู้บริหารระดับสูง**

ธนาคารโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหา/เลื่อนตำแหน่ง/แต่งตั้งผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปไว้ ดังนี้

• **คุณสมบัติของผู้บริหาร**

1. คุณลักษณะ
 - (1) ความเป็นคุณธรรมและความรับผิดชอบ (Integrity and accountability)
 - (2) การตัดสินใจด้วยข้อมูลและเหตุผล (Informed judgment)
 - (3) ความเป็นผู้มีความรู้และความมั่นคง เป็นผู้รับฟังที่ดีและกล้าแสดงความคิดเห็นที่แตกต่างและเป็นอิสระ
 - (4) ยึดมั่นในการทำงานอย่างมีหลักการ
2. มีความรู้ความชำนาญ และประสบการณ์ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร
3. มีคุณสมบัติที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- **วิธีการสรรหา/เลื่อนตำแหน่ง/แต่งตั้งผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป**

กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล พิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่ง (succession plan) และคัดเลือกพนักงานบริหารที่เหมาะสมเพื่อเสนอแต่งตั้งในตำแหน่งที่ว่างลง ในกรณีที่ไม่มีพนักงานบริหารภายในที่เหมาะสม กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาคัดเลือกภายนอกที่มีคุณสมบัติและคุณสมบัติที่เหมาะสม และนำเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาให้ความเห็นชอบ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติต่อไป

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า

กรุงศรีมีกลไกที่ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า เพื่อรักษาความเป็นเลิศด้านการกำกับดูแลกิจการของกรุงศรีกรุ๊ป ในการนี้ กรุงศรีมีการมอบอำนาจให้ผู้บริหารระดับสูงเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของกรุงศรีเพื่อกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจแผนงานและงบประมาณประจำปี และได้กำหนดให้มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญแก่กรุงศรีเพื่ออนุมัติก่อนที่จะดำเนินการใด ๆ

กรุงศรีมีการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในกรุงศรีกรุ๊ปผ่านรายงานการดำเนินงานรายเดือน ซึ่งภายหลังได้มีการรวบรวมและรายงานต่อไปยังคณะกรรมการธนาคาร

กรุงศรีได้กำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินไว้อย่างชัดเจน บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่กรุงศรีและ/หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีอำนาจในการบริหารจัดการ จะพิจารณาความเหมาะสมของพนักงานบริหารในกรุงศรีกรุ๊ปหรือบุคคลภายนอก ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการเพื่อเสนอชื่อเข้ารับการแต่งตั้ง/เลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ก่อนนำเสนอกลุ่มงานทรัพยากรบุคคลเพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณา

กรณีที่ผู้ได้รับการเสนอชื่อมีคุณสมบัติเหมาะสม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะมีความเห็นชอบให้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นชอบผู้ที่เหมาะสมเข้ารับการแต่งตั้ง/เลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทต่อไป จากนั้น เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะจัดทำหนังสือแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยขอความเห็นชอบในการแต่งตั้งกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของกรุงศรี (เฉพาะกรณีแต่งตั้ง/เลือกตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation) และแจ้งมติคณะกรรมการธนาคารให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทราบเพื่อดำเนินการต่อไป

กรุงศรีกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ เพื่อให้แน่ใจว่าการดำเนินการต่าง ๆ กระทำในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมายและสอดคล้องกับจรรยาบรรณทางธุรกิจและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของกรุงศรีมีหน้าที่พิจารณาและอนุมัติเรื่องสำคัญของบริษัทตามที่กำหนดในกฎหมาย ตลอดจนข้อบังคับและแนวนโยบายของกรุงศรี อีกทั้งต้องดูแลให้มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่สำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น

กรุงศรีให้ความสำคัญกับนโยบายการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยกรุงศรีได้เปิดเผยข้อมูลรายการกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ใน “ข้อ 7.23 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” ซึ่งปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558

กรุงศรีและบริษัทในเครือมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม การร่วมค้า และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ซึ่งกรุงศรีและ/หรือบริษัทในเครือถือหุ้นและ/หรือมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่เดียวกัน หรือมีกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารและ/หรือบริษัทย่อยเป็นกรรมการในบริษัทที่เกี่ยวข้องดังกล่าว โดยธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างกันถือว่าเป็นธุรกรรมการค้าปกติของกรุงศรีและบริษัทในเครือ มีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รวมถึงนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่กรุงศรีและบริษัทในเครือต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป โดยมีรายละเอียดดังที่ปรากฏในหัวข้อ “รายการระหว่างกันของกรุงศรี”

กรุงศรีตระหนักถึงความสำคัญในการควบคุมภายในของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน ทุกบริษัทต้องจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม โดยเริ่มตั้งแต่หน่วยงานปฏิบัติ หน่วยงานควบคุมดูแล จนถึงหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของแต่ละกระบวนการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสนับสนุนให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างราบรื่นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ ยังช่วยในเรื่องระบบบริหารความเสี่ยงซึ่งช่วยให้ผู้บริหารกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจที่มีศักยภาพเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่กรุงศรีกำหนดไว้ โดยมีรายละเอียดดังที่ปรากฏในหัวข้อ “ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน”

นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายใน

กรุงศรีให้ความสำคัญต่อการกำหนดนโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายใน โดยกำหนดให้การซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในเป็นสิ่งต้องห้าม ซึ่งพนักงานทุกคนจะต้องมีความรู้ความเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด กรุงศรีจึงได้กำหนดให้พนักงานทุกคนต้องเข้ารับการอบรมและทดสอบความรู้เกี่ยวกับนโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของหลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & the Letter หรือ S&L) อย่างสม่ำเสมอ โดยจะต้องผ่านบททดสอบตามเกณฑ์มาตรฐานที่กรุงศรีกำหนด นอกจากนี้ พนักงานของกรุงศรีจะต้องลงนามรับทราบข้อห้ามและข้อพึงปฏิบัติดังกล่าวภายใต้ S&L เพื่อยืนยันว่าได้รับทราบและเข้าใจ ตลอดจนจะปฏิบัติตามมาตรการต่าง ๆ ที่กรุงศรีกำหนดไว้

กรุงศรียังได้กำหนดช่วงเวลาห้ามซื้อขายหุ้นของกรุงศรี (Blackout Period) ซึ่งครอบคลุมระยะเวลา 3 วันทำการก่อนและหลังวันประกาศผลประกอบการของแต่ละไตรมาส รวมถึงกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานของกรุงศรี รวมทั้งผู้เกี่ยวข้อง จะต้องถือครองหุ้นของกรุงศรีเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาซึ่งหุ้น เว้นแต่ได้รับการอนุญาตจากคณะกรรมการธนาคารหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากกรุงศรีเท่านั้น นอกจากนี้ กรุงศรีอาจกำหนดข้อห้ามการซื้อขายหุ้นของกรุงศรีเป็นการเฉพาะสำหรับพนักงานกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด (Restricted Persons) ในบางกรณี

ในส่วน of ข้อมูลความลับอื่น ๆ เช่น ข้อมูลของลูกค้า หรือข้อมูลทางการค้า กรุงศรีได้กำหนดแนวทางการรักษาความลับ เพื่อรักษาไว้ซึ่งความลับของข้อมูลโดยได้กำหนดให้มีมาตรการเพื่อป้องกันมิให้มีการรั่วไหลของข้อมูล เช่น การกำหนดตัวบุคคลที่สามารถเข้าถึงข้อมูล การจัดสถานที่ทำงานแยกเป็นสัดส่วนเฉพาะจากหน่วยงานอื่น (work station) การกำหนดแฟ้มข้อมูลที่จำกัดเฉพาะบุคคลที่ได้รับอนุญาตเท่านั้น เป็นต้น

นอกจากนี้ กรุงศรียังกำหนดให้มีนโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในให้มีความสอดคล้องกับแนวทางของ BTMU เพื่อให้มีความเป็นสากลยิ่งขึ้น เช่น กำหนดให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมบางประเภทจะต้องตรวจสอบประเด็นด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนที่จะมีการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และถ้ามีแนวโน้มที่อาจเกิดประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ฝ่ายงานต่าง ๆ จะต้องดำเนินการภายใต้มาตรการ Information Wall เพื่อป้องกันมิให้มีการเปิดเผยข้อมูลระหว่างกัน ซึ่งอาจก่อให้เกิดความได้เปรียบเสียเปรียบจากการทำธุรกรรมดังกล่าวได้ รวมทั้งกำหนดมาตรการเพิ่มเติมในวิธีการบริหารจัดการเกี่ยวกับข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะและข้อมูลลับ (Material Non-Public Information) ให้มีความเข้มงวดยิ่งขึ้น เป็นต้น

ทั้งนี้ กรุงศรีได้กำหนดบทลงโทษต่อผู้ฝ่าฝืนการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในของกรุงศรี ซึ่งอาจหมายรวมถึงการคืนผลกำไร (Disgorging of profit) การกำหนดให้ขายคืนหุ้นที่ถือครองอยู่ (Liquidation of Holding) รวมถึงการเลิกจ้าง เป็นต้น

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คำตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fees)*

กรุงศรีและบริษัทในเครือจ่ายคำตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของกรุงศรีและบริษัทในเครือ ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 26,363,100 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 398,000 เหรียญฮ่องกง และ 60,300 เหรียญสหรัฐ

ค่าบริการอื่น (Non-audit fees)

กรุงศรีจ่ายคำตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย การตรวจสอบพิเศษเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ ฯลฯ ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของกรุงศรีและบริษัทในเครือ ที่จะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชี ที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 688,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 2,104,176 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 44,500 เหรียญฮ่องกง และ 2,700 เหรียญสหรัฐ

* ค่าสอบบัญชีดังกล่าว ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริง เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ฯลฯ

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคม

ตลอดระยะเวลา 70 ปีของการดำเนินธุรกิจ กรุงศรีเป็นองค์กรที่มีส่วนสำคัญในการร่วมขับเคลื่อนกิจกรรมทางเศรษฐกิจเพื่ออนาคตของประเทศอย่างต่อเนื่อง ในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำที่ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตามแนวทางการรับผิดชอบต่อสังคมที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งคำนึงถึงทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน

กรุงศรีได้ดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมมาโดยตลอด ทั้งในกระบวนการทางธุรกิจหลัก (CSR-in-process) และกิจกรรมที่ไม่เกี่ยวข้องกับกระบวนการดำเนินธุรกิจหลักของกรุงศรี (CSR-after-process) โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

กรุงศรียึดมั่นและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ว่าด้วยเรื่องของสิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนได้วางแนวทางปฏิบัติที่ครอบคลุมถึงการจัดทำมีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และมาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลการติดตามและรายงานการดำเนินการอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ รวมทั้งมีมาตรการในการแจ้งข้อร้องเรียนการกระทำที่ผิดจรรยาบรรณหรือพฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตหรือการประพฤติมิชอบ ทั้งจากพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่น นอกจากนี้ กรุงศรียังได้จัดทำคู่มือ “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” หรือ “The Spirit & The Letter” และคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

2. ประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

กรุงศรียังคงรักษาการเป็นสถาบันการเงินชั้นนำโดยประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม และส่งเสริมให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องตลอดห่วงโซ่อุปทานอันได้แก่ ผู้ถือหุ้น คู่ค้า คู่สัญญาจ้าง ลูกค้า คู่แข่ง และสมาคมวิชาชีพที่กรุงศรีเป็นสมาชิกอยู่ปฏิบัติต่อผู้อื่นหรือกิจการอื่น ๆ อย่างเป็นธรรมด้วย โดยครอบคลุมประเด็นหลักคือการแข่งขันที่เป็นธรรม การส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมในคู่ค้า การเคารพต่อสิทธิในทรัพย์สิน เป็นต้น เพื่อสร้างให้เกิดคุณค่าร่วม (shared-value) ในอนาคต

ในปี 2558 กรุงศรีได้รับรางวัล The Asia's ICON on Corporate Governance ติดต่อกันเป็นปีที่ 4 (2555-2558) ในงาน Corporate Governance Asia Recognition Awards 2015 ครั้งที่ 11 จัดโดยนิตยสาร Corporate Governance Asia ซึ่งสะท้อนถึงความยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล

3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กรุงศรีได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันโดยมีการวางแผนบริหารความเสี่ยงของการทุจริต การกำหนดแนวทางปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตอย่างต่อเนื่อง การสนับสนุนให้พนักงานรายงานต่อผู้บังคับบัญชาหรือสายงานกำกับดูแลธุรกิจกรุงศรีเมื่อพบเห็นการละเมิดนโยบาย และการจัดอบรมพนักงานให้ทราบถึงแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตตามหลัก “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” (The Spirit & The Letter) ที่กรุงศรีจัดทำขึ้น

นอกจากนี้ กรุงศรียังอยู่ในธนาคารพาณิชย์กลุ่มแรกที่ได้รับประกาศนียบัตรรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption หรือ CAC) จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (คณะกรรมการ CAC) โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของกรุงศรีมีจำนวน 17 บริษัท ได้ผ่านการรับรองและรับประกาศนียบัตรรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากคณะกรรมการ CAC เช่นกัน ซึ่งถือเป็นความสำเร็จอีกก้าวหนึ่งของกรุงศรีที่สะท้อนความมุ่งมั่นของการเป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่น่าเชื่อถือ โปร่งใส มีธรรมาภิบาล และมีความรับผิดชอบต่อสังคม

กรุงศรียังส่งเสริมและปลูกฝังให้บุคลากรทุกระดับของกรุงศรียึดมั่นในการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของกรุงศรีอย่างเคร่งครัด โดยพนักงานทุกคนจะต้องเข้ารับการฝึกอบรมในหลักสูตรการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti - Money Laundering / Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT) หลักสูตรปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter) หลักสูตรการให้หรือการรับของขวัญและการเลี้ยงรับรองและหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทุก ๆ 2 ปี ซึ่งถือเป็นองค์ความรู้ที่สำคัญที่สนับสนุนแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

4. การเคารพสิทธิมนุษยชน

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามหลักกฎหมายสากล กฎระเบียบและข้อบังคับของกรุงศรีแล้ว กรุงศรียังให้ความสำคัญต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนและศักดิ์ศรีของผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มด้วยความเป็นธรรมอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงเชื้อชาติ ศาสนา เพศ และอายุ ซึ่งนับเป็นรากฐานของการพัฒนาทรัพยากรบุคคล และเสริมสร้างมนุษยสัมพันธ์อันมีความเชื่อมโยงกับกิจการ รวมถึงไม่สนับสนุนธุรกิจที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน นอกจากนี้ยังส่งเสริมการให้บริการอย่างเท่าเทียมต่อผู้ใช้บริการทุกคน โดยได้จัดให้มีสถานที่และสิ่งอำนวยความสะดวกแก่ผู้พิการหรือผู้ที่มีความบกพร่องทางร่างกายอีกด้วย

กรุงศรียังตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิเด็กตามหลักการทำธุรกิจที่สอดคล้องกับสิทธิเด็ก (Children's Rights and Business Principles - CRBP) ขององค์การทุนเพื่อเด็กแห่งสหประชาชาติหรือยูนิเซฟ (UNICEF) ด้วย การจัดให้มีพื้นที่สำหรับเด็กซึ่งเป็นบุตรของพนักงานกรุงศรี เพื่อให้เด็กได้รับการดูแลตามสิทธิขั้นพื้นฐานที่ควรได้รับอีกด้วย ซึ่งห้องสำหรับเด็ก (Child Room) ตั้งอยู่ ณ ชั้น 12 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพระราม 3

นอกเหนือจากนั้นกรุงศรียังได้เปิดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อผ่าน Call Center โทร 1572 ของกรุงศรี

5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

กรุงศรีเคารพและปฏิบัติตามกฎหมายและหลักจริยธรรมในการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม อันประกอบด้วยหลักการสิทธิในการทำงานตามหลักสิทธิมนุษยชนและสิทธิขั้นพื้นฐานในการทำงาน การให้ความสำคัญคุ้มครองทางสังคมการคุ้มครองสภาพการทำงาน และการให้ความสำคัญคุ้มครองสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงาน

กรุงศรีได้กำหนดแนวทางปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรม การจัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสม การจัดสถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมที่ปลอดภัย การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมสุขอนามัย และความปลอดภัย การสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปราศจากการเลือกปฏิบัติ และส่งเสริมวัฒนธรรมในการให้เกียรติซึ่งกันและกัน นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้พนักงานรวมกลุ่มเพื่อจัดตั้งสหภาพแรงงานธนาคารกรุงศรีอยุธยาซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงการเคารพในสิทธิและเสรีภาพของพนักงาน

กรุงศรีได้รับรางวัลสุดยอดองค์กรที่น่าทำงาน (Gallup Great Workplace Award) ติดต่อกันเป็นปีที่ 3 (ปี 2556-2558) จาก Gallup บริษัทวิจัยและที่ปรึกษาชั้นนำระดับโลก สะท้อนให้เห็นถึงการให้ความสำคัญ การเอาใจใส่ดูแลพนักงานทุกระดับอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน มีการจ้างงานให้ค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม มีการสร้างความร่วมมือระหว่างกรุงศรีและพนักงานผ่านระบบ Voice of Krungsri (VOK) ซึ่งเป็นการสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กร ให้พนักงานทุกคนได้แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงสภาพแวดล้อมการทำงานของพนักงานเพื่อเอื้อให้เกิดบรรยากาศการทำงานที่ดีที่สุด โดยกลุ่มงานทรัพยากรบุคคลของกรุงศรีจะทำงานร่วมกับคณะกรรมการสหภาพแรงงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการ และกลุ่มงานทรัพยากรบุคคล นำผลจากการสำรวจมาพัฒนาปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานและรูปแบบสวัสดิการพนักงานต่อไป ทั้งนี้ การสำรวจดังกล่าวจัดขึ้นปีละ 1 ครั้งเป็นประจำทุกปี และถือเป็นช่องทางในการรับฟังผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญขององค์กรช่องทางหนึ่ง

ทั้งนี้ พนักงานสามารถสอบถามสวัสดิการและสิทธิประโยชน์พนักงาน ร้องเรียนหรือแจ้งปัญหาที่เกี่ยวข้องกับสิทธิและสภาพการทำงานผ่านช่องทางภายใน HR Service โทร. 5577

6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

การนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมและให้บริการอย่างดีที่สุดโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง นับเป็นหัวใจสำคัญที่กรุงศรียึดถือเป็นหลักในการทำงาน ซึ่งสอดคล้องกับค่านิยม “ลูกค้าคือคนสำคัญ” (Customer Centricity) ของกรุงศรี ทำให้กรุงศรีไม่หยุดนิ่งในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มควบคู่ไปกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงกฎเกณฑ์ข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกัน และสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค

นอกเหนือจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้าแล้ว กรุงศรียังมีแนวทางการดำเนินงานอย่างเป็นธรรม เปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ครบถ้วน ชัดเจน สื่อสารลักษณะความเสี่ยง รายละเอียดและเงื่อนไขที่สำคัญของผลิตภัณฑ์ตามเกณฑ์มาตรฐาน เพื่อให้ผู้บริโภคได้นำไปใช้ประกอบการตัดสินใจได้

อย่างแม่นยำ ทั้งนี้ กรุงศรีได้จัดให้มีระบบรับเรื่องร้องเรียนและแก้ไขปัญหาของลูกค้า ซึ่งได้รับประกาศนียบัตรจากสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (Office of the Consumer Protection Board) รับรอง “ศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่น ประจำปี 2557” ภายใต้โครงการพัฒนาศักยภาพศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภค ซึ่งแสดงให้เห็นถึงกระบวนการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนและศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ (Call Center & Customer Complaint Resolution Process: CCRP) ของกรุงศรีที่ผ่านเกณฑ์ในระดับมาตรฐานสากล

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

กรุงศรีร่วมรับผิดชอบต่อสังคมภายใต้แนวคิด “พร้อมแบ่งปัน” หรือ “Simple to Share” ผ่านกิจกรรมและโครงการต่าง ๆ ของกรุงศรี โดยมุ่งเน้นการรับผิดชอบต่อสังคมในส่วนที่สอดคล้องกับศักยภาพด้านการเป็นสถาบันทางการเงินที่แข็งแกร่ง มีบรรษัทภิบาลที่ดี ด้วยตระหนักว่าการส่งเสริมและแบ่งปันความรู้ด้านการเงิน (Financial Literacy) แก่ประชาชนและชุมชนตลอดจนการสร้างเสริมวินัยทางการเงิน จะเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการดำรงชีวิตอย่างยั่งยืน อันจะนำไปสู่สังคมที่แข็งแกร่งและยั่งยืนในอนาคต

“70 ปีกรุงศรี 70 โรงเรียนรอบรู้เรื่องเงิน”

ปี 2558 นับเป็นปีที่กรุงศรีดำเนินธุรกิจในประเทศไทยมายาวนานครบ 70 ปี กรุงศรีจึงริเริ่มโครงการ “70 ปีกรุงศรี 70 โรงเรียนรอบรู้เรื่องเงิน” ขึ้นมา เพื่อให้ความรู้แก่เยาวชนระดับประถมศึกษา ด้านการส่งเสริมการออมเงินการทำบัญชีอย่างง่าย และสร้างสำนึกคุณค่าของเงินตั้งแต่วัยเยาว์ โดยพนักงานกรุงศรีจำนวนกว่า 2,100 คน เป็นวิทยากรอาสาแบ่งปันความรู้ด้านการเงินแก่น้อง ๆ เยาวชนที่เข้าร่วมในโครงการจำนวน 3,839 คน ใน 30 จังหวัดทั่วประเทศ

กรุงศรีเปิดโอกาสให้พนักงานแต่ละสาขานเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกโรงเรียนที่ต้องการเข้าจัดกิจกรรมเพื่อแบ่งปันความรู้ทางการเงินและยังได้ผนวกกิจกรรมบำเพ็ญประโยชน์ภายในโรงเรียนไปพร้อมกัน รวมไปถึงการจัดให้มีกิจกรรมสนทนาก่อนการให้ความรู้ต่าง ๆ ทำให้นักเรียนสนุกสนานและเรียนรู้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

“กรุงศรีรอบรู้เรื่องเงิน ร่วมกับเงินดีดี”

ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่มีสัดส่วนลูกค้ารายย่อยสูง กรุงศรีจึงให้ความสำคัญต่อการให้บริการด้านการเงิน เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้มากขึ้น ควบคู่กับการให้องค์ความรู้ด้านการเงินในการบริหารจัดการหนี้สินและใช้เงินทุนที่ได้มาอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้สังคมและองค์กรก้าวไปข้างหน้าและเติบโตไปด้วยกัน

กรุงศรีจึงได้นำหลักสูตรความรู้ทางการเงินที่จัดทำโดยธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 6 หลักสูตร มาจัดอบรมให้แก่ลูกค้าของบริษัท เงินดีดี จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในเครือกรุงศรีเพื่อให้รู้จักการบริหารเงินอย่างถูกวิธี ลดภาระหนี้สินภาคครัวเรือน โดยในปี 2558 ได้มีการจัดอบรมทั้งหมด 18 ครั้ง มีอาสาสมัครของกรุงศรีเป็นผู้ทำการสอน และมีผู้เข้าร่วมอบรมจำนวนทั้งหมด 223 คน ซึ่งส่วนใหญ่ให้ความเห็นว่าเป็นโครงการที่เป็นประโยชน์อย่างมาก โดยกรุงศรีมีแผนที่จะขยายผลการดำเนินโครงการนี้ต่อไปในอนาคตด้วยเล็งเห็นว่าเป็นการดำเนินงานในกระบวนการ (CSR-in-process) ที่ร่วมส่งเสริมความรับผิดชอบต่อภายในห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) อย่างแท้จริง

กิจกรรมเพื่อสังคมอื่น ๆ

ในฐานะที่เป็นองค์กรพลเมืองที่ดี (Good Corporate Citizen) และมีความรับผิดชอบต่อสังคม กรุงศรี ร่วมตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย โดยสร้างการมีส่วนร่วมระหว่างพนักงานและชุมชน สนับสนุน การศึกษาส่งเสริมสุขภาพของประชาชน พร้อมกับการทำนุบำรุงพุทธศาสนา ผ่านกิจกรรมสาธารณประโยชน์ กิจกรรมจิตอาสา เครือข่ายความร่วมมือ และการให้การสนับสนุนด้านต่าง ๆ ตลอดปี 2558 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 11,041,600 บาท

• ทุนการศึกษา

การศึกษาถือเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการพัฒนาประเทศ กรุงศรีจึงได้ร่วมส่งเสริมและสนับสนุน การศึกษาแก่เยาวชนไทยในวาระโอกาสต่าง ๆ มาอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2558 ได้มอบทุนการศึกษาแก่โรงเรียน สถานสงเคราะห์ และมูลนิธิต่าง ๆ ดังนี้

• 70 ปีกรุงศรี 70 ทุนการศึกษา

ในวาระครบรอบปีที่ 70 ของการก่อตั้งกรุงศรี เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2558 กรุงศรียังได้มอบ ทุนการศึกษาแก่เยาวชนผู้ด้อยโอกาสที่มีผลการเรียนและความประพฤติดีต่อเนื่อง ภายใต้การดูแลของสถาน สงเคราะห์และมูลนิธิ 7 แห่ง ได้แก่ โรงเรียนศรีสังวาลย์ มูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี สถานสงเคราะห์เด็กพิการและทุพพลภาพปากเกร็ด มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่ง ประเทศไทยในพระบรมราชินูปถัมภ์ สถานสงเคราะห์เยาวชนมูลนิธิมหาราช โรงเรียนเศรษฐเสถียรในพระ ราชูปถัมภ์สถานสงเคราะห์เด็กหญิงบ้านราชวิถีและมูลนิธิเด็กอ่อนในสลัมในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอเจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ จำนวนทั้งหมด 70 ทุน ๆ ละ 5,000 บาท รวมทั้งสิ้น 350,000 บาท โดยมีกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงร่วมในพิธีมอบทุนการศึกษาแก่เยาวชนดังกล่าว

• ทุนการศึกษาเนื่องในวันเด็กแห่งชาติ

กรุงศรีร่วมกับสำนักงานเขตยานนาวาพร้อมทั้งหน่วยงานภาครัฐและเอกชนต่าง ๆ ได้จัด กิจกรรมวันเด็กประจำ ปี 2558 ขึ้น เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2558 ณ โรงเรียนวัดดอกลำไย โดยกรุงศรีได้สนับสนุน ทุนการศึกษาแก่โรงเรียนภายใต้การดูแลของสำนักงานเขตยานนาวา จำนวน 6 โรงเรียน รวม 60,000 บาท พร้อมกันนี้ได้สนับสนุนน้ำดื่มและอำนวยความสะดวกด้านอื่น ๆ แก่ผู้ที่มีส่วนร่วมในวันเด็กดังกล่าว

• ทุนการศึกษาเนื่องในวันเยาวชน

เนื่องในโอกาสวันเยาวชนแห่งชาติ กรุงศรีได้มอบทุนการศึกษาให้กับเยาวชนในความดูแลของ สถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านมหาเมฆ ที่มีผลการเรียนดีและความประพฤติดี จำนวน 15 คน รวม 99,000 บาท ซึ่งเป็นกิจกรรมได้จัดขึ้นอย่างต่อเนื่องมาเป็นปีที่ 30 เพื่อส่งเสริมและมอบโอกาสทางการศึกษาแก่เยาวชน ผู้ด้อยโอกาสให้ได้รับการศึกษาจนสำเร็จในระดับชั้นอุดมศึกษา

- **การสนับสนุนและสร้างภาคีเครือข่ายกับองค์กรต่าง ๆ**

ความก้าวหน้าด้านการรับผิดชอบต่อสังคมประการหนึ่งคือ การขยายฐานผู้ที่ได้รับประโยชน์จากการดำเนินงานของกรุงศรีการสร้างความร่วมมือกับหลายภาคส่วนทั้งภาครัฐและเอกชนให้สามารถขยายกิจกรรมไปสู่วงกว้างได้ กรุงศรีจึงได้ร่วมมือกับหลายหน่วยงานเพื่อส่งต่อการให้จากกรุงศรีสู่สังคมทุกกลุ่ม ดังนี้

- **มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์**

ในช่วงปลายปีของทุกปี ชาวกรุงศรีจะรวมพลังกันอนุรักษ์ธรรมชาติ ด้วยการสร้างฝายชะลอน้ำในพื้นที่ป่าทางภาคเหนือของไทย ล่าสุดในเดือนพฤศจิกายน 2558 ผู้บริหารกรุงศรีพร้อมด้วยอาสาสมัครกรุงศรีและดีลเลอร์ของกรุงศรีอโตะ จำนวน 184 คน ได้ไปร่วมกิจกรรมสร้างฝายต้นน้ำลำธาร จำนวน 20 ฝาย ในพื้นที่โครงการพัฒนาอยตุง (พื้นที่ทรงงาน) อันเนื่องมาจากพระราชดำริที่บ้านปากกล้วย อำเภอแม่ฟ้าหลวง จังหวัดเชียงราย โดยกรุงศรีได้ดำเนินกิจกรรมดังกล่าวมาตั้งแต่ปี 2552 จนถึงปัจจุบันกรุงศรีได้สนับสนุนเงินแก่โครงการพัฒนาอยตุงฯ มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์ จำนวน 6,280,000 บาท และสร้างฝายชะลอน้ำให้กับชุมชน รวมทั้งสิ้น 110 ฝาย ซึ่งถือเป็นการสร้างประโยชน์ให้กับชุมชนท้องถิ่นกว่า 11,000 คน ใน 29 หมู่บ้าน นอกจากนี้ ฝายชะลอน้ำที่อาสาสมัครกรุงศรีร่วมสร้างยังช่วยรักษาความชุ่มชื้นอุดมสมบูรณ์แก่ผืนป่าและเป็นแนวป้องกันภัยจากไฟป่าอีกด้วย

- **มูลนิธิถันยรักษ์ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี**

โรคมะเร็งเต้านม เป็นโรคมะเร็งที่พบมากสูงเป็นอันดับ 2 ของผู้หญิงไทย กรุงศรีจึงส่งเสริมคุณภาพชีวิตของคนในชุมชนตามถนนพระราม 3 และเขตยานนาวา อันเป็นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่กรุงศรี โดยร่วมมือกับมูลนิธิถันยรักษ์ในพระราชูปถัมภ์ สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี สนับสนุนการให้บริการการตรวจคัดกรองมะเร็งเต้านมแบบแมมโมแกรมแกสตรี้ด้อยโอกาสด้วยรถโมบายเอ็กซเรย์เคลื่อนที่ กิจกรรมดังกล่าวดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2553 โดยตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา มีผู้เข้ารับการตรวจแมมโมแกรมมะเร็งเต้านมในโครงการดังกล่าวแล้ว 1,539 คน และได้มีอาสาสมัครกรุงศรีร่วมสาธิตการตรวจเต้านมด้วยตนเองให้กับสตรีในชุมชนที่มาเข้ารับบริการดังกล่าวด้วย

ในปี 2558 กรุงศรีได้ขยายผลการสร้างเสริมสุขภาพ ด้วยการบริจาคเงินสนับสนุนรถตรวจมะเร็งเต้านมเคลื่อนที่จำนวน 2,000,000 บาท และเงินสนับสนุนมูลนิธิถันยรักษ์ฯ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการให้บริการตรวจมะเร็งเต้านมอีก 500,000 บาท โดยในปีนี้มีผู้ได้รับประโยชน์จากโครงการนี้จำนวนทั้งสิ้น 247 คน

- **กรมศิลปากร**

จังหวัดพระนครศรีอยุธยาถือเป็นบ้านเกิดของกรุงศรี กรุงศรีจึงร่วมสืบสานอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรม แหล่งโบราณสถานอันเป็นเอกลักษณ์ของจังหวัดพระนครศรีอยุธยาให้คงอยู่เป็นมรดกไทยอย่างสง่างาม ด้วยการร่วมมือกับกรมศิลปากร เข้าทำนุบำรุงศาสนสถานต่าง ๆ ทั้งด้านการสนับสนุนเงินเพื่อบูรณปฏิสังขรณ์ รวมถึงทำความสะอาดและปรับทัศนียภาพบริเวณศาสนสถานต่าง ๆ โดยมีอาสาสมัครกรุงศรีเข้าร่วมกิจกรรมเป็นจำนวนมาก กิจกรรมดังกล่าวได้ดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2548 จนถึงปัจจุบันกรุงศรีได้สนับสนุนงบประมาณไปแล้วทั้งสิ้นเกือบ 30 ล้านบาท

• การสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมอื่น ๆ

นอกเหนือจากการให้การสนับสนุนในโครงการที่กรุงศรีได้สร้างเครือข่ายมาอย่างต่อเนื่องแล้ว ในปี 2558 กรุงศรีได้ช่วยเหลือสังคมให้เติบโตอย่างยั่งยืน โดยมีสนับสนุนแก่องค์กร มูลนิธิต่าง ๆ อาทิ

- บริจาคเงินสนับสนุนองค์กรต่อต้านคอร์รัปชันของสมาคมธนาคารไทย 509,000 บาท
- บริจาคเงินสนับสนุนโครงการ “รู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ” ของสมาคมธนาคารไทยร่วมกับชมรม CSR สมาคมธนาคารไทย 274,860 บาท
- บริจาคเงินสนับสนุนโครงการจัดทำสื่อรณรงค์ด้าน “Financial Literacy” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 123,000 บาท
- บริจาคเงินสนับสนุนโครงการศึกษานิเวศวิทยานกเงือกของมหาวิทยาลัยมหิดล 100,000 บาท

• โครงการอาสาสมัครต่าง ๆ

ความสำเร็จของการร่วมรับผิดชอบต่อสังคมคือการสร้างความร่วมมือจากทุกฝ่าย โดยเฉพาะการเริ่มต้นจาก “อาสาสมัครกรุงศรี” และนี่คืออีกหนึ่งความภาคภูมิใจขององค์กรที่ได้รับความร่วมมือจากน้ำพักน้ำแรงของพนักงานในการดำเนินกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมต่าง ๆ ตลอดทั้งปี

ทั้งนี้ ชั่วโมงอาสาสมัครกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR Volunteer Hour) เป็นส่วนหนึ่งในการประเมินผลงานของพนักงาน (Key Performance Indicators หรือ KPI) โดยถือเป็น KPI หลัก (Core KPI) สำหรับผู้บริหารระดับสูง ในการสนับสนุนให้พนักงานภายใต้ความรับผิดชอบต่อตนเองเข้าร่วมในกิจกรรมอาสาสมัครไม่น้อยกว่า 8 ชั่วโมง

• กิจกรรมบริจาคโลหิต

กรุงศรีร่วมกับศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติสภากาชาดไทย สนับสนุนการรับบริจาคโลหิตของหน่วยบริจาคโลหิตเคลื่อนที่ โดยมีการจัดกิจกรรมรับบริจาคโลหิตปีละ 4 ครั้ง เป็นประจำทุกปี นับตั้งแต่ปี 2550 เป็นต้นมา ณ สำนักงานใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ถนนพระรามที่ 3 และในปี 2558 เป็นปีแรกที่ได้มีการขยายพื้นที่ให้บริการรับบริจาคโลหิตสำหรับสาขาต่างจังหวัดของกรุงศรี ได้แก่ สาขาซอยเขาตาโล จังหวัดชลบุรี สาขาภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต และสาขาแมริม จังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งได้รับความร่วมมือจากเพื่อนพนักงานกรุงศรี ลูกค้า และประชาชนทั่วไปเป็นอย่างดี โดยในปีนี้มีผู้บริจาค 2,108 คน และสามารถบริจาคโลหิตแก่สภากาชาดไทย จำนวนรวม 843,200 ซีซี

• กิจกรรมกรุงศรีแบ่งปันประสบการณ์ในโลกกว้าง

ในปี 2558 อาสาสมัครกรุงศรี จำนวน 135 คน ได้ร่วมกิจกรรมส่งเสริมความรู้ด้านการเงิน ศิลปะ และการดนตรี ให้กับเด็กและเยาวชนด้วยโอกาสขององค์กร มูลนิธิ และสถาบันการศึกษาต่าง ๆ ดังนี้

1. บ้านนนทภูมิ วันที่ 23 พฤษภาคม 2558
2. ศูนย์เด็กเล็กก่อนวัยเรียน ชุมชนสามัคคีรวมใจ เขตยานนาวา วันที่ 23 พฤษภาคม 2558
3. ศูนย์เด็กเล็กชุมชนวัดช่องลม เขตยานนาวา วันที่ 27 มิถุนายน 2558
4. โรงเรียนเศรษฐเสถียรในพระราชูปถัมภ์ วันที่ 18 กรกฎาคม 2558

• กิจกรรมอนุรักษ์ป่าและธรรมชาติ

อาสาสมัครกรุงศรี จำนวน 150 คน ได้ร่วมกิจกรรมอนุรักษ์ป่าและธรรมชาติ จำนวน 2 ครั้ง โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. กิจกรรมสร้างฝายชะลอน้ำ จำนวน 84 ฝาย โดยร่วมมือกับบริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) ณ ศูนย์ศึกษาการพัฒนาห้วยทรายอันเนื่องมาจากพระราชดำริ อำเภอชะอำ จังหวัดเพชรบุรี เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2558
2. กิจกรรมปลูกป่าชายเลน จำนวน 2,000 ต้น ณ อำเภอบางคล้า จังหวัดชลบุรี เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2558 และอำเภอบางปะกง จังหวัดฉะเชิงเทรา เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2558

• กิจกรรมพัฒนาโบราณสถานจังหวัดพระนครศรีอยุธยา

อาสาสมัครกรุงศรี จำนวนเกือบ 300 คน ร่วมกิจกรรมพัฒนาโบราณสถาน ณ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา ประจำปี 2558 จำนวน 6 ครั้ง ได้แก่

1. วัดภูเขาทอง วันที่ 11 กรกฎาคม 2558
2. วัดเชิงท่า วันที่ 22 สิงหาคม 2558
3. วัดตะไกร วันที่ 26 กันยายน 2558
4. วัดโคกพระยา วันที่ 31 ตุลาคม 2558
5. วัดใหม่คลองสระบัว วันที่ 21 พฤศจิกายน 2558
6. วัดพระศรีสรรเพชญ์ วันที่ 12 ธันวาคม 2558

• การระดมทุน

กรุงศรีได้อำนวยความสะดวกแก่หน่วยงานและองค์กรการกุศลต่าง ๆ ในการระดมทุนเพื่อหาเงินรายได้สนับสนุนการดำเนินกิจกรรมของหน่วยงาน/องค์กรนั้น ๆ ในโอกาสต่าง ๆ โดยได้อนุเคราะห์และอำนวยความสะดวกด้านสถานที่ในพื้นที่สำนักงานใหญ่ ถนนพระรามที่ 3 ในการจัดกิจกรรมโดยไม่เสียค่าใช้จ่ายใด ๆ โดยในปี 2558 ที่ผ่านมามีกิจกรรมต่าง ๆ ที่จัดขึ้นมานั้นได้รับการสนับสนุนจากพนักงานกรุงศรีจนสามารถระดมทุนได้อย่างท่วมท้น โดยเงินมีที่ระดมทุนได้ทั้งหมด 1,597,146.25 บาท จากองค์กรต่าง ๆ อาทิ

- กิจกรรมจำหน่ายสินค้าของศูนย์ส่งเสริมศิลปาชีพระหว่างประเทศ (องค์การมหาชน) เพื่อสนับสนุนงาน “ตามรอยแม่...สืบสานศิลปาชีพ” ระดมทุนได้ 617,499 บาท
- กิจกรรมสนับสนุนสินค้าของมูลนิธิสร้างรอยยิ้มแห่งประเทศไทย ระดมทุนได้ 161,512 บาท
- กิจกรรมการจำหน่ายชุดยาสามัญประจำบ้านสภาอากาศไทย ระดมทุนได้ 150,000 บาท
- กิจกรรมวางกล่องรับบริจาคสิ่งของเพื่อนำรายได้จากการจำหน่ายมาสมทบเป็นทุนการศึกษาให้แก่เยาวชนของมูลนิธิยุวพัฒน์ ระดมทุนได้ 124,070 บาท
- กิจกรรมจำหน่ายถุงผ้ารักษ์โลกของสภาอากาศไทย ระดมทุนได้ 64,700 บาท
- กิจกรรมการจำหน่ายดอกมะลิวันแม่แห่งชาติของสภาสังคมสงเคราะห์แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ ระดมทุนได้ 19,284 บาท

• การสนับสนุนและช่วยเหลือเยียวยาผู้ประสบภัยพิบัติ

ด้วยความคิด “เราพร้อมแบ่งปัน” แม้ในยามที่เกิดพิบัติภัย เราก็ไม่ได้ละเลยกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้นทั้งในประเทศและนอกประเทศ กรุงศรีตระหนักดีว่าความช่วยเหลืออย่างทันท่วงทีเป็นสิ่งสำคัญที่สุดเมื่อยามเกิดพิบัติภัยต่าง ๆ โดยในปี 2558 ที่ผ่านมานี้ กรุงศรีได้ให้การช่วยเหลือทั้งรูปแบบของสิ่งของจำเป็นและทุนทรัพย์ผ่านองค์กรต่าง ๆ และบริจาคถึงมือผู้ประสบภัยโดยตรงโดยมีรายละเอียดดังนี้

- **การระดมทุนช่วยเหลือและครอบครัวจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวในเนปาล** โดยร่วมมือกับ UNICEF เป็นสื่อกลางในการระดมทุนเพื่อช่วยเหลือครอบครัวผู้ประสบภัยพิบัติแผ่นดินไหวในประเทศเนปาล โดยกรุงศรีได้ยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนเงินข้ามเขต ซึ่งสามารถช่วยระดมทุนได้กว่า 4 ล้านบาท พร้อมกันนี้ กรุงศรีได้ให้การสนับสนุนสมทบอีก 1 ล้านบาท ในการช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวดังกล่าว

นอกจากนี้ กรุงศรียังมีการระดมทุนเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบแผ่นดินไหวที่เนปาล ผ่านสมาคมชาดไทย โดยการออกธนบัตรกิจกรรม “กรุงศรี สงกรานต์ (เมษา) มหาสนุก” ซึ่งได้รับเงินบริจาคจากผู้บริหารและพนักงาน เครือกรุงศรี จำนวน 85,000 บาท

- **การระดมทุนเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วมในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์** โดยบริจาคผ่าน UNICEF โดยเปิดรับบริจาคผ่านบัญชี “ธารน้ำใจพนักงานกรุงศรี” ซึ่งสามารถระดมทุนได้จำนวน 31,431.99 บาท

- **การช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วมใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้** โดยเปิดรับบริจาคผ่านบัญชี “ธารน้ำใจพนักงานกรุงศรี” ซึ่งสามารถระดมทุนได้จำนวน 96,000 บาท

- **การช่วยเหลือผู้ประสบภัยหนาว** ผ่านกิจกรรม “กรุงศรีปันไออุ่น ด้านภัยหนาว” มอบผ้าห่มจำนวน 2,000 ผืน รวมมูลค่า 233,640 บาท ให้แก่ผู้ประสบภัยหนาวในพื้นที่ภาคเหนือ ครอบคลุมพื้นที่จังหวัด เชียงราย เชียงใหม่ อุดรดิตถ์ เพชรบูรณ์ ตาก และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ครอบคลุมพื้นที่จังหวัดนครพนม อุดรธานี อุบลราชธานี ขอนแก่น ชัยภูมิ ศรีสะเกษ

นอกจากนี้ อาสมัครกรุงศรีได้ร่วมกิจกรรม “Craft Nights” ร่วมแรงร่วมใจกันถักหมวกไหมพรมจำนวน 782 ใบ และเย็บผ้าห่มจำนวน 148 ผืน เพื่อนำไปมอบให้แก่นักเรียนโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดน 100 ปี สมเด็จพระศรีนครินทร์ราชบรมราชชนนี และศูนย์พัฒนาเด็กเล็กอีก 5 แห่ง ที่อำเภอบ่อเกลือ จังหวัดน่าน

8. การจัดการสิ่งแวดล้อม

การเป็นธุรกิจการให้บริการทางการเงิน การใช้ทรัพยากรที่เกี่ยวข้องกับวัสดุสำนักงานและสาธารณูปโภคต่าง ๆ มีความจำเป็นอย่างยิ่งในระบบงาน กรุงศรีตระหนักถึงการเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยลดการใช้ทรัพยากรและผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมดังกล่าว จึงได้ร่วมมือกับบริษัท อินโฟเซฟ จำกัด ในเอสซีจี เปเปอร์ เป็นผู้ให้บริการระบบบริหารจัดการข้อมูลที่สุดสอดคล้องกับมาตรฐานสากลอย่างครบวงจรรายแรกในประเทศไทย ในโครงการ Shred2Share ซึ่งเป็นโครงการรณรงค์ให้มีการลดใช้ทรัพยากรภายในองค์กร ด้วยการจัดเก็บและนำกระดาษไปรีไซเคิล ถือเป็นการสร้างวัฒนธรรมสีเขียวเพื่อลดการใช้พลังงานอย่างยั่งยืน โดยกรุงศรีได้ดำเนินโครงการนี้ต่อเนื่องมาเป็นปีที่ 6 แล้ว โดยในปี 2558 มีผลการดำเนินงาน ดังนี้

การดำเนินงานและ ผลด้านสิ่งแวดล้อม	2556	2557	2558
ปริมาณกระดาษที่ส่งเข้าสู่ กระบวนการรีไซเคิล	417.57 ตัน	406.89 ตัน	345.79 ตัน
ช่วยลดการปล่อยก๊าซ คาร์บอนไดออกไซด์ (CO ₂)	108,571.26 กก.	105,784.55 กก.	89,905.11 กก.
ช่วยลดการใช้ถ่านหิน (Coal)	45,934.00 กก.	44,755.05 กก.	35,478.61 กก.
ช่วยลดการใช้น้ำ (H ₂ O)	20,879.09 ลบ.ม.	20,343.21 ลบ.ม.	17,289.45 ลบ.ม.

หมายเหตุ: ข้อมูลของกรุงศรี กรุงศรี ออโต้ และกรุงศรี คอนซูมเมอร์

ในปี 2558 นี้ กรุงศรียังได้สร้างการมีส่วนร่วมจากพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อมในเรื่องที่ใกล้ตัวมากยิ่งขึ้น ด้วยการรณรงค์การใช้ภาชนะที่ทำจากโพลีในศูนย์อาหารของกรุงศรี ซึ่งสามารถลดการใช้ได้ 100% (Zero-Foam Consumption) นอกจากนี้ ยังสร้างแรงจูงใจในการร่วมลดใช้ภาชนะสิ้นเปลืองใส่อาหารด้วยการให้ส่วนลดค่าอาหารแก่พนักงานหากพนักงานนำภาชนะมาเอง

• โครงการอาคารกรุงศรีเพลินจิต

เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2558 กรุงศรีได้เริ่มก่อสร้างสำนักงานอาคารกรุงศรีเพลินจิตอย่างเป็นทางการ โดยอาคารและสภาพแวดล้อมได้รับการออกแบบเน้นให้ครอบคลุมตามมาตรฐาน The Leadership in Energy & Environmental Design (LEED) เพิ่มพื้นที่สีเขียวด้านหน้าอาคารและดาดฟ้าเพื่อเป็นที่พักผ่อนหย่อนใจของพนักงาน มีการเลือกใช้วัสดุก่อสร้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ประหยัดพลังงานไฟฟ้าและน้ำ ลดมลพิษด้วยวัสดุที่มีส่วนผสมของสารระเหยต่ำเพื่อป้องกันอันตรายต่อผู้ใช้อาคาร พร้อมกันนี้ กรุงศรีได้ยื่นเสนอประกวดโครงสร้างอาคารแห่งนี้กับสภาการก่อสร้างที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมของสหรัฐอเมริกา (US Green Building Council : USGBC) ในระดับ LEED Gold อีกด้วย

9. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

กรุงศรีตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง และยึดมั่นในค่านิยม “ก้าวทันความเปลี่ยนแปลง” (Embracing Changes) กรุงศรีจึงไม่หยุดนิ่งที่จะพัฒนาเทคโนโลยีและคิดค้นนวัตกรรมใหม่ ๆ ขึ้นมาเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ รวมถึงการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมและความต้องการของลูกค้าด้วย

กรุงศรีตอบสนองต่อรูปแบบการดำเนินชีวิตของลูกค้าด้วยการนำเทคโนโลยีและสื่อดิจิทัลมาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า ให้สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้ทุกที่ทุกเวลาที่ต้องการด้วยการเป็นดิจิทัลแบงก์กิ้ง เพิ่มความสะดวกสบาย ลดค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ซึ่งเป็นการลดการสร้างมลภาวะตลอดจนลดปริมาณการใช้กระดาษด้วยเช่นกัน โดยผ่าน 3 ช่องทางหลักได้แก่ SMS Banking Internet Banking และ Mobile Banking

นอกจากนี้ กรุงศรียังได้พัฒนานวัตกรรมในกระบวนการ (Process Innovation) ให้รวดเร็วมีประสิทธิภาพ และตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้มากขึ้น โดยการนำระบบ One Scan มาใช้เพื่อลดขั้นตอนในการทำงานและระบบการขออนุมัติสินเชื่อ ซึ่งช่วยให้เจ้าหน้าที่ประจำสาขากรุงศรีสามารถลดระยะเวลาของการพิจารณาขออนุมัติสินเชื่อ และเพิ่มคุณภาพการวิเคราะห์ความเสี่ยง รวมทั้งส่งเสริมการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ตลอดจนลดปริมาณกระดาษและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมไปในขณะเดียวกัน

10. การจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืน

ในปี 2558 กรุงศรีได้จัดทำรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนขึ้น นอกเหนือจากการรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมในรายงานประจำปีเพื่อสื่อสารกับผู้เกี่ยวข้องของกรุงศรีเกี่ยวกับหลักการและการดำเนินการต่าง ๆ ในการส่งเสริมการพัฒนาที่ยั่งยืนในสามด้านหลัก คือ ความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจ ความยั่งยืนด้านสังคม และความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินงานอย่างเปิดเผยและมีธรรมาภิบาล โดยสามารถเข้าไปดูรายละเอียดได้ที่ <https://www.krungsri.com/bank/en/Other/CSR/sustainability-development-reports.html> หรือ QR Code



แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

การป้องกันและการต่อต้านการทุจริต ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีถือเป็นส่วนสำคัญในพันธกิจของกรุงศรีกรุ๊ปที่มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ในปี 2558 กรุงศรีกรุ๊ปได้ขยายแนวความคิดและส่งเสริมให้เกิดการลงมือปฏิบัติจริงตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยจัดให้มีการวางรากฐานนโยบายที่เป็นปัจจุบันและทันสมัยเพื่อเป็นกรอบในการดำเนินการด้านการต่อต้านและป้องกันการทุจริตขององค์กร นอกจากนี้ กรุงศรียังจัดกิจกรรมต่าง ๆ ที่ช่วยให้พนักงานในทุกภาคส่วนตระหนักถึงความสำคัญในการเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตภายใต้แนวทางปฏิบัติที่คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดไว้ อันเป็นการสร้างรากฐานของสังคมที่ปราศจากการให้หรือรับที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ดังนี้

ด้านการทบทวนนโยบายการต่อต้านการทุจริตนั้น กรุงศรียังคงยึดมั่นในหลักการซึ่งมิได้มีการเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม กล่าวคือ การไม่ยอมผ่อนปรนต่อการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน และไม่ละเมิดต่อหลักการที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม อีกทั้งกรุงศรียังดำรงไว้ซึ่งมาตรการและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ครอบคลุมกิจกรรมที่มีความเสี่ยงต่อการเกิดการทุจริต ซึ่งรวมถึงการจัดตั้งช่องทางรับแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการควบคุมภายในอย่างเหมาะสม รวมถึงมีการสอบทานและตรวจสอบความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการทั้งหมดโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เป็นต้น โดยกรุงศรียังได้กำหนดให้พนักงานและผู้บริหารเรียนรู้การปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการป้องกันและต่อต้านการทุจริต โดยกำหนดให้เป็นหลักสูตรภาคบังคับที่สามารถเรียนรู้ผ่านระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (E-Learning) หรือระบบการเรียนรู้ในห้องเรียน (Classroom) โดยพนักงานจะต้องมีการทบทวนการเรียนรู้ในเรื่องดังกล่าวอย่างน้อยทุก ๆ 2 ปี เพื่อตอกย้ำและส่งเสริมความรู้ความเข้าใจให้มียุ่อย่างต่อเนื่อง เป็นต้น

ด้านการจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน กรุงศรีได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเพื่อตอกย้ำถึงความสำคัญในเรื่องดังกล่าว เช่น จัดทำภาพยนตร์สั้นและให้พนักงานมีส่วนร่วมในกิจกรรมเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตช่วงสัปดาห์การปฏิบัติตามหลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter Week) ซึ่งวัตถุประสงค์เพื่อรณรงค์ให้พนักงานและผู้บริหารของกรุงศรีตระหนักถึงและมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส ตรวจสอบได้ ซึ่งถือเป็นหลักการสำคัญของแนวทางการป้องกันและต่อต้านการทุจริต นอกจากนี้ ยังมีการจัดทำโปสเตอร์ตามจุดสำคัญต่าง ๆ ในอาคารสถานที่ทำงาน ประกาศเสียงตามสาย ข่าวประชาสัมพันธ์ภายใน และสื่อข้อมูลข่าวสารความรู้จากฝ่ายกำกับดูแลธุรกิจธนาคารเพื่อให้พนักงานทราบช่องทางการแจ้งเบาะแสสำคัญแก่ผู้รับเรื่องร้องเรียน (Whistle Blowing) เมื่อทราบหรือพบว่ามีทุจริตหรือมีการปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับนโยบายระเบียบ หรือข้อบังคับที่กำหนดไว้

ในส่วนของการส่งเสริมในภาคสังคมและประชาชนผู้บริหารและพนักงานของกรุงศรีได้เข้าร่วมกิจกรรมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันระดับชาติ โดยพนักงานและผู้บริหารได้ร่วมกันแสดงออกถึงพลังของการต่อต้านการทุจริตร่วมกับสมาคมธนาคารไทย และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย พร้อมกับองค์กรชั้นนำต่าง ๆ ของประเทศไทยในงาน “Active Citizen พลังพลเมือง... ต่อต้านคอร์รัปชัน” ที่จัดขึ้นโดยองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในวันต่อต้านคอร์รัปชัน เมื่อวันที่ 6 กันยายน 2558 ทั้งนี้ เพื่อที่จะแสดงให้เห็นถึงเจตนารมณ์ของกรุงศรีในการร่วมมือกับทุกภาคส่วนในการสร้างเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องต่อไปในอนาคต เราได้ปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตภายใต้พันธสัญญาว่าเราจะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริตโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ระบบการควบคุมภายใน

กรุงศรีให้ความสำคัญกับการควบคุมภายใน โดยจัดให้มีการกำกับดูแลตามแนวปฏิบัติสากล “Three Lines of Defense” ซึ่งประกอบไปด้วย หน่วยงานธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบภายใน ทั้ง 3 หน่วยงานทำงานประสานกันผ่านกระบวนการทำงานและการควบคุมที่กำหนดไว้ในแต่ละระดับเพื่อให้มั่นใจว่ากรุงศรีจะบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี โดยยึดหลักการกำกับดูแลและการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพของคณะกรรมการ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission) กรอบการควบคุมภายในแบบ Internal Control - Integrated Framework ประกอบไปด้วย 5 องค์ประกอบหลัก ได้แก่

- **สภาพแวดล้อมการควบคุม**

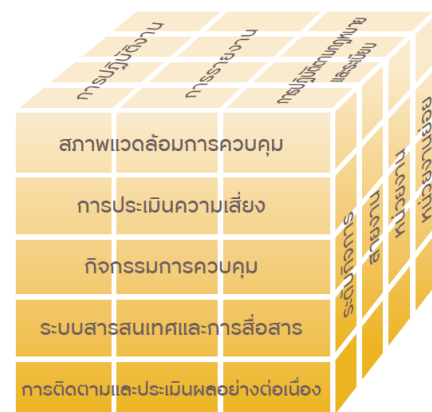
(Control Environment) โครงสร้างองค์การถูกออกแบบให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของกรุงศรี มีการแบ่งแยกหน้าที่ปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการสอบทานระหว่างกันรวมถึงการกำหนดขอบเขตอำนาจที่ชัดเจน และการเน้นย้ำนโยบายด้านความซื่อสัตย์และปรัชญาการทำงานอย่างมืออาชีพ

- **การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)** โดย การประเมินโอกาสและผลกระทบของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และส่งผลต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของกรุงศรี เพื่อที่จะ กำหนดวิธีการบริหารความเสี่ยงและมาตรการควบคุมต่าง ๆ

- **กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)** กรุงศรีได้กำหนดนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงาน กระบวนการบำรุงรักษาและการใช้ทรัพยากรของกรุงศรีให้เกิดประโยชน์ การแบ่งแยกหน้าที่ และการสอบทาน การทำงานไว้อย่างชัดเจน

- **ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)** ของกรุงศรี ช่วยให้สามารถ ตอบสนองต่อเหตุการณ์ได้อย่างทันท่วงที อีกทั้งมีการบันทึกและการรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ทันเวลา และเชื่อถือได้

- **การติดตามและประเมินผลอย่างต่อเนื่อง (Monitoring)** เพื่อให้มั่นใจว่ามีการบริหารจัดการความเสี่ยงของกรุงศรีอย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสม กรุงศรีในฐานะที่เป็นบริษัทในเครือของ BTMU ซึ่งเป็น ธนาคารจากประเทศญี่ปุ่นและเป็นบริษัทในเครือของ MUFG ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศ สหรัฐอเมริกาและประเทศญี่ปุ่น จึงมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย Sarbanes-Oxley (SOX) ทั้ง US-SOX ของประเทศสหรัฐอเมริกาและ J-SOX และของประเทศญี่ปุ่น กฎหมาย SOX เป็นการนำกรอบหลักการควบคุม ภายในของ COSO มาประยุกต์ใช้ในองค์กรโดยเน้นเรื่องการควบคุมภายในของกระบวนการรายงานทางการเงิน



โดยกลุ่มงานตรวจสอบมีส่วนร่วมโดยการทำหน้าที่สอบทานเพื่อให้มั่นใจต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในเกี่ยวกับกระบวนการรายงานทางการเงินดังกล่าว

หน่วยงานตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในสำหรับกระบวนการปฏิบัติงานและระบบงานต่าง ๆ ของกรุงศรีและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงกิจกรรมที่กรุงศรีว่าจ้างบุคคลภายนอกดำเนินการแทน หน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระโดยจะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับงานปฏิบัติการประจำวันของกรุงศรีซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของการตรวจสอบ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระของกรุงศรี

ลักษณะงานตรวจสอบ

ลักษณะของงานตรวจสอบภายในคือ การประเมินระบบการกำกับดูแลกิจการ ระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในอย่างเป็นระบบและสนับสนุนให้มีการปรับปรุงระบบดังกล่าวให้มีความเหมาะสม เพียงพอ เพื่อสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า ระบบต่าง ๆ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกรุงศรี

หน้าที่และเป้าหมายของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายในได้พัฒนากระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่องด้วยการปรับเข้าหาวิธีการตรวจสอบที่เป็นสากล ซึ่งครอบคลุม 5 ด้านสำคัญ ดังนี้

1. การปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อความเชื่อมั่น
2. การให้คำปรึกษา
3. การพัฒนานวัตกรรม
4. การควบคุมและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ
5. การเพิ่มคุณค่าต่อธนาคาร



1. การปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อความเชื่อมั่น (Assurance Service)

1.1 แผนตรวจสอบประจำปี

แผนตรวจสอบประจำปีได้จัดทำขึ้นจากผลของการประเมินความเสี่ยง (Risk Based Approach) โดยรับฟังความคิดเห็นจากผู้บริหารระดับสูง ผู้ตรวจสอบบัญชี และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยในระหว่างปีมีการสอบทานและปรับแผนงานตรวจสอบให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่หรือเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งในปี 2558 กลุ่มงานตรวจสอบได้นำหลักการและเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงของ BTMU มาปรับใช้ในแผนตรวจสอบ

1.2 กระบวนการตรวจสอบ และระบบเทคโนโลยีที่ใช้สนับสนุน

กระบวนการตรวจสอบเป็นแบบผสานการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของระบบงานเข้ากับการตรวจสอบด้านปฏิบัติการ(Integrated Audit Approach) เพื่อให้การตรวจสอบมีประสิทธิภาพมากขึ้น และได้มีการตรวจสอบด้านข้อมูลโดยเขียนโปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อเสริมการตรวจสอบปฏิบัติการซึ่งช่วยลดความเสี่ยงที่เกิดจากการสุ่มตัวอย่างในกระบวนการตรวจสอบทั่วไป นอกจากนั้น มีการเขียนโปรแกรมการตรวจสอบเพื่อวิเคราะห์รายการผิดปกติที่อาจเกิดขึ้น โดยกลุ่มงานตรวจสอบได้พัฒนาโปรแกรมสำหรับการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับกิจกรรมการตรวจสอบที่เกี่ยวกับความเสี่ยงใหม่ ๆ และผลิตภัณฑ์ล่าสุดของกรุงศรี รวมถึงมีการนำ Audit Software เข้ามาช่วยในกระบวนการบริหารจัดการการตรวจสอบตั้งแต่การจัดทำแผนตรวจสอบ การจัดสรรทรัพยากร การสุ่มตัวอย่างเพื่อการทดสอบ การวิเคราะห์ข้อมูล การบันทึกและการจัดเก็บข้อมูล การตรวจสอบ และการติดตามความคืบหน้าผล การแก้ไขประเด็นจากการตรวจสอบ สำหรับในปี 2558 กลุ่มงานตรวจสอบได้มีพัฒนาการที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริงของข้อบกพร่องที่ตรวจพบ เพื่อให้การดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องมีคุณภาพมากขึ้น นอกจากนี้ กลุ่มงานตรวจสอบได้ปรับปรุงวิธีการตรวจสอบ เพื่อมุ่งสู่การปฏิบัติงานที่เป็นสากลในระดับโลก โดยนำแนวทางวิธีการปฏิบัติงานตรวจสอบมาจากกลุ่มงานตรวจสอบของ BTMU มาปรับใช้ในหลายงานด้วย

1.3 การนำเสนอรายงานตรวจสอบและการติดตามผล

ผลการสอบทานระบบการควบคุมภายในจะรายงานตรงต่อผู้บริหารของหน่วยงานที่รับการตรวจสอบและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาปรับปรุงและดำเนินการแก้ไขร่วมกันตามกำหนดเวลาที่เหมาะสม โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในจะดำเนินการติดตามผลการแก้ไขตามข้อเสนอแนะแล้วรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรีและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน โดยการติดตามผลการแก้ไขจะดำเนินการผ่านระบบการติดตามแบบอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Audit Tracking System) โดยผู้รับการตรวจสอบสามารถรายงานความคืบหน้าและเรียกดูรายงานในรูปแบบต่างๆ ผ่านระบบได้ตลอดเวลา ซึ่งช่วยทำให้การติดตามมีประสิทธิภาพมากขึ้น

2. การให้คำปรึกษา

นอกเหนือจากงานตรวจสอบตามแผนงานประจำปีแล้ว หน่วยงานตรวจสอบภายในยังให้คำปรึกษาแก่หน่วยงานต่าง ๆ ภายในกรุงศรีในด้านการวางระบบควบคุมภายในด้วย นอกจากนี้ ยังมีโครงการให้คำปรึกษา

ทางโทรศัพท์ (Audit Buddy Line) เพื่อให้คำปรึกษาหรือตอบข้อสงสัยที่เกี่ยวข้องกับระบบการควบคุมภายในของ กรุงศรีอีกด้วย ในปี 2558 กลุ่มงานตรวจสอบได้เสริมสร้างความร่วมมือเพิ่มขึ้นกับหน่วยงานที่เป็นแนวป้องกัน ความเสี่ยงชั้นที่ 2 (กลุ่มดูแลและควบคุมความเสี่ยงด้านสาขา) เพื่อการติดตามความเสี่ยงของการปฏิบัติงาน สาขาอย่างต่อเนื่อง

3. การพัฒนาบุคลากร

กลุ่มงานตรวจสอบร่วมกับฝ่ายการเรียนรู้และพัฒนาทรัพยากรบุคคลในการกำหนดแผนการอบรม ประจำปี ซึ่งผู้ตรวจสอบทุกฝ่ายของกรุงศรีจะได้รับการอบรมทั้งภายในและภายนอกกรุงศรีอย่างต่อเนื่องทุกปี เช่น หลักสูตรการอบรมด้านวิชาชีพและวุฒิบัตรการตรวจสอบภายใน การอบรมความรู้ด้านธุรกิจและ ผลิตภัณฑ์ และด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ รวมถึงหลักการเกี่ยวกับวิชาชีพที่ได้รับการปรับปรุงใหม่ ซึ่งในปี 2558 นี้ ได้เพิ่มการอบรมจาก BTMU ด้านสินเชื่อ และด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์ เพื่อช่วยให้ผู้ตรวจสอบ ภายในเข้าใจผลิตภัณฑ์ของ BTMU ที่มีความซับซ้อน นอกจากนี้ ผู้ตรวจสอบต้องผ่านการทดสอบความรู้ด้าน กฎระเบียบใหม่ ๆ ผ่านแบบทดสอบออนไลน์อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งหน่วยงานตรวจสอบได้พัฒนาหลักสูตรการ เรียนรู้ด้วยตนเอง (E-Learning) ขึ้นมาโดยเฉพาะให้กับผู้ตรวจสอบ เพื่อให้ผู้ตรวจสอบสามารถเรียนรู้ได้ ตลอดเวลา นอกจากนี้ เปิดโอกาสให้ผู้ตรวจสอบนำเสนอโครงการเพื่อพัฒนาและปรับปรุงงานตรวจสอบเป็น ประจำทุกปี และมีการว่าจ้างบริษัทที่ปรึกษาภายนอกมาร่วมตรวจสอบเพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ และเพิ่มพูน ประสบการณ์การปฏิบัติงานตรวจสอบ โดยในปี 2558 กรุงศรีมีผู้ตรวจสอบ 64 คน ที่ได้รับประกาศนียบัตรที่ เกี่ยวกับการตรวจสอบด้านต่าง ๆ จำนวน 107 ประกาศนียบัตร

4. การควบคุมและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ

กลุ่มงานตรวจสอบใช้วิธีการที่หลากหลายในการควบคุมและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ เช่น การสำรวจความพึงพอใจของผู้รับการตรวจหลังจากเสร็จสิ้นงานตรวจสอบผ่านแบบสำรวจความพึงพอใจบน ระบบ E-Survey เพื่อรวบรวมความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ รวมทั้งมีการประเมินคุณภาพการ ปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยหน่วยงานภายในที่เป็นอิสระจากงานตรวจสอบเป็นระยะ ๆ ซึ่งในปี 2558 ได้ นำแนวทางสำหรับการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในของ BTMU ที่อ้างอิงแนวมาตรฐานสากล มาปรับ ใช้ในการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในประจำปีด้วย นอกจากนี้ กลุ่มงานตรวจสอบกำหนดให้มีการ ประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในจากบริษัทที่ปรึกษาภายนอกทุก 5 ปี โดยผลการประเมินล่าสุด (ปี 2557) สรุปว่า การปฏิบัติงานของกลุ่มงานตรวจสอบเป็นไปตามมาตรฐานวิชาชีพสากลและในฐานะบริษัทย่อยของ BTMU ในปี 2558 ฝ่ายตรวจสอบของ BTMU จากญี่ปุ่นได้เข้าสอบทานคุณภาพงานตรวจสอบ (Peer Review) ของกรุงศรีเพื่อให้คำแนะนำในการตรวจสอบด้วย

5. การเพิ่มคุณค่าแก่กรุงศรี

เพื่อสนับสนุนให้กรุงศรีบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี หน่วยงานตรวจสอบได้แบ่งปันความรู้ด้านการควบคุมภายในกับหน่วยงานและสาขาทั่วประเทศ ผ่านช่อง ทางการสื่อสารภายในของกรุงศรีหลายโครงการอย่างต่อเนื่อง เช่น โครงการส่งเสริมความรู้ด้านระบบการ

ควบคุมภายในที่ดี โครงการนำเสนอคำตอบสำหรับข้อสงสัยที่มักพบบ่อย ๆ ในการปฏิบัติงานสาขา นอกจากนี้หน่วยงานตรวจสอบของกรุงศรียังเป็นผู้นำของกลุ่มธนาคารไทยในการริเริ่มการทดสอบเจาะระบบงาน บนเว็บไซต์และแอปพลิเคชันมือถือของกรุงศรี เพื่อประเมินจุดอ่อนด้านความปลอดภัยของระบบงาน

หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

ปัจจุบันผู้ได้รับมอบหมายเป็นหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของกรุงศรีคนปัจจุบัน คือ นางสาวพรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ซึ่งดำรงตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ

การแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง การกำหนดคำตอบแทน รวมถึงการพิจารณาความดีความชอบประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ผ่านการพิจารณาและให้ความเห็นชอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของกรุงศรี ปรากฏในเอกสารแนบ 3

หัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ผู้ได้รับมอบหมายเป็นหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานคนปัจจุบัน คือ นายแสงชาติ วณิชเวทย์พิบูล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร ซึ่งเป็น Chief Compliance Officer โดยคุณสมบัติและหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

ธนาคารได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคาร “ข้อ 7.23 รายการที่เกี่ยวข้องกัน” ซึ่งปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม การร่วมค้า และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารและ/หรือบริษัทย่อยเป็นกรรมการในบริษัทที่เกี่ยวข้องดังกล่าว โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารและบริษัทย่อย มีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของกรุงศรี โดยที่เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และภาระผูกพันแก่พนักงานบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้อำนวยการหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานการเงินและบัญชี และเงินกู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน เป็นธุรกรรมการค้าปกติของกรุงศรี

ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เป็นเงินให้สินเชื่อของกรุงศรีเป็นธุรกรรมการค้าปกติของกรุงศรีที่ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อตามระเบียบปฏิบัติของกรุงศรี ซึ่งมีการกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินในระดับต่าง ๆ โดยแบ่งตามประเภทลูกค้าไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ ผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้น ๆ จะไม่มีส่วนในการอนุมัติ

การทำธุรกรรมที่เป็นรายการระหว่างกันที่สำคัญอื่นจะได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือคณะกรรมการธนาคาร ตามประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่ทำรายการระหว่างกัน เพื่อให้มั่นใจว่าการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของกรุงศรี

นโยบายและแนวโน้มนำการจัดทำรายการระหว่างกันในอนาคต

กรุงศรีมีนโยบายและแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคตเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยยึดหลักว่าเป็นการประกอบธุรกิจการค้าตามปกติของกรุงศรีและมีการคิดราคาระหว่างกันตามเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปของกรุงศรี

รายการระหว่างกันที่สำคัญกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลรายการระหว่างกัน ตามรายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง ประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่มีการทำรายการระหว่างกัน สรุปได้ดังนี้

สรุปรายการระหว่างกันที่สำคัญกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

(หน่วย : ล้านบาท)

รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		เงินรับฝาก		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสารอนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ภาระผูกพัน		ความสัมพันธ์	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
บมจ. อีซี บาย	-	-	2,680.0	-	15.9	-	16.1	-	39.8	-	-	-	-	-	82.1	-	-	-	5,178.7	-	-	-	ค	-
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd., China Branch	7.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd., Canada Branch	5.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ (Holland) N.V	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd., Malaysia Branch	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	194.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. แคนนอน มาร์เก็ตติ้ง (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	2.1	0.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
บจก. เซโนโน กรีน รีซอร์สเซส (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	0.1	-	61.9	-	-	-	-	-	0.1	-	0.1	-	44.4	-	15.1	-	ค	-
บจก. สยามมารูเบนิอินเตอร์เนชั่น	-	-	-	-	-	-	-	-	8.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. ซูมิโตโม อิเล็กทริก (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	0.1	-	0.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.8	-	-	-	ค	-
บจก. โตโยต้า ออโต้ บอดี ประเทศไทย	-	-	-	-	-	-	-	-	1,168.5	-	-	-	-	-	-	-	0.5	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. คิโนะคุนิยะ บัคส์โตร (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	43.1	-	-	-	-	-	0.1	-	0.1	-	14.9	-	-	-	ค	-
บจก. ไทยทาเคเนคคา สากล ก่อสร้าง	-	-	-	-	-	-	-	-	1,302.8	-	-	-	-	-	-	-	2.7	-	-	-	0.8	-	ค	-
บจก. นิสสัน เทรคคิง (ไทยแลนด์) (ชื่อเดิม Nitco Siam Co., Ltd.)	-	-	30.0	-	-	-	-	-	10.3	-	-	-	-	-	1.4	-	-	-	201.9	-	-	-	ค	-
บจก. ไทย เข็มคอน	-	-	-	-	-	-	-	-	80.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.9	-	ค	-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์		เงินรับฝาก		รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสาร อนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ภาระผูกพัน		ความสัมพันธ์	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
บจก. ไทยโตะ คอร์ปอเรชั่น	-	-	-	-	-	-	-	-	286.0	-	-	-	-	-	-	-	0.3	-	-	-	1.8	-	ค	-
บจก. อิตาจิ ทรานสปอร์ต ซิสเต็ม แวนเทค (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	90.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. มิตซูบิชิ โลจิสติกส์ (ประเทศไทย)	-	-	26.0	-	-	-	-	-	35.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.4	-	ค	-
บจก. ซีโยตะ (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	124.8	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. ทรานซี โลจิสติกส์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	16.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. ชูชูโย (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	38.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1	-	ค	-
บจก. มิตซูบิชิ เคมิคอล (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	44.4	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	65.2	-	ค	-
บจก. ปาร์คเกอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ปอเรชั่น (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	124.9	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	4.7	-	ค	-
บจก. อาซาฮิ โคคุโซ เทคเนออลอจี้ (ประเทศไทย) (ชื่อเดิม Kokusai Keiso (Thailand) Co., Ltd.)	-	-	-	-	-	-	-	-	2.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.3	-	ค	-
บจก. โอทีซี ไดเอิน แบงค์ค็อก	-	-	-	-	-	-	-	-	27.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. เรียวโคชะ (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. เมอิก ทรานส์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	11.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.0	-	ค	-
บจก. มาร์ซูโฮล์ดิงส์ (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. ทักซ์ ไทย เทรตติ้ง	-	-	-	-	-	-	-	-	9.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. ซินโค ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	9.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. คุมอง (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. คาโอ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. ไดกิ เอ็นจิเนียริงไทย	-	-	-	-	-	-	-	-	2.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์		เงินรับฝาก		รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสาร อนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ภาระผูกพัน		ความสัมพันธ์	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
บจก. ยูชิน พรวิชั่น อีคิวแมนท์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	2.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. โตเกียว ไซเรีย (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	2.1	-	113.2	-	-	-	-	-	0.8	-	-	-	472.2	-	-	-	ค	-
บจก. ทีเอสเค เอ็นจิเนียริง (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	0.1	-	128.5	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	12.4	-	-	-	ค	-
บจก. ฮอว์คอส (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	11.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. เอสเอสซีเอ็ม เซอร์วิส	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. อัลเทค เอเชีย แปซิฟิก	-	-	-	-	-	-	-	-	51.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.0	-	-	-	ค	-
บจก. เอจีซี เทคโนโลยี โซลูชันส์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	20.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.3	-	ค	-
บจก. ซานโค (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. นากาเซ่ (สยาม)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. รูบิคอน อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	19.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. อิริโซ อิล็คทรอนิกส์ (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	52.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. เจแปน ออโตเมติก แมชชีน (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	28.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. ฟุจิเคมี	-	-	-	-	-	-	-	-	0.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. ซาโต้ โฮลดิ้ง (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	7.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. เค อาร์ โอ	-	-	-	-	-	-	-	-	47.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.5	-	ค	-
บจก. อะมะตะ มียาชิ (ประเทศไทย) (ชื่อเดิม Miyachi (Thailand) Co., Ltd.)	-	-	-	-	-	-	-	-	47.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์		เงินรับฝาก		รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสาร อนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ภาระผูกพัน		ความสัมพันธ์	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
บจก. โทวา เติงกิ (ไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	21.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. ไอเอสไอดี เซาท์อีส เอเชีย (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. ไดโค โซโค (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	7.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. มาซัค (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	14.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. ยามาฮิตะ เทค (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	15.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. เอไอที ลอจิสติกส์ (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. ทีไอเอส อีแอนด์เอ็ม เซอร์วิส	-	-	-	-	-	-	-	-	49.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	-	-	-	ค	-
บจก. มิตซูชิ เซอิกิ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. มารูว์ แมชชีนเนอรี (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	20.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. นาเด็คซ์ (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. ฮิตาชิ แคปปิตอล แมนเนจเม้นท์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. นิจิโด เอเชีย	-	-	-	-	-	-	-	-	11.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. โอมิ เครื่องซังตวงวัด (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. อิวาดานิ แก๊ซ และ แมชชีนเนอรี (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. เจปซีซี (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	12.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. นิฮอน โคเนทส์ (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. เมจิ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	55.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. ดอนคิว (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	10.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. ชันเคียว อินเตอร์เนชั่นแนล เทรดดิ้ง (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์		เงินรับฝาก		รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสาร อนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ภาระผูกพัน		ความสัมพันธ์	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
บจก. ทาเคบิชิ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	4.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. มิตรสยามโฮลดิ้ง	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. ไอเคโอ ทอมป์สัน เอเชีย	-	-	-	-	-	-	-	-	10.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. โอเอสพี (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. โพลาคอสเมติกส์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	30.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. ไทย ฟูดคะ	-	-	-	-	-	-	-	-	10.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. บางกอก มิตรูปิธิ ยูเอฟเจ ลิส	-	-	2,445.8	-	10.3	-	16.3	-	13.5	-	-	-	-	-	112.4	-	-	-	2,430.3	-	-	-	ค	-
บจก. คาวาตะ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	14.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. เอดีเค ไทย โฮลดิ้ง	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
Mitsubishi UFJ Securities, London	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. บีทีเอ็มยู พาร์ทิชิเพชั่น (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	4.8	-	-	-	73.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
Mitsubishi UFJ Securities (HK), Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
BTMU Holding (Thailand) Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	-	16.7	-	-	-	510.0	-	-	-	0.2	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. บางกอก บีทีเอ็มยู	-	-	-	-	-	-	-	-	11.5	-	-	-	275.0	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. ทีโอเอสไอ (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	30.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. เซกิสยู แพลนท์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	6.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. โฮมสุขุมวิท	-	-	-	-	-	-	-	-	47.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	-
บจก. ไทย ยาสากิ เน็ตเวิร์ค เซอร์วิส	-	-	-	-	-	-	-	-	18.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์		เงินรับฝาก		รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสาร อนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ภาระผูกพัน		ความสัมพันธ์	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
บจก. โอโมริ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	24.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. โทโฮ จีเกียว (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	8.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. อะเกร็กซ์ (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	11.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. เจแปน อิลคทริกคอล เทสต์ ลาบอราตอรี (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	26.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. ลีโอเนี่ยน (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	10.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. อินทรี ดิจิตอล	-	-	-	-	-	-	-	-	27.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	-
บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	-	-	-	-	-	-	-	-	560.8	519.9	-	-	-	-	-	-	5.4	-	13.7	-	2,279.2	3,046.9	ก,ช	ก,ช
บจก. ซี.เค.อาร์	-	-	-	-	-	-	-	-	0.4	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ช	ช
บจก. ซีเคเอส โฮลดิ้ง	-	-	-	-	-	-	-	-	2.3	1.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ช	ช
บจก. ซูเปอร์แอสเสทส์	-	-	-	-	-	-	-	-	54.9	49.8	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	8.1	14.5	ก,ช	ช
บจก. พูนมหาโชค	-	-	-	-	-	-	-	-	28.4	10.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช
บจก. นครหลวงคอนกรีต	-	-	-	-	-	-	-	-	296.1	224.4	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	11.0	10.6	ช	ช
บจก. บีบีทีวีเอดิควิตี้	-	-	-	-	-	-	-	-	48.9	53.9	-	-	-	-	-	-	0.6	-	-	-	7.4	7.4	ก,ช	ก,ช
บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	-	-	-	-	-	-	-	-	989.4	138.5	-	-	-	-	-	-	0.5	-	27.2	-	78.1	139.2	ก,ช	ก,ช
บจก. แพทยา แกรนด์ วิลเลจ	-	-	-	-	-	-	-	-	38.2	66.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
บจก. สยามกรุ๊มมิงคัล	-	-	-	-	-	-	-	-	0.9	1.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7	0.7	ช	ช
บจก. เบิ้ล ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	-	-	-	-	-	-	3.9	3.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ช	ก,ช
บจก. ไทยล้ำเลียง	-	-	-	-	-	-	-	-	0.5	19.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ช	ช
บจก. พูนมหาลาภ	-	-	-	-	-	-	-	-	52.5	357.8	-	-	-	-	-	-	0.3	-	3.4	-	11.0	11.0	ช	ช
บจก. ซิตี คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก
บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล	-	-	-	-	-	-	-	-	111.2	70.2	-	-	-	-	-	-	0.3	-	-	-	-	-	ก,ช,ง	ก,ช,ง
บมจ. ลานนารีซอร์สเซส	-	-	-	-	-	-	-	-	105.4	153.4	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	ช	ช

(หน่วย : ล้านบาท)

รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์		เงินรับฝาก		รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสาร อนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ภาระผูกพัน		ความสัมพันธ์	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ เรียล เอสเตท	-	-	-	-	-	-	-	-	40.4	16.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.8	ก,ข	ก,ข	
บจก. สยามบุรีเอ็นจิเนียริง	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	-	
บจก. จี แอล แอสเซทส์	-	-	-	-	-	-	-	-	10.9	18.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	0.3	ก,ข	ก,ข	
บจก. ชันไรส์อควิตี้	-	-	-	-	-	-	-	-	7.0	54.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข	
บจก. เขาเขียวคันทรีคลับ	-	-	-	-	-	-	-	-	13.6	17.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1	1.1	ก	ข	
บจก. คอนวูด	-	-	907.5	1,122.5	0.3	-	165.0	-	33.9	5.1	-	-	-	-	-	-	-	-	1,768.4	-	640.3	2,468.1	ข	ข
บจก. พหล 8	-	-	-	-	-	-	-	-	2.4	0.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก	
บจก. แกรนด์ฟอร์จูน	-	-	-	-	-	-	-	-	12.3	57.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข	
บจก. เอ็กซ์เซล แอสเซทส์	-	-	-	-	-	-	-	-	7.7	0.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก	
บจก. อีสเทอร์น สตาร์ รีเสิร์ท	-	-	-	-	-	-	-	-	3.0	2.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข	
บจก. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์	-	-	-	-	-	-	-	-	4.8	6.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข	
บจก. สำนักกฎหมายสากล ธีรคุปต์	-	-	-	-	-	-	-	-	4.7	3.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข	
บจก. มหากิจโฮลดิ้ง	-	-	-	-	-	-	-	-	10.6	8.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข	
บจก. สตรองโฮลด์ แอสเซ็ทส์	-	-	-	-	-	-	-	-	9.1	12.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข	
บมจ. แกรนด์ คาแนล แลนด์	-	-	-	-	-	-	-	-	32.8	7.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข	
บจก. บีบีทีวี นิว มีเดีย	-	-	-	-	-	-	-	-	26.6	31.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข	
บจก. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	-	-	-	-	-	-	-	-	511.5	739.0	-	-	-	-	-	-	1.3	-	-	-	-	ข	ข	
บจก. ซีสตาร์ พร็อพเพอร์ตี้ส์	-	-	-	-	-	-	-	-	4.7	4.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข	
บจก. เบิ้ล แอสเซทส์	-	-	-	-	-	-	-	-	10.5	9.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข	
บจก. พุนรุ่งเรือง	-	-	-	-	-	-	-	-	9.0	16.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข	
บจก. จี แลนด์ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข	
บจก. รัตนรักษ์	-	-	-	-	-	-	-	-	0.6	0.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข	

(หน่วย : ล้านบาท)

รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์		เงินรับฝาก		รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสาร อนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ภาระผูกพัน		ความสัมพันธ์	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
บจก. สยามเคหะพัฒนา	-	-	-	-	-	-	-	-	15.4	11.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
บจก. สเตอร่าลิง อีคิวตี้	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	0.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
บจก. เทคโน โพลีเมอร์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	34.8	2.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
บจก. โคเซ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
บจก. ไทยแบ่งมันผลิตภัณฑ์	-	-	-	-	-	-	-	-	0.9	0.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ข
บจก. บีบีทีวี แชนแนลวิชั่น	-	-	-	-	-	-	-	-	15.7	15.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
บจก. ไชเบอร์ เวเนเจอร์	-	-	-	-	-	-	-	-	0.5	1.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ข
บจก. โตโก อีเล็คทรอนิกส์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.5	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
บจก. เค.เอส. พอร์จูน	-	-	-	-	-	-	-	-	0.6	1.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
บจก. ดีเน็ค โซลูชั่น	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก
บจก. บีบีทีวี แอสเซตเมเนจเม้นท์	-	-	-	-	-	-	-	-	27.9	27.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
บจก. เพลินจิต แคปปิตอล	-	-	-	-	-	-	-	-	6.4	9.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.7	6.5	ข	ข
บมจ. ทรีปเปิ้ล พี ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก
บจก. เคอาร์แอนด์แอสโซซิเอตส์	-	-	-	-	-	-	-	-	5.1	5.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
บจก. บริหารสินทรัพย์อัลฟา แคปปิตอล	-	-	-	-	-	-	-	-	190.2	121.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
บจก. มีเดีย สตูดิโอ	-	-	-	-	-	-	-	-	601.3	699.5	-	-	-	-	-	-	0.6	-	-	-	-	-	ข	ข
บมจ. ไทย อะโกร เอ็นเนอร์ยี่	-	-	1,340.7	1,489.0	0.3	-	-	-	2.6	2.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีนีเยร์ แคร่ อินเตอร์เนชั่นแนล	-	-	-	-	-	-	-	-	3.0	33.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
บจก. ไอทีบีซีบีซีเนสคอนซัลแทนต์ กรุ๊ป	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
บจก. เอชอาร์ โปรเฟสชั่นแนล คอนซัลติง แอนด์ เซอร์วิส	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข

(หน่วย : ล้านบาท)

รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์		เงินรับฝาก		รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสาร อนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ภาระผูกพัน		ความสัมพันธ์	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
บจก. บีทีเอ็มยูเอสซี (ประเทศไทย)	-	-	953.1	-	1.5	-	7.7	-	16.8	0.2	-	-	-	-	11.2	-	-	-	1,002.8	-	-	-	ค	ค
บจก. แกรนด์หลานหลวง	-	-	-	-	-	-	-	-	10.0	9.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
บจก. อินทรี ซูเปอร์บล็อก	-	-	330.8	360.8	0.1	-	-	-	46.6	24.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.0	3.0	ข	ข
บจก. มีเดีย นาว	-	-	-	-	-	-	-	-	46.0	45.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
บจก. ทีวีดิจิตอล เอชอาร์	-	-	-	-	-	-	-	-	1.5	3.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข

ลักษณะความสัมพันธ์

ก = กรรมการและ/หรือผู้บริหารของกรุงศรีและ/หรือบริษัทย่อย เป็นกรรมการและ/หรือถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 20

ข = บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 20

ค = กลุ่ม BTMU และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 20

ง = กรุงศรีและ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 20