



ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ทุนจดทะเบียน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	จำนวน 75,741,437,470 บาท
	จำนวนหุ้น 7,574,143,747 หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
ทุนชำระแล้ว	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	จำนวน 73,557,617,730 บาท
	จำนวนหุ้น 7,355,761,773 หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

ผู้ถือหุ้น

ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2559 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 แอสเซตส์ จำกัด	166,536,980	2.26
3.	บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด	166,478,940	2.26
4.	บริษัท จี แอล แอสเซตส์ 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 แอสเซตส์ 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 > ข้อมูลทั่วไป > โครงสร้างการถือหุ้น

พันธะผูกพันของกรุงศรีเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

-ไม่มี-

ตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพ

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	เงื่อนไขอื่น	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2559
หุ้นกู้ระยะยาว - ไม่มีหลักประกัน				
1. หุ้นกู้ ครั้งที่ 1/2555 (BAY22NA) จำนวน : 14,843.60 วันที่ออก : 7 พฤศจิกายน 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : A+ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บมจ. ธนาคารกรุงไทย	4.70%	7 พฤศจิกายน 2565 (อายุ 10 ปี)	-	14,843.60
2. ตราสารด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2559 (BAY272A) จำนวน : 10,000.00 วันที่ออก : 11 สิงหาคม 2559 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AA+ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	3.50%	11 กุมภาพันธ์ 2570 (อายุ 10 ปี 6 เดือน)	-	10,000.00
3. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 1 (BAY172A) จำนวน : 4,000.00 วันที่ออก : 27 กุมภาพันธ์ 2558 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	2.61%	27 กุมภาพันธ์ 2560 (อายุ 2 ปี)	-	4,000.00
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 2/2558 ชุดที่ 1 (BAY179A) จำนวน : 8,000.00 วันที่ออก : 27 กุมภาพันธ์ 2558 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	2.00%	30 กันยายน 2560 (อายุ 2 ปี)	-	8,000.00
6. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 2 (BAY182A) จำนวน : 4,000.00 วันที่ออก : 27 กุมภาพันธ์ 2558 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	2.89%	27 กุมภาพันธ์ 2561 (อายุ 3 ปี)	-	4,000.00
7. 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

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	เงื่อนไขอื่น	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2559
8. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2559 (BAY193A) จำนวน : 12,000.00 วันที่ออก : 29 กุมภาพันธ์ 2559 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	1.86%	1 มีนาคม 2562 (อายุ 3 ปี)	-	12,000.00
9. หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2559 ชุดที่ 1 (BAY186A) จำนวน : 5,000.00 วันที่ออก : 24 มิถุนายน 2559 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	1.89%	24 มิถุนายน 2561 (อายุ 2 ปี)	-	5,000.00
10. หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2559 ชุดที่ 2 (BAY196A) จำนวน : 7,000.00 วันที่ออก : 24 มิถุนายน 2559 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	1.96%	24 มิถุนายน 2562 (อายุ 3 ปี)	-	7,000.00
11. หุ้นกู้ครั้งที่ 3/2559 ชุดที่ 1 (BAY180A) จำนวน : 9,000.00 วันที่ออก : 27 ตุลาคม 2559 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	1.94%	27 ตุลาคม 2561 (อายุ 3 ปี)	-	9,000.00
12. หุ้นกู้ครั้งที่ 3/2559 ชุดที่ 2 (BAY190A) จำนวน : 6,000.00 วันที่ออก : 27 ตุลาคม 2559 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	2.09%	27 ตุลาคม 2562 (อายุ 3 ปี)	-	6,000.00
ตราสารหนี้อื่น - ไม่มีหลักประกัน (ออกในปี 2559)				
1. ตัวแลกเงิน ผู้ลงทุนรายใหญ่ จำนวน : 513,384.44 วันที่ออก : 4 มกราคม – 30 ธันวาคม 2559 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	0.50% - 1.44%	ขึ้นอยู่กับวันที่ซื้อ (อายุไม่เกิน 270 วัน)	-	41,560.00

หมายเหตุ:

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

ตราสารหนี้ที่ไถ่ถอนในระหว่างปี 2559

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทหลักทรัพย์	จำนวน	วันที่ออกหลักทรัพย์	วันครบกำหนดไถ่ถอน
หุ้นกู้ระยะยาว - ไม่มีหลักประกัน			
1. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 1 (BAY164A)	6,500.00	4 เมษายน 2557	4 เมษายน 2559
2. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2556 ชุดที่ 2 (BAY166A)	1,000.00	28 มิถุนายน 2556	28 มิถุนายน 2559
ตราสารหนี้อื่น - ไม่มีหลักประกัน (ออกในปี 2559)			
1. ตั๋วแลกเงิน ผู้ลงทุนรายใหญ่	471,824.44	4 มกราคม - 27 ธันวาคม 2559	ขึ้นอยู่กับวันที่ซื้อ (อายุ 2 - 270 วัน)

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของกรุงศรี

กรุงศรีจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิของกรุงศรีและบริษัทย่อย เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่ามีสถานการณ์ที่ไม่ปกติเกิดขึ้น ซึ่งทำให้ต้องเปลี่ยนแปลงการจ่ายเงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลของกรุงศรีจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ซึ่งระบุว่า

“ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ เงินกำไรส่วนที่เหลือ คณะกรรมการจะจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร โดยต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี

ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วว่าธนาคารมีกำไรรวมพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลนั้นให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด 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 จะมีจำนวนถึงหนึ่งในสิบของจำนวนทุนจดทะเบียนของบริษัทหรือมากกว่านั้น

8. โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการธนาคาร

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 12 คน ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ
2. นายทศายุทธ พุฒาอะ ^{1/}	รองประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายทศายุทธ โอภาสวรา	กรรมการ / กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล
4. นายอิทธิพล ทาคุจิ ^{2/}	กรรมการ
5. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล
กรรมการอิสระ	
6. นายการุณ กิตติสถาพร	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
7. นางสาวพจณี ธนวรรณ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
8. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
9. นายพงศ์อดุล กฤษณะวรา	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	
10. นายโนริอากิ โกโตะ	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
11. นายพรสรวง ตูจินดา	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
12. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต ^{3/}	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุ: ^{1/} ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ และให้ดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) แทน นายโกะ วาตานาเบะ กรรมการที่ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

^{2/} ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ แทนนายอัสซุชิ มูรากามิ กรรมการที่ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 27 กรกฎาคม 2559

3/ ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ แทนนางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน กรรมการที่ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 28 มีนาคม 2559

ประวัติกรรมการล่าสุด ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนกรุงศรี ได้แก่ นายทาคาโยชิ ฟุตาเอะ และ นายโนริอากิ โกโตะ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท หรือ นายทาคาโยชิ ฟุตาเอะ หรือ นายโนริอากิ โกโตะ คนใดคนหนึ่ง ลงลายมือชื่อร่วมกับ นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล หรือ นายพรสอนง ตูจินดา หรือ นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต คนใดคนหนึ่ง รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท

การเข้าประชุมของคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2559 คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมตามปกติที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า 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 ทีปสุวรรณ	12/12				
2. นายทาคาโยชิ ฟุตาเอะ	8/8	9/10			
3. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ	7/12			6/12	
4. นายฮิโรทาเกะ ทากุจิ	5/6				
5. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	12/12	19/19		12/12	
กรรมการอิสระ					
6. นายการุณ กิตติสถาพร	12/12	19/19			
7. นางสาวพจณี ธนวานิช	11/12		22/23		
8. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	12/12	18/19	22/23		
9. นายพงศ์อดุล กฤษณะวงษา	12/12		23/23	12/12	
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร					
10. นายโนริอากิ โกโตะ	12/12				43/43
11. นายพรสอนง ตูจินดา	12/12				38/43
12. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	9/9				39/43

นอกจากนี้ มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2559 และวันที่ 23 พฤศจิกายน 2559

ผู้บริหาร (ตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด)

รายชื่อผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผู้บริหารตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด ได้แก่ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานและรองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ ประธานและรองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล ประธานและรองประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ประธานและรองประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ ประธานคณะเจ้าหน้าที่และรองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปซึ่งสังกัดสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้อำนวยการหรือเทียบเท่าขึ้นไปในกลุ่มงาน/สายงานการเงินและบัญชี มีจำนวนรวม 71 คน ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

1. นายโนริอากิ โกโตะ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายพรสนอง ตัญจิดา ^{1/}	ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ/ รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล
3. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน
4. นายชูตารโก (แดน) ฮาร์โซโน	ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล
5. นายมาซาอากิ ชูซูกิ	ประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น
6. นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์ ^{2/}	ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและ ปฏิบัติการ
7. นางวรรณช เดชะโกศยะ ^{3/}	รองประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และปฏิบัติการ
8. นางสาวภาวนา เนียมลอย	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย
9. นางสาวพรพนทิพา หาญนรเศรษฐ์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ
10. นายชานดาเชกการ์ สุปรามาเนี่ยน คิสชุมันการัม	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง
11. นายโรหิต คันนา	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร
12. นายตรรก บุนนาค	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์
13. นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล ^{3/}	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ ลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล
14. นายพงษ์อนันต์ ธนดิไตร ^{3/}	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย
15. นายไพโรจน์ ชื่นครุฑ	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
16. นายฐากร ปิยะพันธ์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์
17. นายณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
18. นายมาซาชิ โอโนเดระ	รองประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น
19. นายคาซุฮิโระ ชูโตะ	รองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ

ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

20. นายชีโหม คามาเกตะ	รองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล
21. นายเคนจิ ฟุคาย่า	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ
22. นายสุรธันว์ คงทน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และวาณิชธนกิจ
23. นายธวัชตรี กฤตธรรมวงศ์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
24. นางคัจฉริยา จงไพศาลสกุล ^{3/}	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ – Middle Office
25. นายวิโรจน์ ชื่นรัตนกุล ^{3/}	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ – Back Office
26. นายยูโซะ นาคาคะ	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน
27. นายฮิโรโนริ โอคาตะ	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง
28. นายมาซาชิ นิมูระ	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์
29. นางปรววรรณ รุ่งแสง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
30. นางสาวสุวรรณา จักราวรรุณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
31. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
32. นางกฤติยา ศรีสนิท	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
33. นางสาวศิริพร สيناเจริญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
34. นายคงสิน คงคำ ^{3/}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ / รักษาการแทนผู้บริหารสายงานการเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อ ยานยนต์ กลุ่มงานธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
35. นางสาวภิสรา พัฒนศิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ / ผู้บริหารสายงานวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน / รักษาการแทนผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน ภาพรวมธนาคารและการจัดทำรายงาน กลุ่มงานการเงิน
36. นายเกรียงศักดิ์ จงสุขกิจพานิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ / ผู้บริหารสายงานการบัญชี / รักษาการแทนผู้บริหารฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
37. นางสาวจิราพร โพธิ์ไพโรจน์	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารสายงานกำกับดูแลความเสี่ยงและการควบคุมภายในด้านการเงิน / รักษาการแทนผู้บริหารฝ่ายควบคุมภายใน / รักษาการแทนผู้บริหารฝ่ายการทำรายการระหว่างกันและการจัดจ้างบุคคลภายในและภายนอก กลุ่มงานการเงิน
38. นางวราภรณ์ อัครธรรมาภรณ์	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ กลุ่มงานการเงิน
39. นางสาวพรนภา ภัทรเสถียรกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจ / รักษาการแทนผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มงานการเงิน
40. นางอภิญญา แมททิสัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อยและลูกค้าบุคคล กลุ่มงานการเงิน
41. นายคมสันต์ อดุลย์วิทยากร	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายการบัญชีและควบคุม กลุ่มงานการเงิน
42. นายจามร เพียรพร้อม	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายภาษีและการเบิกจ่าย กลุ่มงานการเงิน
43. นางสาวสมใจ พัฒนกิจไพโรจน์	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายกำกับและควบคุมด้านการเงิน กลุ่มงานการเงิน
44. นางอรรณพ จุลพล	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายรายงานทางการเงิน / รักษาการแทนผู้บริหารกลุ่มรายงานเงินกองทุน กลุ่มงานการเงิน
45. นางสาวสุกานดา ถวิลหวัง	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มโกลบอลมาร์เก็ตส์ กลุ่มงานการเงิน
46. นายเทชียะ โยชิมุระ	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายประสานงานทางการเงินและการวางแผน กลุ่มงานการเงิน
47. นางสาววิมล ศิวโรรสกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายประสานงานทางการเงินและการวางแผน กลุ่มงานการเงิน
48. นายวัชร พุ่มน้อย ^{3/}	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายควบคุมการเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
49. นายธีรศักดิ์ นิมนภาโรจน์ ^{3/}	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนการเงิน สำหรับผลิตภัณฑ์ การเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์

ชื่อ – นามสกุล

ตำแหน่ง

50. นางสาวโสมกัญญา ปิ่นชัย ^{3/}	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายพัฒนายุทธศาสตร์ธุรกิจและการกระจายกลยุทธ์ไปสู่หน่วยงาน ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ / วิชาการแทนผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนงานงบประมาณและสาขา การเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
51. นางสาวศิริพร ศรีบุญเจริญ	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจ SME กลุ่มงานการเงิน
52. นางสาวมานพร จันทน์หอม	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มบริหารฐานข้อมูลทางการเงิน ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินภาพรวมธนาคารและการจัดทำรายงาน กลุ่มงานการเงิน
53. นางสาวพรทิพย์ แซ่ล่อ	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มการจัดทำรายงาน ผลงานหน่วยธุรกิจและภาพรวมธนาคาร ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินภาพรวมธนาคารและการจัดทำรายงาน กลุ่มงานการเงิน
54. นางกมลทิพย์ จิตติมาพร	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มสนับสนุนพัฒนาการทำงานของกลุ่มงานการเงิน ฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน
55. นางสาวรัฐพร พรประสิทธิ์	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อย กลุ่มงานการเงิน
56. นางสาวเบญจวรรณ สุระชุตีกาล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายการบัญชีธุรกิจต่างประเทศ กลุ่มงานการเงิน
57. นางอานันตยา ภาดานุพงศ์	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน กลุ่มเครือข่ายการขายและช่องทาง กลุ่มงานการเงิน
58. นายทาคาชิ คานาอิ	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายรายงานทางการเงินต่างประเทศ กลุ่มงานการเงิน
59. นางสาวทศสิน ชลสุวัฒน์	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มบริหารจัดการระบบทางการเงิน ฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน
60. นางสาวสุนันท์ พิมสว้าง	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มรายงานธนาคารแห่งประเทศไทย ฝ่ายรายงานทางการเงิน กลุ่มงานการเงิน
61. นายมณฑิร แจ่มสุทิมล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มกำกับดูแลทางภาษี ฝ่ายภาษีและการเบิกจ่าย กลุ่มงานการเงิน
62. นางสาวพรทิพย์ อุ้นดำรงค์การ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายรายงานทางการเงินต่างประเทศ กลุ่มงานการเงิน
63. นางสาวดารุณี ลายภูคำ ^{4/}	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มการจัดทำรายงาน ผลงานหน่วยสนับสนุน ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินภาพรวมธนาคารและการจัดทำรายงาน กลุ่มงานการเงิน

ชื่อ – นามสกุล

ตำแหน่ง

64. นางสาวธิติพร กิตติปิยกุล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มจัดทำบัญชี ฝ่ายการบัญชีและควบคุม กลุ่มงานการเงิน
65. นายวิชัย โกศลวรรณกุล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มสนับสนุนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ – ศูนย์กลางการติดต่อของกลุ่มงานการเงิน (CPC) ฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน
66. นางสุชาวลี ศรีศรการ	ผู้อำนวยการ กลุ่มงานการเงิน
67. นายสุวิทย์ เอื้อปิยะชาติ	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มควบคุมด้านการเงิน ฝ่ายกำกับและควบคุมด้านการเงิน กลุ่มงานการเงิน
68. นางทศวรรณ ดำริห์สมกุล ^{3/}	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มการบัญชีและควบคุมการเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ ฝ่ายควบคุมการเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
69. นางสาวธนวรรณ สันทนานนท์ ^{3/}	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มบริหารงานจัดซื้อ การเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ ฝ่ายควบคุมการเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
70. นางสาวชนิดา ควรเสนอเทศิน ^{3/}	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มควบคุมด้านภาษี การเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
71. นางสาวชวกร ขวเลิศปัญญากุล ^{3/}	ผู้อำนวยการ ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนการเงิน สำหรับผลิตภัณฑ์ การเงินและบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์

- หมายเหตุ**
- ^{1/} เป็นผู้บริหารที่มีการเปลี่ยนแปลงตำแหน่ง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2560
 - ^{2/} เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560
 - ^{3/} เป็นผู้บริหารที่มีการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งตามโครงสร้างองค์กร ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560
 - ^{4/} ลาออกจากการบริหารกรุงศรี มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560

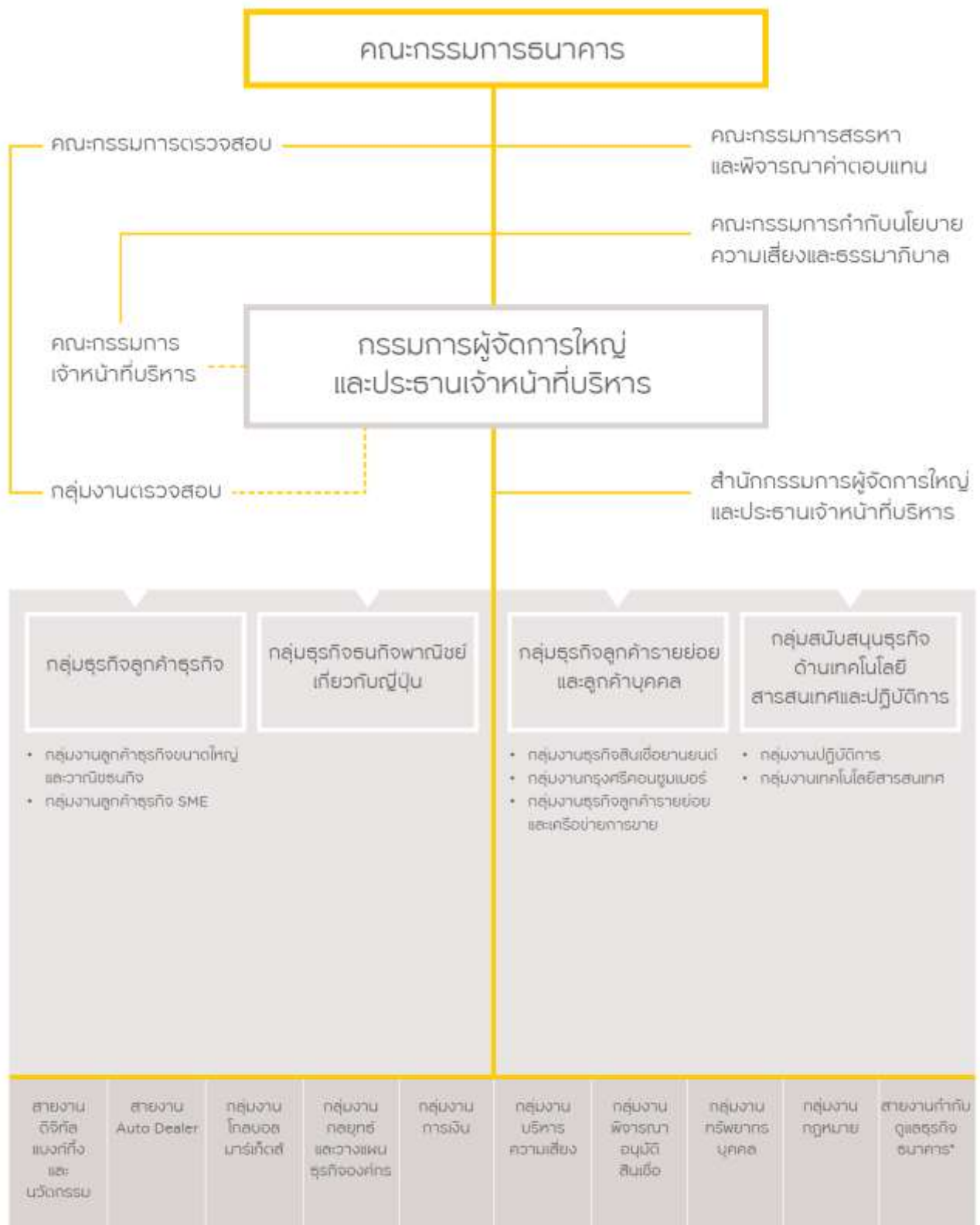
ผู้บริหารรายใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้ง ภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 3 คน ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายวิฑพล เจาะจิตต์ ^{1/}	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล
2. นายสมหวัง ไตรรักตระกูล ^{2/}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3. นางสาวสุจินดา นินาทเกียรติกุล ^{2/}	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายพัฒนาระบบงานการธุรกิจ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์

หมายเหตุ ^{1/} ได้รับการแต่งตั้ง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2560
^{2/} ได้รับการแต่งตั้ง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560

ประวัติผู้บริหารล่าสุด ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

โครงสร้างองค์กร (ณ วันที่ 1 มกราคม 2560)



* สายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร รายงานตรงต่อคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

เลขานุการธนาคาร

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

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (ตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด)

คำตอบแทนกรรมการ : กรุงศรีได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยคำตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกันกับอุตสาหกรรม และคำตอบแทนกรรมการได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว สำหรับกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน หรือกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล จะได้รับคำตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น

คำตอบแทนผู้บริหาร : คำตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของกรุงศรีและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน

จำนวนคำตอบแทนในปี 2559: ในปี 2559 กรุงศรีได้จ่ายคำตอบแทนต่าง ๆ ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร โดยมีรายละเอียด ดังนี้

• คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) คำตอบแทนรวมของกรรมการธนาคาร (คำตอบแทน เงินบำเหน็จ และค่าเบี้ยประชุม) รวม 14 คน เป็นเงิน 45,858,566.68 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	2,340,000.00	1,044,000.00	1,458,000.00	-	-	-	4,842,000.00
2. นายโกะ วาดานาเบะ ^{2/} - รองประธานกรรมการ - กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	864,000.00	416,000.00	436,000.00	-	232,000.00	-	1,948,000.00
3. นายทาคาโยชิ ฟุตาเอะ ^{3/} - รองประธานกรรมการ - กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	1,728,000.00	832,000.00	872,000.00	-	464,000.00	-	3,896,000.00

(หน่วย : บาท)

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร			ค่าตอบแทน คณะกรรมการ ตรวจสอบ	ค่าตอบแทน คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	ค่าตอบแทน คณะกรรมการ กำกับ นโยบาย ความเสี่ยง และ ธรรมาภิบาล	จำนวนเงิน ที่ได้รับรวม
	ค่าตอบแทน	ค่าเบี้ย ประชุม	ค่าบำเหน็จ				
4. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ - กรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมาภิบาล	2,076,000.00	996,000.00	1,044,000.00	-	-	696,000.00	4,812,000.00
5. นายอัฐฐิ มูราคามิ ^{4/}	1,182,166.67	567,166.67	594,500.00	-	-	-	2,343,833.34
6. นายอิโรทาเกะ ทากุจิ ^{5/}	888,066.67	426,066.67	446,600.00	-	-	-	1,760,733.34
7. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล - กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน - กรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมาภิบาล	2,076,000.00	996,000.00	1,044,000.00	-	696,000.00	696,000.00	5,508,000.00
กรรมการอิสระ							
8. นายการุณ กิตติสถาพร - ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	2,076,000.00	996,000.00	1,044,000.00	-	732,000.00	-	4,848,000.00
9. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	2,076,000.00	996,000.00	1,044,000.00	696,000.00	696,000.00	-	5,508,000.00
10. นางสาวพจณี ธนวานิช - ประธานกรรมการตรวจสอบ	2,076,000.00	996,000.00	1,044,000.00	732,000.00	-	-	4,848,000.00
11. นายพงศ์ศุภ กฤษณะราช - ประธานกรรมการกำกับ นโยบายความเสี่ยงและ ธรรมาภิบาล - กรรมการตรวจสอบ	2,076,000.00	996,000.00	1,044,000.00	696,000.00	-	732,000.00	5,544,000.00
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร *							
11. นายโนริอากิ โกโตะ	-	-	-	-	-	-	-
12. นายพรสรวง ตู่จินดา	-	-	-	-	-	-	-
13. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ * กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร

^{1/} สละสิทธิการรับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร 3 เดือน ในเดือนมกราคม / กุมภาพันธ์ และธันวาคม 2559 ตามวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น เข้าบัญชีเงินช่วยเหลือบรรเทาความสูญเสีย และการร่วมทำบุญทอดกฐินประจำปีของกรุงศรี

^{2/} ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

^{3/} ได้รับแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

^{4/} ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 26 กรกฎาคม 2559

^{5/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 27 กรกฎาคม 2559

(2) คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

(3) ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร ปี 2559 อันได้แก่ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานและรองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ ประธานและรองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล ประธานและรองประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ประธานและรองประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ ประธานคณะเจ้าหน้าที่และรองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป สังกัดสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และสังกัดกลุ่มงาน/สายงานการเงินและบัญชี รวมจำนวน 38 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน และโบนัส เป็นเงินทั้งสิ้น 403,381,284.68 บาท (ซึ่งเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด)

หมายเหตุ : - ผู้บริหารเข้าใหม่ระหว่างปี 2 คน

- ผู้บริหารลาออกระหว่างปี 2 คน

- **ค่าตอบแทนอื่น**

เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพผู้บริหาร (3) เป็นเงิน 16,089,503.22 บาท ทั้งนี้ กรุงศรีไม่มีค่าตอบแทนอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ตัวเงิน เช่น การให้หุ้น / warrant แก่ผู้บริหาร

บุคลากร

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กรุงศรีมีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 14,776 คน จำแนกตามสายงานหลักเป็นดังนี้

	จำนวนพนักงาน (คน)
ผู้บริหาร (ผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป)	87
กลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ	2
กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และวาณิชธนกิจ	161
สายงานลูกค้าธุรกิจ SME สาขากลาง	212
สายงานลูกค้าธุรกิจ SME สาขาภูมิภาค	257
สายงานวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจ	197
ฝ่ายควบคุมสินเชื่อลูกค้าธุรกิจ	32
กลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น	416
กลุ่มธุรกิจรายย่อย และลูกค้าบุคคล	7
กลุ่มงานธุรกิจสินเชื่อยานยนต์	1,593
กลุ่มงานกรุงศรีคอนซูเมอร์	219
สายงานบริหารความมั่งคั่งและลูกค้าธนบดี	94
สายงานบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า	61
สายงานสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	69
สายงานธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์	38
กลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ	4
กลุ่มงานปฏิบัติการ – Middle Office	685
กลุ่มงานปฏิบัติการ – Back Office	416
กลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	427
สายงานความปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ	36
สายงานกลยุทธ์และบริหารโครงการเทคโนโลยีสารสนเทศ	26
สายงานบริหารกำกับบริการเทคโนโลยีสารสนเทศ	44
สายงานสนับสนุนกลุ่มงานปฏิบัติการและเทคโนโลยีสารสนเทศ	64
สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	3
กลุ่มงานตรวจสอบ	195
กลุ่มงานผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ ลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล	214
สายงาน Auto Dealer	13
กลุ่มงานเครือข่ายการขาย	7,541
กลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์	115
กลุ่มงานกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร	312

	จำนวนพนักงาน (คน)
กลุ่มงานการเงิน	153
กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง	211
กลุ่มงานพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ	441
กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล	166
กลุ่มงานกฎหมาย	219
สายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร	46

การเปลี่ยนแปลงของจำนวนพนักงาน

ในรอบปี 2559 จำนวนพนักงานของกรุงศรีเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 6.36 เมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา

ค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนรวมของพนักงานปี 2559 จำนวนพนักงาน 14,776 คน เป็นจำนวนเงิน 11,571,102,189.10 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ค่าครองชีพ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กรุงศรีได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการไว้ดังนี้

- กรุงศรีจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นธรรมและสามารถแข่งขันได้ โดยเปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนของกรุงศรีกับธนาคารและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ โดยใช้หลักเกณฑ์ของกรุงศรีและอ้างอิงกับผลสำรวจค่าตอบแทนจากบริษัทผู้ให้คำปรึกษาด้านทรัพยากรบุคคลชั้นนำของประเทศ
- กรุงศรีจัดสวัสดิการที่สอดคล้องกับความต้องการของพนักงาน อาทิ วันลาหยุดพักผ่อนประจำปี การประกันชีวิตและประกันสุขภาพพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้ทุนการศึกษาแก่พนักงาน เป็นต้น

การพัฒนาบุคลากร

กรุงศรียังคงมุ่งมั่นพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อผลักดันให้กรุงศรีบรรลุผลสำเร็จในการเป็นสถาบันการเงินชั้นนำระดับภูมิภาคที่ก้าวสู่เวทีโลกด้วยการเติบโตที่ยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคม และสนองต่อความต้องการของลูกค้า กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลได้มีการทบทวนแผนการบริการด้านการเรียนรู้ต่าง ๆ โดยมุ่งเน้นตอบสนองความต้องการทางธุรกิจและพร้อมสู่การเติบโตในอนาคต

ในปี 2559 ถือได้ว่าเป็นปีแห่งการเรียนรู้ของพนักงานกรุงศรี กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลได้พัฒนาโปรแกรมการเรียนรู้ต่าง ๆ เพื่อสร้างความเป็นเลิศให้กับพนักงาน และวางแผนการเรียนรู้ Krungsri Customer Centricity Training Roadmap โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อให้พนักงานมีความรู้และเข้าใจ รวมทั้งแสดงออกถึงค่านิยมหลัก “ลูกค้าคือคนสำคัญ (Customer Centricity)” ในการส่งมอบการบริการและคำมั่นสัญญาของกรุงศรีที่มีต่อลูกค้า และผลักดันให้กรุงศรีบรรลุผลสำเร็จในการเป็นองค์กรที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นสำคัญ (Customer Centric Organization) เพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของลูกค้า รวมทั้งสร้างและรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าในระยะยาว

กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้นำและพนักงานกลุ่มผู้มีศักยภาพสูงอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มขีดความสามารถและการดำเนินงานของกรุงศรีโดยภาพรวม ผ่านหลักสูตรการพัฒนาผู้นำต่าง ๆ และยกระดับความสามารถของพนักงานในการก้าวสู่เวทีระดับโลก โดยเปิดโอกาสให้พนักงานเข้าร่วมโปรแกรมการเรียนรู้ที่จัดขึ้นโดยบริษัทในกลุ่ม MUFG/BTMU ในรูปแบบการเรียนรู้แบบครบวงจร ทั้งในส่วนของบรรยาย การแลกเปลี่ยนความรู้ระหว่างเพื่อนร่วมงาน และการเรียนรู้จากการปฏิบัติงานจริงในต่างประเทศกับโครงการ Global Rotation Program (GRTP)

ด้วยทีมงานด้านการเรียนรู้ที่แข็งแกร่ง กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลบรรลุผลสำเร็จในการปรับปรุงและพัฒนาการบริการด้านการเรียนรู้สำหรับพนักงาน โดยยกระดับการให้บริการด้านการเรียนรู้รอบด้าน เพื่อตอบสนองความต้องการในการพัฒนา และอำนวยความสะดวกให้เข้าถึงการเรียนรู้ได้อย่างรวดเร็ว ผ่านแนวคิดที่ว่า พนักงานทุกคน คือ ลูกค้าของเรา นอกจากนี้ กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลร่วมผนึกกำลังกับกลุ่มงานที่เกี่ยวข้องพัฒนาและติดตั้งระบบงานด้านการเรียนรู้ใหม่ คือ ระบบ Krungsri Learning Companion หรือเรียกสั้น ๆ ว่า ระบบ KLC ซึ่งเป็นระบบการบริหารจัดการการเรียนรู้ที่ทันสมัย โดยการนำเทคโนโลยี Cloud Computing มาใช้สนับสนุนการเรียนรู้ของพนักงาน พนักงานจะสามารถค้นหาหลักสูตรอบรมที่สนใจและสมัครอบรม หรือเรียนหลักสูตรออนไลน์ผ่านเครื่องคอมพิวเตอร์ คอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊ก หรืออุปกรณ์สื่อสารแบบพกพา เช่น มือถือสมาร์ทโฟน แท็บเล็ต ได้ทุกที่ทุกเวลา อีกทั้งกรุงศรียังได้มีการปรับปรุงศูนย์การเรียนรู้กรุงศรี (Krungsri Learning Center) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและรองรับกับการเรียนรู้และพัฒนาของพนักงาน เพื่อก้าวทันกับโจทย์ของธุรกิจเช่นกัน

9. การกำกับดูแลกิจการ

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารตระหนักดีว่าหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นรากฐานสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กรบนเวทีระดับโลก และเป็นปัจจัยหนึ่งที่จะส่งผลให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยกรุงศรีและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาและเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งปลูกฝังและส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกในการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสากล ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น นักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ตลอดจนเพิ่มคุณค่าและมูลค่าของธุรกิจในระยะยาว โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม ควบคู่ไปกับการสนับสนุนการพัฒนาทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนด “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี” (Good Corporate Governance Principles) ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยครอบคลุมเนื้อหาในเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส องค์กรประกอบ คุณสมบัติ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน ปรัชญาในการดำเนินธุรกิจและบทบาทของกรุงศรีต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการเติบโตอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคม พันธกิจ วิสัยทัศน์ และค่านิยมหลัก จริยธรรม และจรรยาบรรณของพนักงานและการปฏิบัติ โดยได้กำหนดให้มีการทบทวนหลักการดังกล่าวเป็นประจำทุกปี หรือโดยไม่ชักช้าเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกรุงศรีมีความเหมาะสมกับสถานการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงไป สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร สภาพแวดล้อมในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจ รวมถึงหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

สำหรับปี 2559 คณะกรรมการธนาคารได้มีการทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการเพิ่มเติม บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบต่อประธานกรรมการ การกำหนดองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุม โดยควรมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด และปรับปรุงเนื้อหาเกี่ยวกับการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในและการสอบทานคุณภาพงานตรวจสอบ ตลอดจนปรับแก้ถ้อยคำในส่วนต่าง ๆ ให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับข้อกำหนดรวมถึงโครงสร้างของกรุงศรี

เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้รับการสื่อสาร ยึดถือและปฏิบัติตาม กรุงศรีได้มีการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกรุงศรีอย่างต่อเนื่องผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ของกรุงศรีภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ และผ่านกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมและสร้างความเข้าใจที่ชัดเจนให้กับพนักงาน รวมถึงการจัดทำหลักสูตรการอบรมผ่านระบบ Krungsri Learning Companion (KLC)

นอกจากนี้ กรุงศรียังได้จัดทำ “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” (The Spirit & The Letter) ซึ่งเป็นหลักปฏิบัติว่าด้วยความซื่อสัตย์ ภายใต้กรอบกฎหมาย และหลักธรรมาภิบาล เพื่อส่งเสริมให้การดำเนินธุรกิจของกรุงศรีเป็นไปอย่างโปร่งใส และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยระบุถึงสิ่งที่พนักงานต้องทราบ สิ่งที

ต้องปฏิบัติ และสิ่งที่ต้องระวังไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งกำหนดบทลงโทษในกรณีที่มีการฝ่าฝืนด้วย โดยมีการเผยแพร่หลักปฏิบัตินี้ไว้บนเว็บไซต์ของกรุงศรี ตลอดจนจัดกิจกรรมเพื่อรณรงค์ ส่งเสริมความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงานภายใต้หลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter) เช่น การจัดกิจกรรมสัปดาห์ S&L เป็นประจำทุกปี เป็นต้น รวมถึงการกำหนดให้ทุก ๆ กลุ่มงานจะต้องแต่งตั้ง Compliance Champion เพื่อเป็นศูนย์กลางในการสื่อสาร และส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร ซึ่งรวมถึงกฎระเบียบ ข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล และนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ หรือข้อกำหนดต่าง ๆ ทางด้านการกำกับดูแลที่กรุงศรีกำหนดขึ้นให้แก่พนักงานในกลุ่มงานนั้น ๆ ด้วย

รางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2559

กรุงศรีได้รับรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- รางวัล Asia's Icon on Corporate Governance จากงาน 12th Corporate Governance Asia Recognition Awards 2016 จากนิตยสาร Corporate Governance Asia ซึ่งเป็นรางวัลที่มอบให้กับองค์กรที่มีความโดดเด่น และมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องในการยกระดับมาตรฐานและความเป็นเลิศด้านบรรษัทภิบาล
- รางวัล The Asset Corporate Award - Platinum 2016 ซึ่งเป็นรางวัลสูงสุดที่มอบให้กับองค์กรที่มีการบริหารจัดการเป็นเลิศครบทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ บรรษัทภิบาล ความรับผิดชอบต่อสังคม และนักลงทุนสัมพันธ์ จากนิตยสาร The Asset
- รางวัล Asia's Best CEO (Investor Relations) และรางวัล Asia's Best CFO (Investor Relations) จากงาน 6th Asian Excellence Recognition Awards 2016 ซึ่งสะท้อนความมุ่งมั่นและทุ่มเทในการสร้างมาตรฐานความเป็นเลิศด้านการสื่อสารกับนักลงทุนและความเป็นเลิศด้านบรรษัทภิบาล
- รางวัล Best Investor Relations Company (Thailand) และรางวัล Asia's Best CSR จากนิตยสาร Corporate Governance Asia สะท้อนแนวทางการบริหารธุรกิจของกรุงศรีที่ได้มุ่งเน้นความสำเร็จเชิงธุรกิจเพียงอย่างเดียวแต่ให้ความสำคัญกับการมุ่งสู่ความเป็นเลิศ ด้านบรรษัทภิบาลและบทบาทในการเป็นองค์กรพลเมืองที่ดีของสังคม
- รางวัล Investors' Choice Award จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย โดยกรุงศรีเป็น 1 ใน 47 บริษัทที่สามารถทำคะแนนการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้นอยู่ในเกณฑ์ยอดเยี่ยมได้คะแนนเต็ม 4 ปี ติดต่อกัน (ปี 2556-2559)
- รางวัลรายงานความยั่งยืนประจำปี 2559 ประเภท "ดีเด่น" จากสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย โดยกรุงศรีเป็น 1 ใน 23 องค์กรที่ได้รับรางวัลประเภทดีเด่นและนับเป็นปีแรกที่กรุงศรีได้รับรางวัลจากโครงการนี้ ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความก้าวหน้าในการยกระดับการเปิดเผยการดำเนินงานด้านความยั่งยืนอย่างชัดเจน
- กรุงศรีเป็น 1 ใน 49 บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ผ่านการประเมินผลตามเกณฑ์ ESG และเป็นบริษัทจดทะเบียนในกลุ่มรายชื่อหุ้นยั่งยืน (Thailand Sustainability Investment: THSI) ประจำปี 2559 โดยอยู่ในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดสูงกว่า 100,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นหุ้นที่ควรค่าแก่การพิจารณาลงทุน สะท้อนผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) ที่โดดเด่น

กรุงศรีได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด สรุปได้ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 นโยบายและการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น

กรุงศรีให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่กระทำการใด ๆ ที่จะเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นหรือจำกัดโอกาสในการศึกษาสารสนเทศของกรุงศรี และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนโดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมาย อาทิ สิทธิการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิการได้รับส่วนแบ่งผลกำไร/เงินปันผล สิทธิการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการรับซื้อหุ้นคืน (หากมี) รวมถึงสิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องที่มีความสำคัญของกรุงศรีในการประชุมผู้ถือหุ้น อาทิ ค่าตอบแทนกรรมการ การแก้ไขข้อบังคับ การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน การควบรวมกิจการโดยมีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ประเมินราคา เป็นต้น

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

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

กรุงศรีได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ครั้งที่ 104 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 โดยมีความถูกต้องตามข้อบังคับของธนาคาร กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีความสอดคล้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนหลักเกณฑ์การสำรวจและประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทยตาม 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
- จัดทำแบบฟอร์มเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับกรุงศรีหรือระบียบวาระการประชุม เพื่อขอให้ตอบในที่ประชุม รวมถึงการแจ้งความประสงค์ขอรับรายงานประจำปีฉบับรูปเล่มแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

- ปิดประกาศคำบอกกล่าวนัดประชุมไว้ที่สำนักงานและสาขาทุกแห่งของกรุงศรีล่วงหน้ามากกว่า 14 วันก่อนวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น และลงประกาศในหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้ามากกว่า 3 วันก่อนวันประชุม

- หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม วาระการประชุมซึ่งกำหนดเป็นเรื่อง ๆ และระบุให้ทราบว่าเรื่องใดเป็นวาระเพื่อทราบหรือเพื่ออนุมัติไว้อย่างชัดเจน พร้อมทั้งรายละเอียดวาระการประชุมซึ่งประกอบด้วยข้อเท็จจริงและเหตุผล ความเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการพิจารณา โดยมีวาระเรื่องการเลือกตั้งกรรมการและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการแยกต่างหากเป็นแต่ละวาระ นอกจากนี้ ได้มีการระบุขั้นตอนการลงทะเบียน และเอกสารที่ต้องนำไปแสดงต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าร่วมประชุม ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด ทั้งกรณีที่มาด้วยตนเองและมอบฉันทะ ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม ข้อบังคับของธนาคาร เฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุม ระเบียบและวิธีการออกเสียงลงคะแนน รวมทั้งแผนที่แสดงสถานที่ประชุมด้วย

- ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญใด ๆ โดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

- จัดทำหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน สามารถใช้หนังสือมอบฉันทะซึ่งระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยกรุงศรีมีบริการติดอากรแสตมป์ให้ด้วย นอกจากนี้ ได้มีการระบุถึงเอกสารที่ต้องใช้ รวมทั้งขั้นตอนในการมอบฉันทะอย่างชัดเจน โดยมีได้กำหนดเงื่อนไขในการมอบฉันทะที่ยูกยากแต่ประการใด และยังได้เสนอชื่อประธานกรรมการ และกรรมการอิสระอีก 2 ท่าน พร้อมข้อมูลประวัติโดยย่อ ไว้เป็นทางเลือกสำหรับผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกเป็นผู้รับมอบฉันทะด้วย

- ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกตามสมควรให้ผู้ถือหุ้นทุกราย รวมถึงผู้ลงทุนสถาบันได้ใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โดยกรุงศรีได้จัดประชุม ณ สำนักงานใหญ่ของกรุงศรี ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางมาร่วมประชุมได้อย่างสะดวก และมีได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารระหว่างกัน

- จัดให้มีเจ้าหน้าที่จากฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้ประสานงานการให้ข้อมูลและตอบคำถามกับนักลงทุนและผู้ถือหุ้น

- วาระเลือกตั้งกรรมการ กรุงศรีกำหนดให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยได้ระบุข้อมูลประวัติโดยย่อของผู้ที่ถูกเสนอชื่อเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่ง/กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด ได้แก่ ชื่อ-นามสกุล อายุ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงานโดยแยกระหว่างบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไป หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา ประเภทของกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง การถือหุ้นในกรุงศรีของกรรมการ สำหรับกรรมการรายเดิมที่ถูกเสนอชื่อ ได้มีการระบุจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารในปีที่ผ่านมา และวันเดือนปีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ รวมถึงข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาของผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้ ก่อนเริ่มการพิจารณาวาระเลือกตั้งกรรมการ กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่ง ได้ออกจากห้องประชุมไปพักรอก ก่อนกลับเข้ามาร่วมประชุมในวาระถัดไป เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น

ได้แสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงอย่างอิสระ ซึ่งในการลงคะแนนเสียง กรุงศรีได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าประชุม

- วาระค่าตอบแทนกรรมการ มีการระบุจำนวนเงินและประเภทของค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละตำแหน่งได้รับ โดยแบ่งเป็นค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จ รวมถึงค่าตอบแทนกรณีที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนนโยบายและหลักเกณฑ์การพิจารณาจ่ายค่าตอบแทน

- วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี มีการระบุชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง/กลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง บริษัทที่สังกัด ประสบการณ์ความสามารถ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี จำนวนปีที่ทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีให้กับกรุงศรี อัตราค่าสอบบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องและจำเป็นตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาของผู้ถือหุ้น

- วาระจ่ายเงินปันผลประจำปี มีการระบุนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราเงินปันผลและจำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่ายโดยเปรียบเทียบกับ การจ่ายเงินปันผลในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา และวันที่จ่ายเงินปันผล พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณา

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

- การลงทะเบียนและนับคะแนนเสียงใช้ระบบบาร์โค้ดที่มีมาตรฐาน ซึ่งสามารถประมวลผลการนับคะแนนเสียง และแสดงผลการลงคะแนนเสียงได้อย่างแม่นยำและรวดเร็ว [หมายเหตุ : ดำเนินการโดยบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่เคยรับดำเนินการให้กับบริษัทจดทะเบียน ผ่านบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) : TSD] ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมได้ไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง และเพื่อความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น กรุงศรีได้จัดแบ่งช่องทางการลงทะเบียนสำหรับผู้ถือหุ้นซึ่งมีจำนวนทั้งหมด 14 ช่อง แยกต่างหากจากกัน โดยแบ่งเป็นช่องบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล จำนวน 12 ช่อง และช่องกองทุนและคัสโตเดียน จำนวน 2 ช่อง

สำหรับผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเองสามารถลงทะเบียนได้โดยแสดงบัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ หรือใบขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง และหลังจากเปิดการประชุมแล้วผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเพื่อใช้สิทธิในวาระที่ยังไม่ได้มีการลงมติ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนแล้วจะได้รับบัตรลงคะแนนสำหรับใช้สิทธิออกเสียงแยกเป็นแต่ละวาระ

- ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการชุดย่อยทุกชุดที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน ประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร พร้อมด้วยผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชีของกรุงศรี และผู้แทนจาก Allen & Overy (Thailand) Co., Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยที่กรุงศรีได้มีหนังสือเชิญให้เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุม เข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน ทั้งนี้ ประธานกรรมการได้แนะนำบุคคลต่าง ๆ ข้างต้น เป็นรายบุคคลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

รวมทั้งได้แจ้งเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนนในวาระที่ 8 การเลือกตั้งกรรมการ แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแจ้งความประสงค์

- ก่อนดำเนินการประชุม ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการธนาคารแจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม ทั้งที่มาด้วยตนเองและรับมอบฉันทะให้ที่ประชุมทราบ รวมถึงชี้แจงหลักเกณฑ์และขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิแสดงความคิดเห็น หรือตั้งคำถามในวาระต่าง ๆ หรือที่เกี่ยวข้องกับกรุงศรีอย่างอิสระ ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ และเมื่อทำการตรวจนับคะแนนเสียงเสร็จสิ้น ได้ทำการประกาศผลการลงคะแนนเสียงทั้งหมดด้วยไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบ

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

- โครงสร้างการถือหุ้นของกรุงศรี ไม่มีกรรมการถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 25 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว

- กรุงศรีได้บันทึก VDO และภาพการประชุมตลอดระยะเวลาของการประชุม และเผยแพร่ Clip VDO แยกรายวาระไว้บนเว็บไซต์ของกรุงศรีด้วย

- กรุงศรีได้เผยแพร่สรุปผลการลงมติในที่ประชุม พร้อมผลคะแนนของแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปได้รับทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันเดียวกัน หลังจากเสร็จสิ้นการประชุม และเผยแพร่ผลคะแนนไว้บนเว็บไซต์ของกรุงศรีในวันทำการถัดไปด้วย ทั้งนี้ ยังได้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการเข้าร่วมประชุมแทน พร้อมกับหนังสือขอบคุณจากกรรมการผู้รับมอบฉันทะในการที่ผู้ถือหุ้นได้รักษาสีบทิของตนและให้ความไว้วางใจในการให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

- กรุงศรีได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และชัดเจน โดยได้ระบุรายชื่อพร้อมตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุมและไม่เข้าร่วมประชุม การจัดให้มีผู้ตรวจการการประชุม (Inspector) การจัดให้มีผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และการเชิญผู้ถือหุ้นให้เข้าเป็นอาสาสมัครเพื่อร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนน คำชี้แจงเรื่องวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนที่กรุงศรีได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนเริ่มประชุม การใช้บัตรลงคะแนน รายละเอียดของแต่ละวาระ ความเห็นคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ การเปิดโอกาสให้ซักถามหรือเสนอความคิดเห็น ประเด็นคำถามคำตอบข้อสังเกต ข้อเสนอแนะที่สำคัญของผู้ถือหุ้น รวมถึงมติของที่ประชุมแยกตามวาระ จำนวนคะแนนเสียงที่ได้รับในแต่ละวาระ โดยแยกชัดเจนระหว่างเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง และเสนอต่อประธานกรรมการและกรรมการตรวจสอบทุกคนเพื่อพิจารณาสอบทานความถูกต้อง ครบถ้วน ก่อนการลงนามของประธานกรรมการ และนำเสนอให้แก่หน่วยงานทางภาษีที่เกี่ยวข้อง ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของกรุงศรีด้วย

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ผู้ถือหุ้นทุกรายถือเป็นเจ้าของกิจการ ดังนั้น กรุงศรีจึงให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกรายซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นส่วนน้อยและผู้ถือหุ้นต่างชาติ และยึดถือเป็นนโยบายในการกำกับดูแลกิจการให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน รวมถึงการได้รับการคุ้มครองสิทธิ โดยไม่คำนึงถึงเพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง หรือความพิการทางร่างกาย

2.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้น

กรุงศรีได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยมีกระบวนการที่โปร่งใส ถูกต้อง อาทิ

- ในการมอบฉันทะให้กับกรรมการที่อาจเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสียพิเศษในวาระใด ๆ ก็ตาม หากผู้ถือหุ้นไม่ได้ทำเครื่องหมายเลือกลงमतอย่างใดอย่างหนึ่ง กรรมการผู้รับมอบฉันทะจะงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น หรือหากผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้บุคคลอื่นใด บุคคลนั้นก็จะมามีสิทธิเข้าร่วมประชุมและลงमतได้เช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นทุกประการ

- มีการจัดสรรเวลาในการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเพียงพอ
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามในที่ประชุม
- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ได้ใช้บัตรลงคะแนนซึ่งผู้ถือหุ้นได้รับเมื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

ทั้งนี้ การดำเนินการตามหัวข้อนี้ได้มีการกล่าวไว้อย่างละเอียดในหมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้นแล้ว

2.2 การป้องกันการทำการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายในไปแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองและผู้อื่นในทางมิชอบ

- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทุกคนต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย คำสั่งและนโยบาย รวมถึงจริยธรรมและจรรยาบรรณของกรุงศรีอย่างเคร่งครัด โดยห้ามมิให้นำข้อมูลภายในของกรุงศรีหรือข้อมูลที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่น

- กำหนดให้การใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นสิ่งต้องห้าม ขัดต่อกฎหมาย และหลักการที่ว่าด้วยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทุกคนต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- เผยแพร่ข้อกำหนดดังกล่าวให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทุกคนได้รับทราบและปฏิบัติตาม อาทิ ในช่วงเวลาที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญต่อสาธารณชน กรุงศรีจะประกาศห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทุกคนทำการซื้อขายหุ้นของกรุงศรีในช่วงเวลาที่กำหนด (Blackout Period) ซึ่งโดยปกติจะมีระยะเวลา 3 วันทำการทั้งก่อนและหลังการแจ้งข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ กรุงศรีกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรี สามารถทำการขายหรือโอนหุ้นของกรุงศรีที่ได้มาระหว่างการดำรงตำแหน่งดังกล่าวได้ ต่อเมื่อถือครองหุ้นนั้นมาไม่น้อยกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ได้มาซึ่งหุ้นของกรุงศรี เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมาย

- กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของกรุงศรีตามที่กฎหมายและกรุงศรีกำหนด รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรุงศรี อันเนื่องมาจากการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ไปยังสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของกรุงศรี และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบด้วย

- กรุงศรีไม่มีกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทำการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

2.3 การทำรายการระหว่างกันของกรุงศรี บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือการร่วมค้า กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย

- กรรมการและผู้บริหารของกรุงศรีที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมการพิจารณาและออกเสียงในเรื่องที่เกี่ยวกับรายการระหว่างกันของกรุงศรี บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือการร่วมค้า กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต

- รายการระหว่างกันได้กระทำอย่างยุติธรรมเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้า รวมทั้งเป็นไปตามราคาตลาดด้วย (at arms' length) ในการทำรายการระหว่างกันต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติโดยผู้มีอำนาจในการให้ความเห็นชอบ และ/หรือคณะกรรมการธนาคาร ตามประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่ทำรายการระหว่างกัน

- กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมทางด้านราคาของรายการ รวมทั้งเป็นผู้พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลในรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อยืนยันถึงความถูกต้อง เพียงพอ และโปร่งใสของรายการดังกล่าว

- ในกรณีที่มีการทำรายการระหว่างกันที่ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรุงศรีจะเปิดเผยรายละเอียดและเหตุผลของการทำรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนที่จะทำรายการ

- กรุงศรีไม่มีกรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกัน และหลักเกณฑ์การซื้อขายสินทรัพย์

- สำหรับรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปี 2559 กรุงศรีได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) หัวข้อ “รายการระหว่างกัน” และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) หัวข้อ “รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” โดยเปิดเผยไว้ด้วยว่า เป็นรายการที่เป็นธุรกรรมการค้าปกติของกรุงศรี และมีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

2.4 การมีส่วนได้เสียของกรรมการ และ/หรือผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี

- กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรีมีหน้าที่ต้องรายงานข้อมูลเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของกรุงศรีหรือบริษัทย่อย ทั้งในด้านการดำรงตำแหน่ง การถือหุ้น และการทำธุรกรรม โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการรายงานที่ชัดเจน และนำเสนอให้ประธานกรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการธนาคารทราบตามลำดับ

- ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะไม่ร่วมพิจารณา และไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น และหากเป็นเรื่องที่กรรมการอาจมีส่วนได้เสีย ในทางปฏิบัติที่ผ่านมา กรรมการผู้นั้นจะขอไม่ร่วมพิจารณาและงดออกเสียงในเรื่องนั้น

- กรุงศรีมีนโยบายกำหนดห้ามไม่ให้มีการให้สินเชื่อ การทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้ แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี และผู้ที่เกี่ยวข้อง ยกเว้นการให้สินเชื่อในรูปแบบของบัตรเครดิต หรือการให้สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการโดยเป็นไปอย่างสอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

หมวด 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

กรุงศรีให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน โดยได้กำหนดปรัชญาในการดำเนินธุรกิจและบทบาทของกรุงศรีต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ อาทิ ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกรุงศรี ดังนี้

- **ผู้ลงทุน** กรุงศรีให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลของกรุงศรีทั้งข้อมูลด้านการเงินและข้อมูลทั่วไป โดยยึดหลักการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส สม่าเสมอ และทันเวลา โดยจัดให้มีการเผยแพร่ข่าวสารผ่านช่องทางและสื่อต่าง ๆ และมีการจัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่ในการติดต่อประสานงานการให้ข้อมูล ตอบข้อซักถาม และนำเสนอผลประกอบการที่สำคัญของกรุงศรี รวมทั้งสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับนักลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสีย

- **ผู้ถือหุ้น** กรุงศรีให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเสมอภาค การให้มีส่วนร่วมตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญ เปิดโอกาสให้แสดงความคิดเห็น และนำข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์มาปรับปรุงการดำเนินงาน เพื่อให้กิจการของกรุงศรีมีความเจริญเติบโต และมีผลประกอบการที่ดี ก่อให้เกิดผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญให้กับผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนดูแลและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่

- **คณะกรรมการธนาคาร** กรุงศรีเปิดโอกาสให้กรรมการทุกคนสามารถทำหน้าที่ของตนได้อย่างเต็มที่ มีอิสระในการแสดงความคิดเห็นและเสนอแนะแนวทางการดำเนินงานให้แก่ฝ่ายจัดการ ทั้งนี้ ฝ่ายเลขานุการธนาคารเป็นหน่วยงานที่ดูแลและสนับสนุนให้การปฏิบัติหน้าที่และกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างถูกต้อง เพียงพอ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามที่กฎหมายกำหนด โดยได้มีการจัดทำคู่มือซึ่งได้ปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นข้อมูลให้กับกรรมการ และนำเสนอหลักสูตรอบรมสำหรับกรรมการที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ให้กับกรรมการเป็นประจำทุกไตรมาส รวมถึงหลักสูตรอื่น ๆ ที่เห็นว่าเหมาะสม เพื่อให้กรรมการได้พิจารณาจัดสรรเวลาเข้าอบรมด้วย

- **ผู้บริหาร** กรุงศรีเปิดโอกาสให้ผู้บริหารของกรุงศรีสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ โดยปราศจากการแทรกแซงภายใต้บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมาย นอกจากนี้ ยังมีการ

พัฒนาศักยภาพของผู้บริหารด้วยการจัดอบรมในเรื่องต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาบุคลากร และสร้างเส้นทางความก้าวหน้าในแผนเส้นทางอาชีพต่อไป

- **พนักงาน** กรุงศรีตระหนักดีว่าพนักงานทุกคนถือเป็นทรัพยากรที่มีค่าและเป็นพลังขับเคลื่อนสำคัญ กรุงศรีมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์และถูกต้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกรอบของกฎหมาย โดยได้จัดทำหลักปฏิบัติของกรุงศรีออกมาเป็นหลักจรรยาบรรณธุรกิจ – ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (Code of Conduct - The Spirit & The Letter) และให้ถือเป็นนโยบายของกรุงศรีเพื่อให้พนักงานปฏิบัติตามนโยบายต่าง ๆ ทั้งที่กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร (the letter) และโดยเจตนารมณ์ (the spirit)

กรุงศรีได้กำหนดนโยบายจ่ายค่าตอบแทนพนักงานที่เหมาะสม เป็นธรรม สอดคล้องกับการประเมินผลการปฏิบัติงานเทียบกับเป้าหมายและตัวชี้วัดการปฏิบัติงานซึ่งได้จัดทำตามหลักการ Balanced Scorecard ทั้งทั้งองค์กร โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของกรุงศรีทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และค่าตอบแทนดังกล่าวสามารถแข่งขันได้กับค่าตอบแทนพนักงานของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน

กรุงศรีจัดให้มีสวัสดิการต่าง ๆ มากกว่าที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งผลตอบแทนในรูปแบบอื่นเพื่อการธำรงรักษาบุคลากรและสร้างแรงจูงใจในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับกรุงศรีและผู้ถือหุ้นในระยะยาว เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน ซึ่งกรุงศรีได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนนี้ด้วย รวมถึงสวัสดิการอื่น ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของพนักงานที่อาจจะมีในอนาคต เพื่อช่วยให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างไม่มีความห่วงกังวล แบ่งออกเป็น 3 หมวดหลักคือ เงินช่วยเหลือ การรักษาพยาบาล และเงินกู้สวัสดิการ โดยได้เผยแพร่ประชาสัมพันธ์สวัสดิการเหล่านี้ให้พนักงานทุกคนรับทราบผ่านทางคู่มือพนักงาน และระบบออนไลน์ Krungsri People เพื่อให้พนักงานทราบถึงประโยชน์ของตนเองและครอบครัว

ในด้านสุขอนามัยของพนักงาน กรุงศรีได้กำหนดหลักการเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย ใน “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” โดยมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อดูแลความปลอดภัย อาชีวอนามัยของพนักงาน รวมทั้งรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ เช่น การจัดให้มีการฉีดวัคซีนไข้หวัดใหญ่ประจำปี การตรวจสุขภาพประจำปี การตรวจสุขภาพกลุ่มเสี่ยงในด้านการหายใจและการได้ยิน การให้บริการห้องแพทย์กรุงศรี การฉีดยาฆ่าเชื้อโรคในสถานที่ทำงาน และทำความสะอาดอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงานในกรณีเกิดโรคระบาด การจัดให้มีแผนประกันสุขภาพ ประกันชีวิต และประกันอุบัติเหตุสำหรับพนักงานเพิ่มเติมจากสิทธิประกันสังคมตามที่กฎหมายกำหนด การจัดกิจกรรม 5 ส. การจัดสถานที่ออกกำลังกายในร่มเพื่อให้พนักงานได้ผ่อนคลายจากการทำงาน รวมถึงการจัดให้มีชมรมต่าง ๆ อาทิ ชมรมจักรยาน ชมรมวิ่ง ชมรมแบดมินตัน ชมรมฟุตบอล ซึ่งได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม” โดยในปี 2559 มีพนักงานได้รับอุบัติเหตุจากการทำงาน 1 ราย ทั้งนี้ ไม่มีพนักงานเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน

กรุงศรีมุ่งมั่นที่จะพัฒนาความเป็นเลิศของบุคลากร โดยออกแบบและพัฒนาโปรแกรมการเรียนรู้สำหรับพนักงานกรุงศรี เพื่อส่งเสริมให้พนักงานเรียนรู้และเติบโตไปในทิศทางที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของกรุงศรี และตอบสนองต่อความต้องการในการพัฒนาของแต่ละบุคคล โดยเน้นที่ความ

หลากหลายของหลักสูตรและรูปแบบการเรียนรู้ รวมทั้งให้เพียงพอกับความต้องการของพนักงาน ผ่านระบบ Krungsri Learning Companion หรือ KLC ซึ่งเป็นระบบการบริหารจัดการด้านการเรียนรู้แบบใหม่ที่ทันสมัย และนำเทคโนโลยี Cloud Computing มาใช้สำหรับกิจกรรมการเรียนรู้และพัฒนาศักยภาพ เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกและเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเข้าถึงความรู้ต่าง ๆ และข้อมูลล่าสุดที่เกี่ยวกับการอบรมได้ “ทุกที่ทุกเวลา” ที่พนักงานสะดวก รวมทั้งยกระดับการแบ่งปันความรู้ในองค์กรธุรกิจของกรุงศรีและส่งเสริมวัฒนธรรมการเรียนรู้ด้วยตนเอง เพื่อขับเคลื่อนกรุงศรีไปสู่ความสำเร็จยิ่งขึ้น โดยในปี 2559 พนักงานทั้งหมดได้เข้ารับการอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ โดยเฉลี่ยคนละ 64.06 ชั่วโมง

นอกจากการสร้างความเป็นเลิศของบุคลากรโดยสนับสนุนให้พนักงานแสดงออกถึงค่านิยม กรุงศรี มีภาวะผู้นำที่แข็งแกร่ง และมีความเป็นมืออาชีพ เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าแล้วนั้น กรุงศรีได้มีการออกแบบโปรแกรมการเรียนรู้ที่สนับสนุนให้พนักงานเป็นพลเมืองที่ดีของสังคม ซึ่งรวมถึงการรับผิดชอบต่อผู้บริโภค ร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม และรักษาสิ่งแวดล้อม เช่น หลักสูตรกรุงศรี...รักษ์โลก หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นต้น

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

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

กรุงศรีเปิดโอกาสให้ลูกค้าได้แสดงความคิดเห็นเพื่อพัฒนาการบริการให้ดียิ่งขึ้น มีการวัดความพึงพอใจของลูกค้าพร้อมทั้งกำหนดเป้าหมายอย่างชัดเจน โดยจัดให้มีแบบฟอร์มการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า และมีการนำผลการประเมินไปวิเคราะห์เพื่อใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงคุณภาพการให้บริการของเจ้าหน้าที่ รวมทั้งยังได้กำหนดช่องทางให้ลูกค้าสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือข้อแนะนำมายังกรุงศรีได้หลายช่องทาง ซึ่งได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม” และรายงานความยั่งยืน

- **ลูกค้า** กรุงศรีปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยความซื่อตรง สุจริต และเป็นธรรม รักษาผลประโยชน์ร่วมกับลูกค้า ไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า ให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องและเพียงพอ ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ส่งเสริมกิจกรรมที่นำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกัน นอกจากนี้ ยังได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติงานในการจัดซื้อจัดจ้าง (จรรยาบรรณและวิธีการจัดซื้อจัดหา) ซึ่งรวมถึงนโยบายและมาตรการในการคัดกรองและตรวจสอบลูกค้าในเรื่องการไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

กรุงศรีกำหนดนโยบายการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรองที่ชัดเจน เพื่อให้พนักงานถือปฏิบัติ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง มีความโปร่งใส และตรวจสอบได้

- **เจ้าหน้าที่** กรุงศรีตระหนักถึงความสำคัญต่อภาระความรับผิดชอบที่มีต่อเจ้าหน้าที่ทุกกลุ่ม โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้ รวมทั้งกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ เสมอภาคและเป็นธรรม ไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของเจ้าหน้าที่ ให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องและเพียงพอ ตลอดจนส่งเสริมกิจกรรมที่นำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกัน

กรุงศรีได้กำหนดโครงสร้างการบริหารงานซึ่งครอบคลุมอย่างครบถ้วนต่อการปฏิบัติงานและการมีกลยุทธ์ที่ชัดเจนในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง มิให้กรุงศรีอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ และการบริหารสภาพคล่องเพื่อความพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหน้าที่อย่างทัน่วงทีและตรงตามระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน เพื่อให้สามารถชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหน้าที่ได้แม้ในภาวะที่ประสบวิกฤตสภาพคล่อง และหากเกิดกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้ กรุงศรีจะแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหา

กรุงศรีได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขค่าประกัน การบริหารเงินทุน และกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้ไว้อย่างชัดเจนเป็นรูปธรรม ซึ่งได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม” และรายงานความยั่งยืน

- **ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง** กรุงศรีกำหนดให้พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันโดยไม่มีข้อยกเว้นและมีบทลงโทษหากฝ่าฝืนด้วยมีเจตนารมณ์ชัดเจนที่จะป้องกันมิให้เกิดการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม และต้องปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าอย่างสอดคล้องกับหลักสากลภายใต้กรอบกฎหมายเกี่ยวกับหลักปฏิบัติการแข่งขันทางการค้า ยึดถือกติกาของการแข่งขันที่ดีอย่างเสมอภาค

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

• **ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม** กรุงศรีให้ความสำคัญกับการปลูกฝังพนักงานของกรุงศรีทุกคนให้มีจิตสำนึกแห่งความรับผิดชอบต่อความเจริญก้าวหน้าและการเติบโตอย่างยั่งยืนของสังคมโดยรวม เนื่องจากความยั่งยืนเป็นแนวคิดพื้นฐานประการสำคัญของการบรรลุพันธกิจของกรุงศรี คือ “มุ่งสู่การเป็นสถาบันการเงินชั้นนำระดับภูมิภาคที่ก้าวสู่เวทีโลก ด้วยการเติบโตที่ยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคมและสนองต่อความต้องการของลูกค้า” โดยกรุงศรีแสดงให้เห็นถึงการปฏิบัติตามแนวคิดดังกล่าวผ่านการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR-in-process) และกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ (CSR-after-process) และในฐานะที่เป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศไทย กรุงศรีมีความมุ่งมั่นจริงจังที่จะบรรลุซึ่งพันธกิจในการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยคำนึงถึงการพัฒนาที่ยั่งยืน ซึ่งครอบคลุม 3 มิติดังต่อไปนี้

- ความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจ : กรุงศรีมีการกำหนดกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับภาพรวมเศรษฐกิจ การบริหารจัดการพอร์ตอย่างสมดุล ตลอดจนเป็นคู่คิดทางธุรกิจและผู้ให้คำปรึกษาทางการเงินที่ลูกค้าให้ความเชื่อถือ

- ความยั่งยืนด้านสังคม : กรุงศรีมุ่งมั่นยกระดับประสิทธิภาพการเข้าถึงบริการทางการเงินและการพัฒนาองค์ความรู้ทางการเงินแก่ประชาชนคนไทย ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานของกลุ่มธุรกิจเข้าไปมีส่วนร่วมในกิจกรรมการพัฒนาชุมชนและกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมที่มีคุณค่าอย่างต่อเนื่อง

- ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม : กรุงศรีให้ความสำคัญกับการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม เพื่อลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อมลงให้เหลือน้อยที่สุด ผ่านการดำเนินโครงการด้านสิ่งแวดล้อมต่าง ๆ ที่ริเริ่มโดยส่วนงานธุรกิจภายในกรุงศรี และจากนโยบายการพิจารณาสนับสนุนธุรกิจของลูกค้าที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างรอบคอบระมัดระวังเป็นสำคัญ

กรุงศรีได้มีการอบรมเพื่อส่งเสริมความรู้ให้กับพนักงานเกี่ยวกับการพัฒนาที่ยั่งยืน ซึ่งมีเนื้อหาเกี่ยวกับความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจ ความยั่งยืนด้านสังคม และความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม โดยพนักงานสามารถเข้ารับการอบรมได้โดยสมัครผ่านระบบ Krungsri Learning Companion (KLC) และยังส่งเสริมให้พนักงานเข้าร่วมโครงการ/กิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ ที่กรุงศรีจัดขึ้นอีกด้วย ทั้งนี้ ได้เปิดเผยรายละเอียดการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม” และรายงานความยั่งยืน

3.2 การเคารพสิทธิมนุษยชน

กรุงศรีให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนตามหลักสากล และผูกพันตนที่จะปฏิบัติตามกฎหมายใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสิทธิมนุษยชนในการค้นหา ความเป็นส่วนตัว เวลาทำงาน ค่าจ้างและชั่วโมงทำงาน ตลอดจนการไม่เลือกปฏิบัติในการจ้างงาน กรุงศรีมุ่งมั่นที่จะสร้างสภาพแวดล้อมที่คำนึงถึงพนักงานทุกคนในทุกที่ที่กรุงศรีดำเนินธุรกิจอยู่ โดยมีการกำหนดนโยบายการจ้างงาน ค่าตอบแทน และสวัสดิการที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรม นอกเหนือไปจากการปฏิบัติตามกฎหมาย ซึ่งนอกจากจะเป็นการแสดงเจตนารมณ์อย่างชัดเจนที่จะไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนแล้ว ยังช่วยส่งเสริมวัฒนธรรมของการให้เกียรติกันอีกด้วย

คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องเคารพและปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน และไม่สนับสนุนกิจการที่ละเมิดหลักสิทธิมนุษยชน ซึ่งถือเป็นข้อพึงปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาล รวมถึงการจัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสมแก่พนักงาน การจัดสถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย การสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปราศจากการเลือกปฏิบัติ การปกป้องข้อมูลของพนักงาน

นอกจากนี้ ยังได้มีการสำรวจความคิดเห็นของพนักงาน (Voice of Krungsri : VOK) เกี่ยวกับกรุงศรีในด้านต่าง ๆ และนำความคิดเห็นของพนักงานไปกำหนดเป็นแผนงานเพื่อปรับปรุงสิ่งต่าง ๆ ของกรุงศรีต่อไป

3.3 การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

กรุงศรีกำหนดห้ามมิให้พนักงานใช้ทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาต เช่น ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ซอฟต์แวร์ หรือข้อมูลอันเป็นกรรมสิทธิ์อื่น ๆ เพื่อให้การใช้ทรัพย์สินทางปัญญาดังกล่าว ไม่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้อื่นและถูกต้องสอดคล้องกับกฎหมายอยู่เสมอ

กรุงศรีได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ไว้อย่างชัดเจน ซึ่งได้บรรจุไว้ในเอกสารลงนามความผูกพันส่วนตัวของข้าพเจ้าต่อปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน โดยกำหนดให้พนักงานประจำ พนักงานชั่วคราว หรือพนักงานสัญญาจ้าง ลงนามเป็นประจำทุกปีเพื่อรับทราบและเข้าใจข้อผูกพันและการปฏิบัติตามนโยบายกรุงศรี

3.4 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและห้ามจ่ายสินบน

รายละเอียดในเรื่องหลักการสำคัญของนโยบายและแนวปฏิบัติว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของกลุ่มกรุงศรีได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “การป้องกันและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน” และรายงานความยั่งยืน ทั้งนี้ กรุงศรีมุ่งมั่นแสดงเจตจำนงและได้ดำเนินการและพัฒนาด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง ด้วยตระหนักดีว่าการเป็นองค์กรที่มีการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชันจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้แก่กลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม อีกทั้งยังสอดคล้องกับการประกอบกิจการตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี

ภายใต้ระเบียบปฏิบัติงานของกรุงศรี เรื่อง แนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Fraud and Anti-Corruption Program) กำหนดให้มีระบบการเตือนและการรายงาน การแจ้งเบาะแส และการป้องกันคุ้มครองผู้รายงาน โดยสนับสนุนให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) อันควรสงสัย ทั้งจากพนักงานและบุคคลภายนอก โดยช่องทางที่กำหนดจะต้องเป็นช่องทางที่สามารถให้พนักงาน บุคคลภายนอกเข้าถึงได้ง่ายและมั่นใจได้ว่าเมื่อมีการขอคำปรึกษา แนะนำ การแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดังกล่าวแล้ว จะปราศจากความเสียหายต่อผู้แจ้งในภายหลัง และเมื่อมีการรายงานเกี่ยวกับข้อสงสัยในการเกิดเหตุการณ์ทุจริตคอร์รัปชัน ประเด็นดังกล่าวจะต้องได้รับการสอบสวน โดยต้องจัดให้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการสอบสวนการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริง การแก้ไข การตอบกลับและการรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร

กรุงศรีกำหนดให้มีมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่าง ๆ เช่น กำหนดให้มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง การให้ความรู้และสนับสนุนพนักงานให้

ตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้เป็นหลักสูตรภาคบังคับให้พนักงานทุกระดับต้องเข้าเรียนผ่านระบบ Krungsri Learning Companion (KLC) 4 หลักสูตร ว่าด้วยเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG) ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (S&L) ซึ่งมีเนื้อหาเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (CAC) ด้วย การป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) และการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง (Gift & Entertainment)

3.5 การรับเรื่องร้องเรียนและช่องทางการติดต่อกับกรุงศรี

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีช่องทางการติดต่อกับกรุงศรีเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ สามารถติดต่อสอบถาม ร้องเรียน กรณีถูกละเมิดสิทธิ หรือแจ้งเบาะแสต่าง ๆ ได้อย่างสะดวกและรวดเร็วดังนี้

- แจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมายหรือจรรยาบรรณ ความไม่สมบูรณ์ของข้อมูลการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และอื่น ๆ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านช่องทาง

- จัดหมายไปรษณีย์ โดยเจ้าหน้าที่ของถึง

ประธานกรรมการตรวจสอบ (นางสาวพจณี ธนวรานิช) หรือ

กรรมการตรวจสอบ (นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์) หรือ

กรรมการตรวจสอบ (นายพงศ์ศุภกุล กฤษณะราช) หรือ

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ (นางสาวพรณทิพา หาญนรเศรษฐ์)

และส่งมาที่

บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา สำนักงานใหญ่

เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

- จัดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail) : audit.committee@krungsri.com

- เว็บไซต์ของกรุงศรี ในหมวด “เกี่ยวกับเรา” หัวข้อ “การรับเรื่องร้องเรียน”

- แจ้งเรื่องร้องเรียนหรือติดต่อสอบถามในเรื่องอื่น ๆ ผ่านช่องทาง

- Call Center หมายเลขโทรศัพท์ 1572

- จัดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail): webmaster@krungsri.com

- เว็บไซต์ของกรุงศรี ใน หัวข้อ “ติดต่อเรา”

สำหรับพนักงานกรุงศรี นอกจากการร้องเรียนผ่านช่องทางข้างต้นแล้ว พนักงานสามารถร้องเรียนรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ หรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิด การละเมิดนโยบาย ข้อบังคับ และระเบียบของธนาคาร ผ่าน 4 ช่องทาง ดังนี้

1. ผู้รับเรื่องร้องเรียน (Ombudsperson) ซึ่งเป็นผู้บริหารของกรุงศรีที่ได้รับการยอมรับจากพนักงานและผู้บริหาร ในด้านความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรม และมีความเป็นกลาง ได้แก่ นางสาวดาวัลย์ คงเครือพันธุ์ และนางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร

2. ฝ่ายกำกับมาตรฐานงานสาขา

3. กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล

4. คณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ ผู้ร้องเรียนสามารถเลือกที่จะเปิดเผยชื่อหรือไม่เปิดเผยชื่อก็ได้ ซึ่งกรุงศรีจะเก็บชื่อและข้อมูลของผู้ร้องเรียนไว้เป็นความลับ จะมีการเปิดเผยเฉพาะกรณีที่จำเป็นแก่ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการแก้ไขปัญหาเท่านั้น โดยเรื่องที่ได้รับแจ้งจะมีกระบวนการดำเนินการและแก้ไขตามความเหมาะสม และจะรายงานผลการดำเนินการให้กับผู้บริหาร หรือคณะกรรมการธนาคารทราบแล้วแต่กรณีด้วย โดยกรุงศรีห้ามมิให้ผู้ถูกร้องเรียนตอบโต้ต่อผู้ร้องเรียน หรือช่วยเหลือในการจัดการกับปัญหาโดยเด็ดขาด การตอบโต้จะเป็นเหตุให้มีการลงโทษทางวินัยสูงสุดซึ่งอาจรวมถึงการเลิกจ้างด้วย

ในปี 2559 และปีที่ผ่านมา ๗ มา กรุงศรีไม่มีกรณีถูกดำเนินการโดยหน่วยงานกำกับดูแลในเรื่องไม่ได้อิงประกาศข้อมูลจากเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 โครงสร้างผู้ถือหุ้น

กรุงศรีมีการเปิดเผยข้อมูลโครงสร้างการถือหุ้นทั้งในเว็บไซต์และรายงานประจำปี โดยมีการระบุรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมทั้งผู้ถือหุ้นสามัญเกินกว่าร้อยละ 0.5 ของหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว

4.2 การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

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

สำหรับข้อมูลต่าง ๆ ที่มีการเปิดเผยผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อมูลที่มีการแจ้งต่อผู้ถือหุ้น ตลอดจนข้อมูลเกี่ยวกับกรุงศรีที่จะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุน กรุงศรีได้นำมารวบรวมไว้อย่างเป็นหมวดหมู่บนเว็บไซต์ของกรุงศรี เพื่อให้สามารถเข้าถึงและค้นหาข้อมูลได้ง่าย

- **การเปิดเผยข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร** กรุงศรีมีการเปิดเผยข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารทั้งทางตรงและทางอ้อม (การถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “การถือหุ้นในกรุงศรีของกรรมการและผู้บริหาร”

- **การเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี** กรุงศรีมีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ใน 5 หมวดหลัก กล่าวคือ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียมกัน บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร

2. พันธกิจและวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจของกรุงศรี ซึ่งเป็นความมุ่งหมายพื้นฐานและเป้าหมายของกรุงศรีในช่วงระยะกลางถึงระยะยาว ดังนี้

- พันธกิจ (Mission) : มุ่งสู่การเป็นสถาบันการเงินชั้นนำระดับภูมิภาคที่ก้าวสู่เวทีโลก ด้วยการเติบโตที่ยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคมและสนองต่อความต้องการของลูกค้า
- วิสัยทัศน์ (Vision) : ทีมงานมืออาชีพที่มีความสามารถและเป็นหนึ่งเดียว พร้อมมุ่งมั่นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการชั้นเลิศ เพื่อเป็นกลุ่มการเงินอันดับหนึ่งในใจลูกค้า

นอกจากนี้ ได้มีการกำหนดค่านิยม (Core Values) ของกรุงศรี ซึ่งเป็นพื้นฐานของการสร้างวัฒนธรรมองค์กร และทำให้พนักงานทราบความคาดหวังของกรุงศรี ซึ่งจะเป็นสิ่งที่ช่วยให้กรุงศรีบรรลุวิสัยทัศน์และพันธกิจที่กำหนดไว้

3. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

- งบการเงิน ที่กรุงศรีเปิดเผยเป็นงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้วว่า ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งในปีที่ผ่านมากรุงศรีได้จัดทำและนำเสนองบการเงินประจำปีและรายไตรมาสภายในเวลาที่กำหนด และไม่เคยถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์สั่งให้แก้ไขงบการเงินแต่อย่างใด

- คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) เพื่อเป็นข้อมูลให้นักลงทุนได้รับทราบและเข้าใจผลการดำเนินงานของกรุงศรีในแต่ละไตรมาสมากยิ่งขึ้น

งบการเงินรวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินในรายงานประจำปีของกรุงศรีจัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน โดยกรุงศรีเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวังถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีอิสระ โดยงบการเงินสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริง ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินประจำปี 2559 ที่ผ่านมา ได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีอิสระ

4. นอกเหนือจากเครื่องชี้วัดผลการดำเนินงานของกรุงศรีในด้านการเงินแล้ว ยังมีรางวัลที่กรุงศรีได้รับ ซึ่งสะท้อนถึงความสำเร็จของกรุงศรีในความเป็นเลิศในด้านต่าง ๆ ทั้งด้านบรรษัทภิบาล การดำเนินธุรกิจ การสร้างความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร นวัตกรรม รวมทั้งความริเริ่มต่าง ๆ ในกิจกรรมการตลาดและการสร้างแบรนด์ นอกจากนี้ ยังมีการวัดความพึงพอใจของลูกค้า ผลการดำเนินงานและความสำเร็จของกลุ่มธุรกิจต่าง ๆ ในแต่ละปีด้วย

5. ลักษณะการประกอบธุรกิจและภาวะการแข่งขันในธุรกิจ ตลอดจนพัฒนาการที่สำคัญในด้านกฎระเบียบของหน่วยงานทางการ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และพัฒนาการที่สำคัญของกรุงศรีที่ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจในแต่ละปี

6. ข้อมูลบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าของกลุ่มธุรกิจ ข้อมูลประเภทธุรกิจ สัดส่วนการถือหุ้นของกรุงศรีในแต่ละบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือการร่วมค้า ตลอดจนข้อมูลโครงสร้างรายได้

7. ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ อันประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ โดยได้ระบุถึงลักษณะของความเสี่ยงแต่ละด้าน การบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงนั้น ๆ

8. นโยบายการจ่ายเงินปันผลซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการ

9. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีการระบุข้อมูลเกี่ยวกับการรับเรื่องร้องเรียนและช่องทางการติดต่อกับกรุงศรี เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ สามารถติดต่อสอบถาม ร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสต่าง ๆ ได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

10. รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวนทั้งสิ้น 12 คน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน กรรมการอิสระ 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

11. ข้อมูลประวัติของคณะกรรมการธนาคาร เช่น ชื่อ-สกุล อายุ ตำแหน่ง ประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน สัดส่วนการถือหุ้น เป็นต้น และระบุว่ากรรมการรายใดเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

12. นโยบายคำตอบแทนกรรมการซึ่งกำหนดไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมเดียวกัน และต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล จะได้รับคำตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น โดยได้เปิดเผยคำตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล

13. จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคน

14. ข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการในปีที่ผ่านมา

15. ข้อมูลการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นกรุงศรีของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงโดยแสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปีก่อนหน้า และสิ้นปีปัจจุบัน และจำนวนการถือครองหุ้นที่เพิ่ม/ลดระหว่างปี โดยกรรมการและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงาน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรุงศรีไปยังสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบด้วย

16. คำตอบแทนผู้บริหารซึ่งเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของกรุงศรีและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน

17. นโยบายเกี่ยวกับการกลั่นกรองการทำรายการระหว่างกันของกรุงศรี บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือการร่วมค้า กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดและเปิดเผยถึงนโยบายว่า การทำรายการระหว่างกันที่สำคัญต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งกรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมการพิจารณาและออกเสียงในรายการระหว่างกันของกรุงศรี บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือการร่วมค้า

กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต โดยมีการเปิดเผยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในแต่ละปี

18. การว่าจ้างผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระ โดยพิจารณาคัดเลือกและมีการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของกรุงศรี ให้เป็นไปตามคุณสมบัติที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยผู้สอบบัญชีต้องไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับกรุงศรี ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานที่มีความเป็นอิสระ นอกจากนี้ ยังมีการเปิดเผยค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี (ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี และค่าบริการอื่น ๆ) ไว้ด้วย

- **ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล** กรุงศรีได้เปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับกรุงศรีทั้งข้อมูลด้านการเงินและข้อมูลอื่น ๆ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวก ทัวถึง และเท่าเทียมกัน โดยเผยแพร่ผ่านช่องทางต่าง ๆ อาทิ เว็บไซต์ของกรุงศรี (www.krungsri.com) รายงานประจำปี (เผยแพร่ภายใน 120 วัน นับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี) รายงานผลการดำเนินงานรายไตรมาส การพบปะให้ข้อมูลกับนักวิเคราะห์และนักลงทุนในโอกาสและรูปแบบต่าง ๆ การจัดประชุมให้ข้อมูลแก่สื่อมวลชน และการจัดส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์

- **ข้อมูลที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของกรุงศรี** กรุงศรีให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยการเปิดเผยข้อมูลและข่าวสารของกรุงศรี เป็นไปอย่างถูกต้อง เพียงพอ เท่าเทียมกัน โปร่งใส รวดเร็ว ทันเวลา สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และได้เปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ บนเว็บไซต์ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ อาทิ ลักษณะการดำเนินธุรกิจ งบการเงิน เอกสารข่าวโครงสร้างการถือหุ้น โครงสร้างองค์กร โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร ข้อมูลด้านนักลงทุนสัมพันธ์ ข้อบังคับของธนาคาร รายงานประจำปีย้อนหลัง หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นที่สามารถดาวน์โหลดได้

ทั้งนี้ เมื่อกรุงศรีแจ้งข้อมูลทางการเงิน หรือข้อมูลสำคัญของกรุงศรีที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของกรุงศรี หรือกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว กรุงศรีจะเผยแพร่ข้อมูลนั้นบนเว็บไซต์ของกรุงศรีด้วย

กรุงศรีมีการทบทวนและประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2559 และปีที่ผ่านมา มา กรุงศรีไม่เคยถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยดำเนินการหรือกล่าวโทษเนื่องจากการเปิดเผยข้อมูลไม่เป็นไปตามข้อกำหนด

4.3 หน่วยงานส่งเสริมความสัมพันธ์กับนักลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสีย

กรุงศรีมีหน่วยงานเฉพาะที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร ประสานงานการให้ข้อมูลต่าง ๆ และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกรุงศรีกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

- **การจัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์** กรุงศรีได้จัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้นตั้งแต่ปี 2545 โดยมีพันธกิจที่สำคัญในการบริหารงานและกิจกรรมทางด้านนักลงทุนสัมพันธ์ โดยเฉพาะการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลการเงินของกรุงศรีภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องกับนโยบายเปิดเผยข้อมูลและกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังมีการเปิดเผยข้อมูล

เกี่ยวข้องกับกลุ่มกรุงศรี ซึ่งครอบคลุมถึงการเปรียบเทียบผลประกอบการและฐานะการเงิน การดำเนินงานในปัจจุบัน และความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจอีกด้วย

นักลงทุนและผู้ถือหุ้นสถาบันสามารถติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ชั้น 27

1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์: 0-2296-3778

โทรสาร: 0-2683-1341

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail): irgroup@krungsri.com

• **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 2559 กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานสื่อสารองค์กร ผู้อำนวยการฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ ได้ร่วมพบนักลงทุนในกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ของกรุงศรี

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

• ในปี 2559 ผู้บริหารของกรุงศรีและฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้เปิดเผยข้อมูลผ่านกิจกรรมต่างๆ อาทิ

- กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ให้สัมภาษณ์สำนักข่าวเนเคโอในประเด็นเกี่ยวกับความสำเร็จของกรุงศรีในการดำเนินงานและแผนธุรกิจของกรุงศรี ซึ่งเนเคโอเป็นหนังสือพิมพ์ชั้นนำด้านธุรกิจของประเทศญี่ปุ่นซึ่งมีบริษัทในไทยเป็นศูนย์กลางข่าวภาคพื้นเอเชีย

- กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ให้สัมภาษณ์ประชาชาติธุรกิจ ฉบับพิเศษ ASEAN 100 ประจำปี 2559 ในประเด็นด้านการเตรียมตัวรับมือกับ FinTech และแนวโน้มอุตสาหกรรมธนาคาร เพื่อเป็นข้อมูลให้นักธุรกิจและนักลงทุนได้รับทราบ ซึ่งกรุงศรีเป็นหนึ่งในบริษัทขนาดใหญ่ในอาเซียนที่ได้รับการจัดอันดับ 100 บริษัทในอาเซียน ที่มีกำไร รายได้ และสินทรัพย์ของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สูงสุด
- กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ให้สัมภาษณ์พิเศษนิตยสาร The Banker
- ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์บรรยายให้ผู้เข้าร่วมโครงการจากสถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย รับทราบเกี่ยวกับภาพรวมธุรกิจของกรุงศรี ธุรกิจ SME ในประเทศไทย ความท้าทายและโอกาส รวมถึงกลยุทธ์ของกรุงศรีในการจัดสรรเงินทุนสำหรับธุรกิจ SME
- ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้นำนักวิเคราะห์และนักลงทุนไป Site Visit ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ และธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ เพื่อให้ได้ประสบการณ์ตรงในการดำเนินธุรกิจทั้ง 2 ประเภทในประเทศไทย

กิจกรรมหลัก ๆ ด้านนักลงทุนสัมพันธ์ในปี 2559 สรุปได้ดังนี้

รูปแบบของการประชุม	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การประชุมกับนักลงทุน/นักวิเคราะห์ ที่เข้ามาพบ	24	46	76
การประชุมทางโทรศัพท์	3	7	7
การเข้าร่วมการจัดประชุมในประเทศ/ร่วมพบนักลงทุนในประเทศ	11	65	110
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ *	1	25	30
การประชุมกับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของกลุ่มกรุงศรี **	4	5	14
Site Visit	5	16	40

หมายเหตุ * กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน เข้าร่วมการประชุม

** ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง เข้าร่วมการประชุม

• การรายงานข้อมูลต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี นอกจากการให้บริการกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกกรุงศรีดังที่กล่าวมาข้างต้นแล้ว ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ยังได้ติดตามผลการดำเนินงานและปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจกรุงศรี และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรีอย่างสม่ำเสมอ ทั้งการนำเสนอข้อคิดเห็นและมุมมองของนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ พัฒนาการที่สำคัญที่อาจส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของกรุงศรี การวิเคราะห์และรายงานโครงสร้างผู้ถือหุ้นที่เหมาะสม นอกจากนี้ ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ยังมีการรายงานกิจกรรมนักลงทุน

สัมพันธ์ (การเข้าร่วมจัดประชุมและพบนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ) ตลอดจนแผนกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาส

- **การรายงานข้อมูลต่อผู้มีส่วนได้เสีย** กรุงศรีได้นำเครื่องมือในการสื่อสารและช่องทางการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพมาใช้ในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ อาทิ ข้อมูลเกี่ยวกับยุทธศาสตร์ที่สำคัญ กลยุทธ์ต่าง ๆ (Strategic Development) และข้อมูลสำคัญที่อาจจะมีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของกรุงศรี ผ่านช่องทางการสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์ให้กับผู้มีส่วนได้เสีย

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

อนึ่ง ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์มีการส่งข่าวสาร รายงานผลประกอบการ และพัฒนาการที่สำคัญต่าง ๆ ของกรุงศรีให้กับนักลงทุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รับทราบข่าวสารและพัฒนาการที่สำคัญของกรุงศรีอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ในการเผยแพร่ข้อมูลในเว็บไซต์ยังได้ระบุถึงช่องทางการติดต่อและผู้รับผิดชอบที่ทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุนเช่นกัน

ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ในการเปิดเผยข้อมูล การสนับสนุน การพัฒนาความสัมพันธ์ และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์นั้น มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ราคาหลักทรัพย์ของกรุงศรีสะท้อนมูลค่าที่ยุติธรรมในระยะยาว และสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน

ในปี 2559 ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้รับรางวัล “Best Investor Relations Company (Thailand)” เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน จากนิตยสาร Corporate Governance Asia ซึ่งสะท้อนถึงความเป็นเลิศในการสื่อสารข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้อง โปร่งใส และการดำเนินกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ของกรุงศรี

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารได้ริเริ่มและจัดให้มีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อใช้เป็นนโยบายและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการของกรุงศรี ตลอดจนกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยหลักการดังกล่าวผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการที่ดูแลด้านการกำกับดูแลกิจการ ก่อนที่จะได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงประกาศให้พนักงานได้ทราบโดยทั่วกัน พร้อมทั้งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์

- เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า หลักการดังกล่าวมีความเหมาะสมต่อสถานการณ์และสภาพทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปได้เสมอ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดให้กลุ่มงานกฎหมายมีหน้าที่ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี หรือโดยไม่ชักช้าหากมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการที่ดูแลด้านการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาตามลำดับ

- คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีหลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter) ซึ่งถือเป็นจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) และได้ประกาศให้ทราบโดยทั่วกัน พร้อมทั้งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ โดยให้ถือเป็นนโยบายความซื่อสัตย์ ที่ใช้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรี ซึ่งต้องศึกษาทำความเข้าใจและปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ ทั้งการปฏิบัติตามลายลักษณ์อักษร และการปฏิบัติตามเจตนารมณ์แห่งความซื่อสัตย์ (The Spirit of Integrity) ทั้งยังกำหนดให้เป็นหน้าที่ของผู้บังคับบัญชาที่ต้องให้ข้อมูลความรู้เกี่ยวกับหลักจรรยาบรรณธุรกิจต่อพนักงาน และตรวจสอบให้แน่ใจว่าพนักงานมีความเข้าใจว่าผลการดำเนินงานย่อมไม่สำคัญไปกว่าความประพฤติที่ต้องตามหลักจริยธรรมและการปฏิบัติตามนโยบายของกรุงศรี ตลอดจนรับทราบ ว่า ในกรณีที่มีการละเมิด กรุงศรีจะมีการดำเนินการทางวินัยซึ่งอาจรวมถึงการเลิกจ้าง

- เพื่อให้มั่นใจว่า พนักงานทุกคนในองค์กรมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและหลักจรรยาบรรณธุรกิจนี้ และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องเหมาะสม ได้มีการพัฒนาเป็นหลักสูตรการอบรมภาคบังคับ (Compulsory course) ผ่านการเรียนรู้ในระบบ Krungsri Learning Companion (KLC) ที่ทุกคนต้องเข้ารับการอบรมทุก 2 ปี หรือเมื่อมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงเนื้อหาที่สำคัญ โดยผู้เข้าอบรมต้องผ่านการทดสอบภายหลังการอบรมด้วยคะแนนไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 หากพนักงานทำแบบทดสอบได้คะแนนไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนด จะต้องเข้าอบรมใหม่และทำแบบทดสอบจนกว่าจะผ่านเกณฑ์

- คณะกรรมการธนาคารได้มีการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรไว้อย่างชัดเจน และประกาศให้พนักงานทราบเพื่อยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานให้บรรลุผลตามที่กำหนดไว้ โดยคณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งในปี 2559 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนแล้วเห็นสมควรให้คงวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมของกรุงศรีไว้ตามเดิม

- กรุงศรีมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้ปฏิบัติหน้าที่ตามหลัก Fiduciary Duties ในการกำกับดูแลบริหารงาน ทั้งนี้ กรุงศรีได้กำหนดอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารในเรื่องที่สำคัญต่าง ๆ ไว้อย่างชัดเจน อาทิ นโยบายที่สำคัญต่อการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ แผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี เป็นต้น ซึ่งแสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร”

- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติแผนธุรกิจระยะกลาง ซึ่งเป็นกรอบยุทธศาสตร์ที่กำหนดขึ้นเพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานในช่วง 3 ปี ระหว่างปี 2558 - 2560 และได้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในขณะนั้น ๆ และมีการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ โดยฝ่ายจัดการมีการรายงานผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับแผนกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้ ให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกเดือน

- คณะกรรมการธนาคารมีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปเกิดความมั่นใจว่า รายงานทางการเงินดังกล่าวสะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของกรุงศรี

5.1 คณะกรรมการธนาคาร

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

• การสรรหากรรมการ นอกเหนือจากการพิจารณาถึงคุณสมบัติเฉพาะบุคคล และคุณสมบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล ข้อบังคับของธนาคาร และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวปฏิบัติสากลแล้ว ยังได้มีการพิจารณาถึงความหลากหลายในโครงสร้าง (Board Diversity) ทั้งในด้านทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ ความเชี่ยวชาญ เพศ ตลอดจนความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อกรุงศรี อาทิ ด้านเศรษฐศาสตร์ บริหารธุรกิจ บัญชี การค้าระหว่างประเทศ คอมพิวเตอร์ นิติศาสตร์ โดยได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง”

• กรุงศรีได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระไว้อย่างชัดเจน โดยมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และเพิ่มความเข้มงวดเรื่องการถือหุ้น นอกจากนี้ ยังได้เปิดเผยตำแหน่งและประเภทของกรรมการแต่ละคนไว้อย่างชัดเจนด้วย

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

• คณะกรรมการธนาคารปัจจุบัน ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์ทำงานในธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจที่เกี่ยวข้องทั้งในระดับประเทศและระดับสากล ตลอดจนมีประสบการณ์การบริหารงานในองค์กรภาครัฐ ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารคนใดไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

• ประธานกรรมการ เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความความเป็นอิสระ และไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างกันอย่างชัดเจน ประธานกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มความสามารถ ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนด ซึ่งกรุงศรีได้เปิดเผยบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ”

5.2 การดำรงตำแหน่งของกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีก

ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจสอดคล้องกับนโยบายของกรุงศรี เปรียบเทียบได้กับมาตรฐานในอุตสาหกรรมเดียวกัน เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถตรวจสอบได้ นอกจากนี้ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยหรือกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจได้ไม่เกิน 6 ชุด เว้นแต่มีเหตุผลความจำเป็นที่สมควร

5.3 การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยกำหนดวันประชุมและวาระที่สำคัญในแต่ละเดือนตลอดทั้งปีเป็นการล่วงหน้า ในกรณีมีเรื่องจำเป็นเร่งด่วน ประธานกรรมการอาจเรียกประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งพิเศษได้

- เลขานุการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมและนำเสนอวาระการประชุมซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารที่เกี่ยวข้องแล้ว ต่อประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อร่วมกันพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอเข้าที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการประสงค์จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุม สามารถทำได้โดยแจ้งต่อประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือเลขานุการธนาคาร

- เลขานุการธนาคารทำหน้าที่นำส่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบวาระการประชุม ในรูปแบบของข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ (E-document) ให้กรรมการได้พิจารณาล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการประชุม และกรณีที่กรรมการมีการสอบถามข้อมูลหรือขอเอกสารเพิ่มเติม กรรมการสามารถแจ้งผ่านกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือเลขานุการธนาคาร

- กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เว้นแต่กรณีที่ติดภารกิจที่จำเป็นอย่างยิ่ง อาทิ ไปเข้าร่วมประชุมกับหน่วยงานทางการ ปฏิบัติภารกิจในต่างประเทศ หรือเจ็บป่วย สำหรับการประชุมในปี 2559 กรรมการโดยส่วนใหญ่เข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งหมด และโดยเฉลี่ยกรรมการเข้าร่วมการประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของการประชุมทั้งหมด

- คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้มีการประชุมระหว่างกันเอง เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่าง ๆ อย่างอิสระโดยปราศจากฝ่ายจัดการ และแจ้งสรุปข้อคิดเห็นให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบด้วย โดยในปี 2559 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2559 และวันที่ 23 พฤศจิกายน 2559

- การประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาเฉลี่ยประมาณ 4 ชั่วโมง โดยประธานกรรมการได้เปิดโอกาสให้กับกรรมการทุกคนได้ใช้เวลาอย่างเต็มที่ และมีอิสระในการซักถาม การให้ข้อเสนอแนะ ตลอดจนอภิปรายและแสดงความคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ เพื่อให้กรรมการใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบ โดยได้มีการเชิญผู้บริหารระดับสูงและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในเรื่องนั้น ๆ เข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อตอบข้อซักถาม และรับทราบความคิดเห็นและข้อสังเกตของคณะกรรมการธนาคาร

- รายงานการประชุมมีการระบุ วัน เวลา ที่เริ่มและเสร็จสิ้นการประชุม รายชื่อกรรมการที่เข้าและไม่ได้เข้าร่วมประชุม สรุปสาระสำคัญของเรื่องที่น่าสนใจ ประเด็นที่ได้มีการอภิปราย และข้อเสนอแนะของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงคำชี้แจงของฝ่ายจัดการ มติของคณะกรรมการธนาคาร อย่างละเอียดชัดเจนเพียงพอ และมีการลงลายมือชื่อของประธานที่ประชุมและผู้จัดบันทึกการประชุม นอกจากนี้ กรณีที่กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียกับเรื่องใด ก็จะไม่เข้าร่วมพิจารณาและจะงดออกเสียงลงมติในเรื่องนั้น โดยเลขานุการธนาคารจะทำการตรวจสอบข้อมูลล่วงหน้าและแจ้งให้กรรมการทุกคนทราบก่อนเริ่มการประชุม และมีการจัดบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วย

- ภายหลังจากที่ประชุมได้รับรองรายงานการประชุมแล้ว ฝ่ายเลขานุการธนาคารจะนำส่งสำเนารายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานภายในและหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และจัดเก็บรายงานการประชุมทั้งในรูปแบบที่เป็นเอกสารและที่เป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ (soft file) ซึ่งสามารถใช้เป็นเอกสารอ้างอิงและตรวจสอบได้ แต่ไม่สามารถแก้ไขโดยไม่ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุม

5.4 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร

- กรุงศรีกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะเป็นประจำทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สะท้อนถึงการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการที่มีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผลยิ่งขึ้น ตลอดจนให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหา และอุปสรรคต่าง ๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา เพื่อนำไปปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ต่อไป โดยมีหลักเกณฑ์และขั้นตอนดังนี้

- **หลักเกณฑ์** กำหนดแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร โดยนำแนวทางจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับลักษณะและโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อพิจารณาก่อนนำเสนอให้กับกรรมการแต่ละคนเพื่อทำการประเมิน โดยแบบประเมินจะครอบคลุมใน 6 ประเด็นหลัก ได้แก่

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
3. การประชุมคณะกรรมการ
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

- **ขั้นตอน** ฝ่ายเลขานุการธนาคารจะจัดส่งแบบประเมินให้กรรมการทุกคนทำการประเมินในเดือนพฤศจิกายนของทุกปี และทำหน้าที่รวบรวมและสรุปผลการประเมินเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบและอภิปราย พร้อมทั้งให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะว่ามีส่วนใดที่เห็นว่าควรปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้นได้ เพื่อฝ่ายจัดการจะได้นำไปปรับปรุงการทำงานให้ประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด

- ในปี 2559 คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายคณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

5.5 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของกรุงศรี

- กรุงศรีได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งเทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่เสนอคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับเป็นประจำทุกปี

- คำตอบแทนของกรรมการ จำแนกตามประเภทของกรรมการ ได้แก่ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งโครงสร้างคำตอบแทนประกอบด้วย คำตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จ รวมถึงคำตอบแทนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

- คำตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารของกรุงศรี เป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งสอดคล้องกับผลการดำเนินงานและเป้าหมายของกรุงศรีทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ประกอบกับผลประโยชน์การปฏิบัติงานรายบุคคล โดยเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดการปฏิบัติงาน กรุงศรีกำหนดคำตอบแทนที่เป็นธรรม สมเหตุสมผล และมุ่งให้เกิดประสิทธิภาพการทำงานเพื่อธำรงรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถให้อยู่กับองค์กร อีกทั้งเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ ผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยในระดับบริหาร รวมถึงการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของกรุงศรี จะไม่ได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติม

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

5.6 การพัฒนากรรมการธนาคาร

- กรุงศรีได้จัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกคน ในรูปแบบการบรรยายสรุปโดยผู้บริหารระดับสูงซึ่งรับผิดชอบงานด้านหลัก ๆ ของกรุงศรี อาทิ ประธานกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง โดยบรรยายเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของกรุงศรี การดำเนินงานในด้านต่าง ๆ กฎหมายที่กรรมการพึงทราบ และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมจัดเตรียมเอกสารข้อมูล และคู่มือให้กับกรรมการเพื่อเป็นข้อมูลสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

- คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง และสนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมสัมมนาและอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอยู่เสมอ ทั้งที่จัดโดย IOD และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงสถาบันอบรมชั้นนำอื่น ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยกรุงศรีเป็นผู้สนับสนุนค่าใช้จ่าย สำหรับปี 2559 มีกรรมการเข้าร่วมอบรมหลักสูตรที่เป็นการพัฒนาความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจัดอบรมโดย IOD อาทิ Driving Company Success

with IT Governance (ITG), Financial Statements for Directors (FSD) และเข้าร่วมอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับ International Financial Reporting Standard 9 หรือ IFRS 9 ซึ่งจัดขึ้นโดย บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส์ เอปียีเอส จำกัด เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559 ทั้งนี้ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการธนาคาร (ตามนิยามคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด)”

- ในแต่ละไตรมาส เลขานุการธนาคารจะรวบรวมหลักสูตรอบรมที่เหมาะสมสำหรับกรรมการ ซึ่งจัดอบรมโดย IOD และนำเสนอให้คณะกรรมการล่วงหน้าเพื่อพิจารณาจัดสรรเวลาในการเข้าอบรม พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกในการสมัครอบรมและอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ได้มีการรวบรวมหนังสือที่เกี่ยวข้องกับบทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ไว้ที่เลขานุการธนาคาร เพื่อประโยชน์สำหรับกรรมการในการศึกษาค้นคว้าเพิ่มเติมอีกด้วย

- คณะกรรมการธนาคารยังส่งเสริมให้ผู้บริหาร เลขานุการธนาคาร และผู้ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติหน้าที่ด้านการกำกับดูแลกิจการ ได้เข้าร่วมสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องเช่นกัน ซึ่งไม่เฉพาะแต่หลักสูตรภายนอกเท่านั้น แต่รวมถึงการเรียนรู้ผ่านระบบ Krungsri Learning Companion (KLC) ซึ่งสามารถเข้าถึงการเรียนรู้ผ่านเครื่องคอมพิวเตอร์ โทรศัพท์มือถือ หรือแท็บเล็ตที่มีการเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ตได้ โดยตัวอย่างหลักสูตรการอบรม อาทิ การกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG) ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (S&L) และนโยบายความปลอดภัยสารสนเทศ (IT Security Policy)

5.7 แผนการสืบทอดตำแหน่งและการพัฒนาผู้บริหาร

- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาอนุมัติแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง เพื่อสร้างความมั่นใจว่ากรุงศรีมีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกรุงศรี หากมีตำแหน่งว่างลงจะมีผู้สืบทอดตำแหน่งเข้าปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างต่อเนื่องและเหมาะสม

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

- แผนการสืบทอดตำแหน่งตามความพร้อมของผู้ที่จะสืบทอด (Successor) ของกรุงศรี แบ่งเป็น 4 ระดับ คือ

1. ผู้ที่มีความพร้อมที่จะสืบทอดตำแหน่งทันที (Ready now)
2. ผู้ที่พร้อมจะสืบทอดตำแหน่งภายในระยะเวลา 1-2 ปี (Successor)
3. ผู้ที่มีความพร้อมที่จะสืบทอดตำแหน่งภายในระยะเวลา 2-5 ปี (Future Successor)
4. ผู้ที่มีความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งซึ่งอาจใช้เวลาในการพัฒนามากกว่า 5 ปี (Successor in Pipeline) รวมทั้งมีการกำหนดผู้ที่จะสามารถทดแทนตำแหน่งงานชั่วคราว (Emergency Candidate) ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหรือมีเหตุฉุกเฉินที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารกะทันหัน และยังถือเป็นการรอความพร้อมของผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่งอีกด้วย

กรุงศรีได้มีการจัดทำแผนเส้นทางอาชีพ (Career Plan) สำหรับผู้ที่สืบทอดตำแหน่ง โดยวิเคราะห์ความจำเป็นตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งกำหนดแผนการฝึกอบรมและพัฒนา เพื่อส่งเสริมให้พนักงานได้พัฒนาความรู้ความสามารถของตนเองโดยอิงแนวคิดการบริหารสมรรถนะ (Competency Based Management) ซึ่งปรับใช้ในปีที่ผ่านมา นอกเหนือจากการที่กรุงศรีสนับสนุนให้พนักงานทุกคนวางแผนพัฒนาตนเองประจำปี (Individual Development Plan) เพื่อพัฒนาทักษะความรู้ที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานแล้ว ยังได้มุ่งเน้นการพัฒนาความสามารถในด้านการเป็นผู้นำ ซึ่งสอดคล้องกับสมรรถนะความเป็นผู้นำ 6 ด้านของกรุงศรี (Krungsri Leadership Competency) โดยกรุงศรีมุ่งหวังให้ผู้สืบทอดตำแหน่งได้รับการพัฒนาทั้งในเรื่องของความรู้ ทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน รวมถึงการพัฒนาคุณลักษณะและความสามารถในการเป็นผู้นำอย่างต่อเนื่อง

5.8 คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น

- คณะกรรมการธนาคารมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อช่วยในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีการกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน และมีการเปิดเผยถึงประวัติคุณสมบัติ องค์ประกอบ จำนวนครั้งของการประชุม และสถิติในการเข้าร่วมประชุมเป็นรายบุคคล ซึ่งได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” และ “รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการธนาคาร (ตามนิยามคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด)”

- กรุงศรีได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่น เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เพื่อช่วยกันกรองเรื่องต่าง ๆ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร โดยได้กำหนดองค์ประกอบ คุณสมบัติ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบไว้ในคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการแต่ละคณะ

5.9 การรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการตรวจสอบมีการรายงานการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงความเห็นต่อเรื่องต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ ผ่านรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการตรวจสอบมีการรายงานเกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในและระบบบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การพิจารณา คัดเลือก เสนอชื่อผู้ที่มีความเป็นอิสระที่เข้ารับการคัดเลือกเป็นผู้สอบบัญชี หรือเสนอเลิกจ้างผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งรายงานความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อการดำเนินการในด้านต่าง ๆ โดยรวม โดยแสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (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 โดยคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางสาวพรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ ทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบ ทั้งนี้ การแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง การกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงการพิจารณาความดีความชอบประจำปีจะผ่านการพิจารณาและให้ความเห็นชอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบของกรุงศรี
- กรุงศรีได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง”

5.11 คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

- คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ทำหน้าที่สอบทาน ประเมินผลเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร
- คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลต้องประเมิน และสอบทานนโยบายด้านการกำกับดูแลธุรกิจ กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบและขอบเขตการทำงานของกลุ่มบริหารความเสี่ยง และสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร สอบทาน และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณากรณีมีการปรับปรุงประสิทธิภาพของการดำเนินงานด้านนโยบายความเสี่ยงและนโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ และแจ้งการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์การกำกับดูแลต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ ติดตามผลการใช้กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงโดยรวม และนโยบายการกำกับดูแลธุรกิจเพื่อให้มีความครอบคลุม มีประสิทธิภาพและอยู่ในระดับที่เหมาะสม ตลอดจนให้คำแนะนำเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ และปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน และปฏิบัติงานอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

5.12 การบริหารความเสี่ยง

- คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อบริหารและควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของกรุงศรี ให้เป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องของการอนุมัติและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานโยบาย ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการทบทวนและประเมิน นโยบายและระเบียบปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงโดยรวม (Integrated Risk Management) เพื่อปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของกรุงศรีให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- มีการกำหนดระดับความเสี่ยงหลัก (Key Risk) ที่กรุงศรียอมรับได้ และวางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของกรุงศรีผ่านนโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร

เพื่อให้สามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของกรุงศรีให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม พร้อมทั้งพิจารณาบททวนความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ตลอดจนความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกรุงศรีและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

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

5.13 เลขานุการธนาคาร

สำหรับการคัดเลือกเลขานุการธนาคาร กรุงศรีพิจารณาจากผู้ที่มีความเหมาะสม มีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับงานในหน้าที่ที่รับผิดชอบโดยตรง และจบการศึกษาทางด้านกฎหมาย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายเลขานุการธนาคาร ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการธนาคาร และให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคารและเลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารด้วย โดยมีความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการธนาคารตามที่กฎหมายกำหนดและอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
2. ดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
3. จัดประชุมผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการธนาคาร และจัดทำรายงานการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมด้วย
4. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับ ตามที่ต่อทราบเพื่อใช้ในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นประโยชน์ต่อกรุงศรี
5. จัดให้มีการปฐมนิเทศ และให้ข้อมูลต่าง ๆ แก่กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่
6. ประสานงานกับเลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

โดยเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งแล้ว กรุงศรีได้ส่งเสริมให้เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์ต่อการทำหน้าที่เลขานุการธนาคารจาก 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 รวมทั้งการศึกษาดูงานเกี่ยวกับการทำหน้าที่ของเลขานุการบริษัททั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเพิ่มพูนประสบการณ์อีกด้วย

5.14 อื่น ๆ

กรุงศรีได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดย

- ไม่มีกรณีถูกกล่าวโทษจากการกระทำผิดหรือกระทำการฝ่าฝืนกฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ไม่มีกรณีการกระทำผิดด้านการทุจริตหรือกระทำผิดจริยธรรม
- ไม่มีกรณีที่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารลาออก อันเนื่องมาจากประเด็นเรื่องการกำกับดูแลกิจการของกรุงศรี
- ไม่มีกรณีเกี่ยวกับชื่อเสียงในทางลบ อันเนื่องมาจากความล้มเหลวในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลของคณะกรรมการธนาคาร
- ไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี เคยเป็นพนักงานหรือหุ้นส่วนของบริษัทสอบบัญชีภายนอกที่กรุงศรีใช้บริการอยู่ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

โครงสร้างการจัดการของกรุงศรีประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งขึ้นจำนวน 4 คณะ เพื่อช่วยในการปฏิบัติหน้าที่ด้านต่าง ๆ และให้เกิดความมั่นใจว่า ได้มีการกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงของกิจการ และได้มีการแบ่งกลุ่มงานเป็น 2 ลักษณะตามหน้าที่ความรับผิดชอบ ประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจและกลุ่มสนับสนุนธุรกิจ

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่ากิจกรรมต่าง ๆ ของกรุงศรีได้ดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมาย และสอดคล้องกับจรรยาบรรณทางธุรกิจและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ปัจจุบันประธานกรรมการไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของกรุงศรี และมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน

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** คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการของสถาบันการเงินตามที่กฎหมายกำหนด เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่กำหนด มีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและลักษณะธุรกิจ และสามารถอุทิศเวลาให้แก่การปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการอย่างเต็มที่

- **วาระการดำรงตำแหน่ง** วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการได้ถูกกำหนดไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคารและเป็นไปโดยสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กล่าวคือ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งที่ กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด แต่อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ ทั้งนี้ หากจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

นอกจากนี้ ได้กำหนดแนวทางภายในว่า กรรมการมีกำหนดเกษียณอายุเมื่อครบ 72 ปี โดยหากกรรมการมีอายุครบ 72 ปี ในขณะที่ยังดำรงตำแหน่งอยู่ ก็ให้ดำรงตำแหน่งต่อไปจนครบกำหนดวาระแล้วจึงเกษียณอายุ และหากขณะเสนอเลือกตั้ง กรรมการผู้นั้นมีอายุยังไม่ครบ 72 ปี ก็ยังสามารถได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งได้

อนึ่ง สำหรับกรณีของนายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ ซึ่งมีอายุ 72 ปี และครบเกษียณอายุในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 (ปี 2557) ตามแนวทางดังกล่าว นั้น เนื่องจากธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (“BTMU”) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายใหม่ของกรุงศรีในขณะนั้นได้เสนอให้พิจารณาเลือกตั้งนายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ กลับเข้ามาเป็นกรรมการอีกรวาระหนึ่ง เพื่อให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารในช่วงเปลี่ยนผ่านโครงสร้างการบริหารงานเป็นไปด้วยความเรียบร้อยและมีประสิทธิภาพ และกลุ่มรัตนรักษ์ได้เห็นด้วยกับข้อเสนอดังกล่าว จึงได้มีการนำเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคาร และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 ตามลำดับ และได้รับความเห็นชอบแล้ว

- **บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ**

1. ดูแลโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารให้มีความเหมาะสม รวมถึงติดตาม และดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารมีความสมดุลทั้งในเรื่องธรรมาภิบาลและประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร

2. ส่งเสริมให้กรรมการทุกท่านช่วยดูแลให้มีการดำเนินงานและการตัดสินใจของคณะกรรมการธนาคารไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ

3. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร และพิจารณากำหนดวาระการประชุมร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

4. ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยกำกับการจัดสรรเวลาให้เพียงพอต่อการนำเสนอวาระของฝ่ายจัดการ และเปิดโอกาสให้กรรมการธนาคารมีการอภิปราย ชักถาม แสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะเพื่อให้สามารถพิจารณาโดยละเอียดรอบคอบก่อนการพิจารณาลงมติอย่างเป็นอิสระ

5. สนับสนุนให้มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารร่วมประชุมด้วย

6. ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร และดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติเป็นอย่างอื่น

7. ส่งเสริมให้กรรมการธนาคารเข้าร่วมสัมมนาและอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ กรรมการธนาคาร รวมถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเพิ่มพูนความรู้

8. ส่งเสริมและเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมให้ กรรมการยึดถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

9. ส่งเสริมการดำเนินกิจกรรมด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่ออย่างยั่งยืนต่อ สังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างความตระหนักรู้และการปฏิบัติที่ถูกต้องให้เกิดขึ้นในทุกระดับ ตั้งแต่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

10. เป็นต้นแบบที่ดีในการส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่าย จัดการ

- **บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร**

คณะกรรมการธนาคารต้องมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของกรุงศรีและ ผู้ถือหุ้นโดยรวม ทั้งยังต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลัก Fiduciary Duties ในการกำกับดูแลการบริหารงาน ของกลุ่มธุรกิจ ดังนี้

1. Duty of Care ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบและระมัดระวังในการ บริหารจัดการกิจการต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจ

2. Duty of Loyalty ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และต้องไม่ ยอมให้ผลประโยชน์ส่วนตัวมาก่อนผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ

3. Duty of Obedience ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับ ของธนาคาร มติคณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. Duty of Disclosure ซึ่งกำหนดให้กรรมการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส และ ตรงตามกำหนดเวลา

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องปฏิบัติหน้าที่ดังต่อไปนี้

1) พิจารณาและให้กรอบแนวทางการดำเนินงานและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่ม ธุรกิจ

2) พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจประจำปีและงบประมาณ ที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ

3) พิจารณาและอนุมัติเรื่องที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจ ตามที่กำหนดในกฎหมาย ข้อบังคับ และ แนวทางของธนาคาร

4) ดูแลให้มั่นนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยมีระบบถ่ายทอดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทราบ และมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

5) ดูแลให้มีการกำหนดนโยบายที่สำคัญต่อการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของกรุงศรีและผู้ถือหุ้น

6) ดูแลให้มีการกำหนดและปฏิบัติตามความรับผิดชอบของกลุ่มธุรกิจต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงยึดถือจรรยาบรรณและจริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

7) ดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ

8) ดูแลให้มีการจัดทำนโยบายว่าด้วยการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และกระบวนการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน

9) ดูแลให้มีการจัดทำนโยบายว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และแนวทางปฏิบัติสำหรับมาตรการในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

10) ดูแลให้มีกระบวนการควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งมีการทบทวนนโยบายและกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ

11) ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

12) ดูแลให้มีกระบวนการสรรหากรรมการที่ชัดเจน โปร่งใส

13) ดูแลให้มีกระบวนการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการที่ชัดเจน โปร่งใส และการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการต้องผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

14) ดูแลให้มีกระบวนการรายงานข้อมูลที่สำคัญให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพจากฝ่ายจัดการ เพื่อให้ปฏิบัติตามอำนาจบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

15) แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านต่าง ๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสม

16) ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญทั้งที่เป็นและไม่เป็นข้อมูลทางการเงิน ต่อหน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป อย่างถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และโปร่งใสในเวลาที่เหมาะสม

สำหรับเรื่องที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารโดยสังเขป คือ การอนุมัติเรื่องที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจ เรื่องที่กำหนดไว้ในกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนข้อบังคับและแนวทางของกรุงศรี นโยบายที่สำคัญต่อการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ แผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดและประเภทของรายการตามที่กำหนดไว้ การแต่งตั้งและเปลี่ยนแปลงกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคาร การแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร การแต่งตั้ง โยกย้าย และ/หรือเปลี่ยนแปลงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนการแต่งตั้งผู้บริหารของกรุงศรีเพื่อไปดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

- คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

- **โครงสร้างองค์ประกอบ** คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน (ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 2 คน) โดยประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต้องเป็นกรรมการอิสระ และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนโดยตำแหน่ง

- **คุณสมบัติ** กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน

- **วาระการดำรงตำแหน่ง** กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนแทน โดยกรรมการที่เข้าแทนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารของตน ทั้งนี้ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

- **อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ**

1. กำหนดนโยบายต่าง ๆ ที่มีหลักเกณฑ์ชัดเจนและโปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติและสามารถส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เมื่อทวงถาม

- 1.1 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการธนาคาร กรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

- 1.2 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหา รวมทั้งการคัดเลือกและ/หรือกลั่นกรองหาผู้เหมาะสมแล้วแต่กรณี เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่นของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป โดยให้รวมถึงกรณีการคัดเลือก และ/หรือกลั่นกรองหาผู้เหมาะสมจากภายในองค์กรนั้น ๆ เพื่อขึ้นดำรงตำแหน่งดังกล่าว

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

2. คัดเลือกและ/หรือกลั่นกรองบุคคลแล้วแต่กรณี เพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี

- 2.1 กรรมการธนาคาร

- 2.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร

- 2.3 ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

2.4 กรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่นของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป

3. กำหนดจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคารและ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร โดยเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรม

3.1 กำหนดจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี

3.2 กำหนดจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่นของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

3.3 ดูแลให้กรรมการธนาคาร รวมถึงกรรมการผู้จัดการและกรรมการของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

4. พิจารณาและดูแลให้ขนาดและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร มีความเหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ

5. ดูแลให้การประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มกรุงศรีเป็นไปในแนวทางที่สอดคล้องกัน โดยคำนึงถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมทั้งหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

5.1 พิจารณาแนวทางการประเมินผล และให้ความเห็นชอบแบบประเมินผลการปฏิบัติงานที่ธนาคารได้จัดทำขึ้น เพื่อใช้ประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ

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

5.3 พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของธนาคาร หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่น เพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

5.4 พิจารณาและให้ความเห็นชอบผลการปฏิบัติงานผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่นของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป เพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

6. จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของธนาคาร หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และพิจารณาอนุมัติแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ

7. พิจารณาความเหมาะสมการปรับโครงสร้างองค์กรของธนาคาร

8. ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือประธานกรรมการธนาคาร

9. เปิดเผยนโยบายและรายงานสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

10. แสวงหาความเห็นจากที่ปรึกษาภายนอก (อิสระ) ผู้มีความเชี่ยวชาญเฉพาะได้ในกรณีที่เป็นโดยธนาคารเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย เช่น การสำรวจเงินเดือน การสรรหากรรมการ และผู้บริหารของธนาคาร เป็นต้น

• **รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน**

ในปี 2559 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 19 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1. นายการุณ กิตติสถาพร	ประธานกรรมการ	19/19
2. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการ	18/19
3. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ	19/19
4. นายทศายุทธ พุตาเอะ ^{1/}	กรรมการ	9/10

กรรมการที่ลาออกหรือครบวาระหรือสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งในระหว่างปี

1. นายโกะ วาตานาเบะ ^{2/}	กรรมการ	6/9
-----------------------------------	---------	-----

เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้แก่ นายพรสนอง ตูจินดา

หมายเหตุ : ^{1/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559 โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารแทนนายโกะ วาตานาเบะ ที่ลาออก

^{2/} ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

คณะกรรมการตรวจสอบ

- **โครงสร้างองค์ประกอบ** คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการธนาคารที่เป็นอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

- **คุณสมบัติ** กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นกรรมการของบริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

คณะกรรมการตรวจสอบต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเป็นผู้มีความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจ และการควบคุมความเสี่ยงของธนาคาร ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน จะต้องเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

- **วาระการดำรงตำแหน่ง** กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบแทน โดยกรรมการที่เข้าแทนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารของตน ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

- **อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ**

- **รายงานทางการเงินและผู้สอบบัญชี**

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

2. พิจารณา คัดเลือก เสนอชื่อผู้ที่มีความเป็นอิสระที่เข้ารับการคัดเลือกเป็นผู้สอบบัญชี หรือเสนอเลิกจ้างผู้สอบบัญชี รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร ตลอดจนจัดให้มีการประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3. สอบทานกระบวนการเกี่ยวกับการให้บริการอื่นที่มีใช้งานสอบบัญชี (Non-audit services) จากสำนักงานของผู้สอบบัญชีพร้อมพิจารณาให้ความเห็นชอบในการให้บริการดังกล่าวและคำตอบแทน เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี

- ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแล และการตรวจสอบภายใน

4. สอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลของธนาคารและบริษัทในกลุ่มฯ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบดังกล่าวนี้มีความเหมาะสม เพียงพอ มีประสิทธิภาพ และการตรวจสอบภายในเป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน รวมถึงพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนการให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง การกำหนดค่าตอบแทนและพิจารณาความดีความชอบประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร

5. พิจารณาการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยพิจารณาจากรายงานการประชุมคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

6. พิจารณาและอนุมัติแผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณากฎบัตรการตรวจสอบภายใน นโยบายการตรวจสอบภายใน และนโยบายการสอบทานเงินให้สินเชื่อ ธุรกิจที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อและภาระผูกพัน รวมทั้งให้ความยินยอมในการปรับเปลี่ยนแผนการสอบทานสินเชื่อเพิ่มเติมภายหลังจากการที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

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

8. สอบทานและร่วมมือกับผู้บริหารระดับสูงและทีมตรวจสอบภายในในการสอบทานและตรวจสอบความผิดปกติ ข้อบกพร่อง หรือประเด็นที่น่าสงสัย เพื่อหาแนวทางในการแก้ไข รวมทั้งสรุปผลการแก้ไขประเด็นดังกล่าว

- รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

9. พิจารณาความถูกต้อง และครบถ้วนของรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปตามระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงพิจารณาความสมเหตุสมผลและประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวตามความจำเป็น

- ธรรมาภิบาล

10. จัดให้มีแนวทางการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรับเรื่องจากพนักงานเกี่ยวกับรายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือเรื่องอื่น รวมทั้งให้ความมั่นใจแก่พนักงานในความเป็นอิสระในการดำเนินการสอบสวนและติดตามการดำเนินการที่เหมาะสมเพื่อแก้ไขปัญหาดังกล่าว ตลอดจนรับเรื่องร้องเรียนและพิจารณาเรื่อง

ร้องเรียนหรือรับข้อมูลอื่นจากผู้ที่เกี่ยวข้องและรับทราบผลการแก้ไขเรื่องร้องเรียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องผ่าน
ทีมตรวจสอบภายใน

- การปฏิบัติตามกฎหมาย

11. กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติงาน การดำเนินธุรกิจ หรือการดำเนินการของธนาคาร
เพื่อให้มั่นใจว่าสอดคล้องกับพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ระเบียบตลาดหลักทรัพย์แห่ง
ประเทศไทย หรือกฎหมาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ตลอดจนนโยบาย
และวิธีปฏิบัติงานภายในของธนาคาร

- อื่น ๆ

12. ดำเนินการให้มีการตรวจสอบในเบื้องต้นเมื่อได้รับทราบรายงานจากผู้สอบบัญชีกรณีและผู้สอบ
บัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของ
กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อ
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบตามมาตรา 89/25 แห่ง
พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี และการ
ดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงในรายละเอียดต่อจนแล้วเสร็จตามสมควร พร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการ
ธนาคารเพื่อแก้ไขปรับปรุงภายในระยะเวลาที่เห็นสมควร

13. พิจารณาเชิญผู้บริหารหน่วยงานด้านการควบคุมภายใน งานด้านการบริหารความเสี่ยง และ
งานด้านการกำกับดูแลของธนาคารและบริษัทในกลุ่มฯ มาประชุมในกรณีที่เป็น เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุม
ภายใน การบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดทางการที่เกี่ยวข้อง

14. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และเปิดเผยรายงานดังกล่าวไว้ในรายงาน
ประจำปี โดยรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยต้องประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้

(1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน และความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน
ของธนาคาร

(2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

(3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์

(4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

(5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าประชุมของกรรมการตรวจสอบ
รายบุคคล

(7) ความเห็น หรือข้อสังเกตในภาพรวมของคณะกรรมการตรวจสอบจากการปฏิบัติงาน
ตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ และ

(8) ประเด็นอื่นที่เกี่ยวข้องกับความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบที่ควรเปิดเผยต่อ
ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจาก
คณะกรรมการธนาคาร

15. ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับองค์ประกอบ หรือหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้สอบทานหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และวาระการดำรงตำแหน่งตลอดจนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาปรับเปลี่ยนตามความเหมาะสม

16. ให้ความมั่นใจว่าขอบเขตหน้าที่ และการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญที่อาจกระทบต่อผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประกาศไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน และได้มีการเปิดเผยต่อผู้ถือหุ้นไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

17. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการปรับปรุงแก้ไขในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ตรวจพบ หรือมีข้อสงสัยว่ามีการปฏิบัติไม่ถูกต้องในเรื่องดังต่อไปนี้อย่างทันเวลา

- รายการที่เกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
- การฝ่าฝืนกฎ ระเบียบ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของ

ธนาคาร

หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารระดับสูงไม่ได้มีการดำเนินการเพื่อปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด ให้คณะกรรมการตรวจสอบแจ้งการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย

18. จัดหาที่ปรึกษาภายนอก หรือความเห็นทางวิชาชีพ ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

19. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

• รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 23 ครั้ง เป็นการประชุมตามปกติที่กำหนดไว้ล่วงหน้า 12 ครั้ง และการประชุมครั้งพิเศษ 11 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 2 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช	ประธานกรรมการ	22/23
2. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการ	22/23
3. นายพงศ์อดุล กฤษณะราช	กรรมการ	23/23

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ นางสาวพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์

หมายเหตุ: กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของกรุงศรี

คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

- **โครงสร้างองค์ประกอบ** คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร รวมกันไม่น้อยกว่า 3 คน โดยประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ต้องเป็นกรรมการอิสระ

- **คุณสมบัติ** กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลต้องเป็นผู้มีความรู้ ประสบการณ์ พร้อมทั้งมีความเข้าใจต่อหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ตลอดจนความสามารถในการใช้ดุลยพินิจที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- **วาระการดำรงตำแหน่ง** กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลแทน โดยกรรมการที่เข้าแทนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารของตน ทั้งนี้ กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

- **อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ**

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

2. ประเมิน และสอบทานนโยบายด้านการกำกับดูแลธุรกิจ รวมถึงขอความเห็นชอบในหลักการและวิธีปฏิบัติ เพื่อให้มาตรการด้านการกำกับดูแลธุรกิจธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ และขอบเขตการทำงานของสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร และกลุ่มบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความซับซ้อนของธุรกิจธนาคาร และกฎบัตรที่กำหนดไว้

3. กำหนดและติดตามผลการใช้กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงโดยรวม และนโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ เพื่อให้แน่ใจว่ามีความครอบคลุม มีประสิทธิภาพเพียงพอ และอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้

4. สอบทานอยู่ตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ตลอดจนการกำกับดูแลธุรกิจที่ใช้อยู่ยังคงมีประสิทธิภาพ โดยมีความตระหนักถึงการควบคุมและมีประสิทธิภาพ

5. สอบทาน และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ เมื่อมีความจำเป็นต้องปรับปรุงประสิทธิภาพ รวมถึงมาตรการในการดำเนินงานด้านนโยบายความเสี่ยง และนโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ และแจ้งการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์การกำกับดูแลต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ

6. สอบทาน และติดตามเรื่องที่ยังไม่แก้ไข/ค้างเกินระยะเวลาที่กำหนดจากธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงาน

ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ฯลฯ และเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแล เพื่อให้แน่ใจว่าได้ดำเนินการให้แล้วเสร็จตามเวลาที่กำหนด

7. ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร เพื่อให้มั่นใจในความเป็นอิสระ และป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

8. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับแนวทางการปฏิบัติที่ดี การพัฒนาและปรับปรุงแผนงาน รวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่อสาธารณชนในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

9. ประเมิน/สอบทาน ให้คำแนะนำเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ และปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน รวมถึงจริยธรรมที่พึงมี และแนวทางปฏิบัติที่ดีของผู้บริหารระดับสูงและพนักงานของธนาคาร โดยมีการเผยแพร่และสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

10. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งเห็นพ้องโดยคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

• **รายชื่อและการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล**

ในปี 2559 คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมตามปกติที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมาภิบาล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1. นายพงศ์ศุภกุล กฤษณะราช	ประธานกรรมการ	12/12
2. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ	12/12
3. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ	กรรมการ	6/12

เลขานุการคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ได้แก่ นายแสงชาติ วณิชเวทย์พิบูล

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

• **โครงสร้างองค์ประกอบ** คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร จำนวนไม่น้อยกว่า 11 คน ประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ ประธานกลุ่มธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์ ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล และผู้บริหารที่เหมาะสม

• **คุณสมบัติ** กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเป็นผู้มีวิสัยทัศน์ที่ดีในการปฏิบัติงานให้เกิดประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

- **วาระการดำรงตำแหน่ง** กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี ตามที่กำหนดไว้ในคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
- **อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ** มีดังนี้
 1. ดูแลการดำเนินงานต่าง ๆ ของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร โดยถูกต้องตามข้อกำหนดกฎหมาย และกฎระเบียบที่ธนาคารกำหนด
 2. ดูแลการบริหารกิจการของธนาคารให้บรรลุตามเป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดไว้
 3. นำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วนต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อประโยชน์สูงสุดในการกำหนดนโยบายและแผนงาน
 4. พิจารณาแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงาน แผนงานโครงการต่าง ๆ รวมถึงการควบคุมด้านรายได้/รายจ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย และนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
 5. มอบหมายเรื่องต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการตามปกติของธนาคาร ให้คณะกรรมการจัดการและคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ พิจารณาต่อไป
 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 หรือการค้ำประกันนอกเหนือไปจากการทำธุรกิจตามปกติของธนาคาร
 - 9.5 การก่อให้เกิดสิทธิเหนือทรัพย์สิน หรือสินทรัพย์ของธนาคาร
 - 9.6 การจ่ายคืนหนี้สิน หรือการจ่ายคืนหนี้สินก่อนกำหนด
 - 9.7 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน หรือสวัสดิการแก่พนักงาน
 - 9.8 การเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์นโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการรับเงินฝาก
 - 9.9 การเปิด หรือปิดวงเงินกู้ของธนาคาร
 - 9.10 การทำข้อตกลงหรือกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการทำข้อตกลงกับหน่วยงานที่กำกับดูแลการทำธุรกิจของธนาคาร ในกรณีนอกเหนือไปจากที่มีการมอบอำนาจให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
 - 9.11 คำขอสินเชื่อและการดำเนินการอื่นที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อภายในขอบอำนาจที่ได้รับจากคณะกรรมการธนาคารตามนโยบายการให้สินเชื่อและเป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามนโยบายความเสี่ยงของธนาคาร

10. ติดตามเร่งรัดการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามแผนงานและเป้าหมายที่กำหนดไว้ ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

11. ทบทวน ตรวจสอบ ให้คำแนะนำ และสั่งการให้มีการปรับปรุงแก้ไขระบบการบริหารงาน กระบวนการทำงานของฝ่ายงานต่าง ๆ ให้มีความเหมาะสม ทันสมัยและสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงในทุกขณะ

12. มีอำนาจเรียกเอกสารเรื่องต่าง ๆ และบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริง ประกอบการพิจารณา เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารบรรลุวัตถุประสงค์

13. มีอำนาจแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือบุคคลใดตามที่เห็นสมควร เพื่อช่วยในการบริหารกิจการของธนาคาร

14. พิจารณาดำเนินการเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

15. รายงานผลการดำเนินงาน รวมถึงกิจการต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร

16. ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือกิจการโดยทั่วไปของธนาคาร

17. ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ซึ่งรายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

18. พิจารณาและอนุมัติงบการเงินรายไตรมาส (ฉบับสอบทาน) ที่ได้ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

• **รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร**

ในปี 2559 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 43 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมตามปกติที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1. นายโนริอากิ โกโตะ	ประธานกรรมการ	43/43
2. นายพรสรวง ตู้จินดา	กรรมการ	38/43
3. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	กรรมการ	39/43
4. นายชูชาติโก (แดน) ฮาร์โซโน	กรรมการ	37/43
5. นายมาซาฮากิ ชูซูกิ	กรรมการ	24/43
6. นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์ *	กรรมการ	36/39
7. นางสาวภาวณา เนียมมลอ	กรรมการ	34/43
8. นายชานดาเชการ์ สุปรามานิยม คิซุมันการัม	กรรมการ	37/43
9. นายโรหิต คันทา*	กรรมการ	32/39
10. นายตรรก บุนนาค	กรรมการ	41/43

เลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ได้แก่ นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร

หมายเหตุ : * ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารโดยตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2559

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

การสรรหากรรมการธนาคาร

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 การเลือกตั้งกรรมการธนาคาร แทนกรรมการธนาคารที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และ/หรือการเลือกตั้งกรรมการธนาคารเพิ่มเติม (กรรมการธนาคารใหม่) จะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารคือ

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- (2) ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล โดยต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการธนาคาร ให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. การแต่งตั้งกรรมการธนาคารแทนกรรมการธนาคารที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งจะต้องมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการธนาคารที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเป็นกรรมการธนาคารแทนนั้น จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการธนาคารซึ่งตนแทน

ในแต่ละปี กรุงศรีได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เป็นระยะเวลา 3 เดือนล่วงหน้า ก่อนที่กรุงศรีจะส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีด้วย โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีรายละเอียดหลักเกณฑ์การคัดเลือกปรากฏอยู่บนเว็บไซต์ของกรุงศรี

• **การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ**

กรุงศรีได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ที่สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยเพิ่มความเข้มงวดเรื่องการถือหุ้น ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุน และรักษาสมดุลของการบริหารจัดการที่ดี โดยกำหนดไว้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยให้นับรวมหุ้นที่ถืออยู่ของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการพิจารณาอย่างอิสระ

ของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

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

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

7. เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

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

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

ทั้งนี้ การพิจารณาระยะเวลาของความสัมพันธ์ข้างต้นเป็นไปตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

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

การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

กรุงศรีโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหา/เลื่อนตำแหน่ง/แต่งตั้งผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปไว้ ดังนี้

• คุณสมบัติของผู้บริหาร

1. คุณลักษณะ

- (1) ความเป็นคุณธรรมและความรับผิดชอบ (Integrity and accountability)
- (2) การตัดสินใจด้วยข้อมูลและเหตุผล (Informed judgment)

(3) ความมีวุฒิภาวะและความมั่นคง เป็นผู้รับฟังที่ดีและกล้าแสดงความคิดเห็นที่แตกต่าง และเป็นอิสระ

(4) ยึดมั่นในการทำงานอย่างมีหลักการ

2. มีความรู้ความชำนาญ และประสบการณ์ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร

3. มีคุณสมบัติที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

• **วิธีการสรรหา/เลื่อนตำแหน่ง/แต่งตั้งผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป**

กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่ง (succession plan) และคัดเลือกพนักงานบริหารที่เหมาะสมเพื่อเสนอแต่งตั้งในตำแหน่งที่ว่างลง ในกรณีที่ไม่มีพนักงานบริหารภายในที่เหมาะสม กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาบุคคลภายนอกที่มีคุณสมบัติและคุณสมบัติที่เหมาะสม และนำเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาให้ความเห็นชอบ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติต่อไป

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า

กรุงศรีมีกลไกที่ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า เพื่อรักษาความเป็นเลิศด้านการกำกับดูแลกิจการของกรุงศรี กรู๊ป ในการนี้ กรุงศรีได้มอบหมายให้ผู้บริหารระดับสูงเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของกรุงศรี เพื่อกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจ แผนงานและงบประมาณประจำปี และได้กำหนดให้มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญแก่กรุงศรี เพื่ออนุมัติก่อนที่จะดำเนินการใด ๆ กรุงศรีมีการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในกรุงศรี กรู๊ป ผ่านรายงานการดำเนินงานรายเดือน ซึ่งภายหลังได้มีการรวบรวมและรายงานต่อไปยังคณะกรรมการธนาคาร

กรุงศรีได้กำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินไว้อย่างชัดเจน โดยกรุงศรีจะพิจารณาเสนอชื่อผู้บริหารของกรุงศรีที่มีความเหมาะสมเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะสอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ และปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายของธนาคาร ทั้งนี้ ผู้บริหารในกลุ่มกรุงศรีหรือบุคคลภายนอกซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องจะได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการพิจารณาความเหมาะสมจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน กรณีที่ผู้ได้รับการเสนอชื่อมีคุณสมบัติเหมาะสม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะมีมติเห็นชอบให้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นชอบผู้ที่เหมาะสมเข้ารับการแต่งตั้ง/เลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทต่อไป สำหรับกรณีการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หลังจากที่ได้คณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบแล้ว เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะยื่นขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของกรุงศรี (เฉพาะกรณีการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการบริษัทในกลุ่ม Solo consolidation) ในการนี้ เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะแจ้งมติคณะกรรมการธนาคาร และผลการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (แล้วแต่กรณี) ไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อดำเนินการต่อไป

กรุงศรีกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ เพื่อให้แน่ใจว่าการดำเนินการต่าง ๆ กระทำในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมาย และสอดคล้องกับจรรยาบรรณทางธุรกิจและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของกรุงศรีมีหน้าที่พิจารณา และอนุมัติเรื่องสำคัญของบริษัทตามที่กำหนดในกฎหมาย ตลอดจนข้อบังคับและแนวนโยบายของธนาคาร อีกทั้งต้องดูแลให้มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่สำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น

กรุงศรีได้เปิดเผยข้อมูลรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันใน “ข้อ 7.23 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” ซึ่งปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

กรุงศรีและบริษัทในเครือมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม การร่วมค้า และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ซึ่งกรุงศรีและ/หรือบริษัทในเครือถือหุ้น และ/หรือมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่เดียวกัน หรือมีกรรมการหรือผู้บริหารของกรุงศรี และ/หรือบริษัทย่อยเป็นกรรมการในบริษัทที่เกี่ยวข้องดังกล่าว โดยธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างกันถือว่าเป็นธุรกรรมการค้าปกติของกรุงศรีและบริษัทในเครือ มีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รวมถึงนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียที่กรุงศรีและบริษัทในเครือต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป โดยมีรายละเอียดดังที่ปรากฏในหัวข้อรายการระหว่างกันของกรุงศรี

กรุงศรีตระหนักถึงความสำคัญในการควบคุมภายในของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินทุกบริษัทต้องจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม โดยเริ่มตั้งแต่หน่วยงานปฏิบัติ หน่วยงานควบคุมดูแล จนถึงหน่วยงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของแต่ละกระบวนการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสนับสนุนให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างราบรื่นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ยังช่วยในเรื่องระบบบริหารความเสี่ยง ซึ่งช่วยให้ผู้บริหารกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจที่มีศักยภาพเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่กรุงศรีกำหนดไว้ โดยมีรายละเอียดดังที่ปรากฏในหัวข้อระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายใน

กรุงศรีตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายใน โดยเล็งเห็นว่าในการประกอบธุรกิจอาจเกิดช่องทางการแสวงหาประโยชน์จากข้อมูลที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณชนอันอาจนำไปสู่การใช้ข้อมูลภายในที่มีลักษณะเป็นการเอาเปรียบบุคคลภายนอกได้ กรุงศรีจึงกำหนดให้มีระเบียบภายในห้ามมิให้พนักงานเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญของกรุงศรีหรือของลูกค้าที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณชน

พนักงานรวมทั้งผู้บริหารทุกคนของกรุงศรีจึงต้องลงนามรับทราบและตกลงที่จะยึดถือปฏิบัติตามภายใต้ “หลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter หรือ S&L)” ซึ่งมีเนื้อหาครอบคลุมเกี่ยวกับมาตรการการห้ามใช้ข้อมูลภายในและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ผ่านระบบ E-Acceptance นอกจากนี้ กรุงศรียังได้กำหนดหลักสูตร S&L เป็นส่วนหนึ่งของ E-Learning Course โดยถือเป็นหลักสูตรบังคับ

(Compulsory Course) ที่พนักงานทุกคนจะต้องเรียนและผ่านบททดสอบอย่างน้อยร้อยละ 75 รวมทั้งจะต้องเรียนบททวนและทำแบบทดสอบผ่านระบบดังกล่าวทุก ๆ 2 ปี

ในส่วนของคุณข้อมูลทางการเงินที่มีผลต่อราคาหุ้นของกรุงศรีนั้น กรุงศรีได้กำหนดห้ามมิให้พนักงานซื้อขายหุ้นกรุงศรีในช่วงระยะเวลาที่เรียกว่า “Blackout Period” ซึ่งเป็นช่วงก่อนและหลังการประกาศผลการประกอบการของกรุงศรี นอกจากนี้ กรุงศรียังมีการกำหนดข้อห้ามการซื้อขายหุ้นของกรุงศรีเป็นการเฉพาะสำหรับพนักงานกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด (Restricted Persons) ในบางกรณี และเพื่อให้มั่นใจได้ว่าจะไม่เกิดกรณีการใช้ข้อมูลภายในที่เกี่ยวข้องกับราคาหุ้นของกรุงศรี กรุงศรียังได้กำหนดให้พนักงานจะต้องถือครองหุ้นของกรุงศรีที่ซื้อมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือน เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจเท่านั้น

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงยังจะต้องเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องในทุก ๆ ไตรมาสหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง โดยในปี 2559 กรุงศรีริเริ่มให้มีการรายงานผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ในรูปแบบของ web base เพื่อประโยชน์ในการนำข้อมูลที่ยังงานนั้นไปจัดทำฐานข้อมูลบุคคลที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับกรุงศรีได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น ซึ่งจะทำให้ฝ่ายงานต่าง ๆ สามารถนำฐานข้อมูลดังกล่าวไปใช้ตรวจสอบก่อนทำธุรกรรมเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของทางการได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม

นอกเหนือไปจากมาตรการที่กล่าวข้างต้นแล้ว กรุงศรียังได้ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้าให้มีความสอดคล้องกับแนวทางตามมาตรฐานสากลยิ่งขึ้น โดยกำหนดให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมบางประเภทจะต้องตรวจสอบประเด็นด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนที่จะมีการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และหากมีแนวโน้มที่อาจเกิดประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะต้องมีการดำเนินการภายใต้มาตรการ Information Wall เพื่อป้องกันมิให้มีการเปิดเผยข้อมูลระหว่างกันซึ่งอาจก่อให้เกิดความได้เปรียบเสียเปรียบจากการทำธุรกรรมดังกล่าว และกระทบต่อผลประโยชน์ของลูกค้าของกรุงศรี

กรุงศรีจึงมีความเชื่อมั่นว่าภายใต้นโยบายและมาตรการในการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของกรุงศรี ผลผสมผสานกับการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่มาประยุกต์ใช้อย่างเหมาะสม ย่อมเป็นการปกป้องผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างรอบด้านและมีประสิทธิผล

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คำตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)*

กรุงศรีและบริษัทในเครือจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของกรุงศรีและบริษัทในเครือ ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 26,237,250 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 398,000 เหรียญฮ่องกง และ 90,300 เหรียญสหรัฐ

ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

กรุงศรีและบริษัทในเครือจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย, การตรวจสอบพิเศษเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ ฯลฯ ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 671,200 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 688,000 บาท

- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 166,385 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 44,500 เหรียญฮ่องกง และ 2,700 เหรียญสหรัฐ

* ค่าสอบบัญชีดังกล่าวไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริง เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ฯลฯ

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคม

กรุงศรีมีพันธกิจในการ “มุ่งสู่การเป็นสถาบันการเงินชั้นนำระดับภูมิภาคที่ก้าวสู่เวทีโลกด้วยการเติบโตที่ยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคมและสนองต่อความต้องการของลูกค้า” โดยมีความเชื่อมั่นอย่างเต็มเปี่ยมว่าองค์กรจะต้องเติบโตไปพร้อมกับสังคมที่เข้มแข็ง ด้วยการสร้างการมีส่วนร่วม พร้อมแบ่งปัน และคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ กรุงศรีมุ่งให้ความสำคัญกับการปลูกฝังให้พนักงานของกลุ่มธุรกิจทุกคนมีจิตสำนึกแห่งการสร้างคุณค่าร่วมกับสังคม (Creating Shared Value) รับผิดชอบต่อความเจริญก้าวหน้าและการเติบโตอย่างยั่งยืน ผ่านการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม (CSR-in-process) และกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ (CSR-after-process)

ในฐานะที่กรุงศรีเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศไทย กรุงศรีมีความมุ่งมั่นจริงจังที่จะบรรลุซึ่งพันธกิจ ในการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยคำนึงถึงการพัฒนายั่งยืนในมิติด้านเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคม

ในปี 2559 กรุงศรีได้กำหนดแผนการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมออกเป็น 4 หมวด (Krungsri'CSR 4 Pillars) ได้แก่

1. การสร้างคุณค่าความยั่งยืน (Creating Sustainability Value)
2. การตอบแทนคืนสู่สังคม (Giving Back to Community)
3. การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Preserving Environment)
4. การสนับสนุนด้านเงินช่วยเหลือ (Providing Financial Support)

กรุงศรีมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งคำนึงถึงทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

กรุงศรียึดมั่นและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ว่าด้วยเรื่องของสิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนได้วางแนวทางปฏิบัติที่ครอบคลุมถึงการจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และมาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ การติดตามและรายงานการดำเนินการอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ รวมทั้งมีมาตรการในการแจ้งข้อร้องเรียนการกระทำที่ผิดจรรยาบรรณหรือพฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตหรือการประพฤติมิชอบ ทั้งจากพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่น นอกจากนี้ กรุงศรียังได้จัดทำคู่มือ “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” หรือ “The Spirit & The Letter” และคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยได้ปรับปรุงให้สอดคล้องกับกรอบหลักเกณฑ์สากล CG ASEAN Scorecard และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลภายในประเทศอย่างสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

2. ประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

กรุงศรียังคงรักษาการเป็นสถาบันการเงินชั้นนำโดยประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม และส่งเสริมให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องตลอดห่วงโซ่อุปทาน ไม่ว่าจะเป็น ผู้ถือหุ้น คู่ค้า คู่สัญญารับจ้าง ลูกค้า คู่แข่ง ฯลฯ ที่กรุงศรีเป็นสมาชิกอยู่ ปฏิบัติต่อผู้อื่นหรือกิจการอื่น ๆ อย่างเป็นธรรมด้วย โดยครอบคลุมประเด็นหลัก ๆ คือ การแข่งขันที่เป็นธรรม การส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมแก่คู่ค้า การเคารพต่อสิทธิในทรัพย์สิน เป็นต้น เพื่อสร้างให้เกิดคุณค่าร่วมกันในอนาคต

ในปี 2559 นี้ กรุงศรีได้รับรางวัล The Asia's ICON on Corporate Governance ติดต่อกันเป็นปีที่ 3 (2557-2559) ในงาน Corporate Governance Asia Recognition Awards 2016 ครั้งที่ 12 จัดโดยนิตยสาร Corporate Governance Asia ซึ่งสะท้อนถึงความเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล

3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กรุงศรีได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันโดยมีการวางแผนบริหารความเสี่ยงของการทุจริต การกำหนดแนวทางปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตอย่างต่อเนื่อง การสนับสนุนให้พนักงานรายงานต่อผู้บังคับบัญชาหรือสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร เมื่อพบเห็นการละเมิดนโยบาย และการจัดอบรมพนักงานให้ทราบถึงแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตตามหลัก “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” (The Spirit & The Letter) ที่ได้จัดทำขึ้น

นอกจากนี้ ยังได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและแนวทางปฏิบัติสำหรับมาตรการในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-corruption Program) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการต่อต้านการติดสินบนและการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมและใช้เป็นระเบียบปฏิบัติที่กรุงศรีถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด รวมถึงจัดตั้งคณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริตเพื่อให้การดำเนินการด้านการต่อต้านการทุจริตภายในองค์กรเป็นไปอย่างรัดกุมและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

กรุงศรียังได้ส่งเสริมและปลูกฝังให้บุคลากรทุกระดับของกรุงศรียึดมั่นในการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของกรุงศรีอย่างเคร่งครัดโดยพนักงานทุกคนจะต้องเข้ารับการฝึกอบรมในหลักสูตรการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering / Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT) หลักสูตรปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter) หลักสูตรการให้หรือการรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง และหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทุก ๆ 2 ปีปฏิทิน ซึ่งถือเป็นองค์ความรู้ที่สำคัญที่สนับสนุนแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

4. การเคารพสิทธิมนุษยชน

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามหลักกฎหมายสากล กฎระเบียบและข้อบังคับแล้ว กรุงศรียังให้ความสำคัญต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนและศักดิ์ศรีของผู้มีส่วนได้เสีย โดยปฏิบัติต่อทุกกลุ่มด้วยความเป็นธรรมอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงเชื้อชาติ ศาสนา เพศ และอายุซึ่งนับเป็นรากฐานของการพัฒนาทรัพยากรบุคคล และเสริมสร้างมนุษยสัมพันธ์อันมีความเชื่อมโยงกับกิจการ รวมถึงไม่สนับสนุนธุรกิจที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน นอกจากนี้ยังส่งเสริมการให้บริการอย่างเท่าเทียมต่อผู้ใช้บริการทุกคน โดยได้จัดให้มีสถานที่และสิ่งอำนวยความสะดวกแก่ผู้พิการหรือผู้ที่มีความบกพร่องทางร่างกายอีกด้วย

กรุงศรียังตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิเด็ก ตามหลักการทำธุรกิจที่สอดคล้องกับสิทธิเด็ก (Children's Rights and Business Principles - CRBP) ขององค์การยูนิเซฟ (UNICEF) โดยนอกเหนือจากการให้สิทธิพนักงานในการลาคลอดแล้ว กรุงศรียังจัดให้มีพื้นที่สำหรับเด็กซึ่งเป็นบุตรของพนักงานกรุงศรี เพื่อให้เด็กได้รับการดูแลตามสิทธิขั้นพื้นฐานที่ควรได้รับอีกด้วย ซึ่งห้องสำหรับเด็ก (Child Room) ตั้งอยู่ ณ ชั้น 12 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพระราม 3

นอกจากนั้น กรุงศรียังได้เปิดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อผ่าน Call Center 1572 หรือเว็บไซต์ของกรุงศรี

5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

กรุงศรีเคารพและปฏิบัติตามกฎหมายและหลักจริยธรรมในการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม อันประกอบด้วย การเคารพสิทธิในการทำงานตามหลักสิทธิมนุษยชนและสิทธิขั้นพื้นฐานในการทำงาน การให้ความคุ้มครองทางสังคม การคุ้มครองสภาพการทำงาน และการให้ความคุ้มครองสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงาน

กรุงศรีได้กำหนดแนวทางปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรม การสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปราศจากการเลือกปฏิบัติและส่งเสริมวัฒนธรรมในการให้เกียรติซึ่งกันและกัน การจัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสม การจัดสถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมที่ปลอดภัย การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน โดยจัดพื้นที่สำหรับกิจกรรมโยคะและแอโรบิกเป็นประจำถือเป็นสวัสดิการพิเศษสำหรับพนักงานที่สนใจ

ที่สำคัญที่สุดคือในปี 2559 นี้ กรุงศรีได้ทำการปรับปรุงศูนย์ออกกำลังกาย (Krungsri Fitness Center) ครั้งใหญ่ โดยได้ปรับพื้นที่ให้บริการให้กว้างขึ้น เพิ่มจำนวนเครื่องออกกำลังกายเพื่อรองรับจำนวนพนักงานให้ได้มากยิ่งขึ้น เพิ่มจำนวนห้องน้ำ ตู้เก็บสัมภาระ (Locker) ออกแบบและตกแต่งภายในให้มีความทันสมัย น่าใช้งาน พร้อมกันนี้ยังมีบริการเทรนเนอร์และนักโภชนาการเพื่อให้คำปรึกษาดูแลพนักงานอย่างใกล้ชิด ในการใช้เครื่องออกกำลังกายอย่างปลอดภัย ควบคู่ไปกับการดูแลสุขภาพอย่างครบครัน และยังได้ติดตั้งระบบลงทะเบียนที่สามารถติดตามการเผาผลาญแคลอรีจากการออกกำลังกายในแต่ละครั้งได้อีกด้วย ซึ่งการปรับโฉมศูนย์ออกกำลังกายครั้งใหญ่นี้ได้รับการตอบรับอย่างดีเยี่ยมจากพนักงานกรุงศรี มีพนักงานเข้าใช้บริการทั้งสิ้น 24,300 ครั้ง หรือเฉลี่ยประมาณ 115 ครั้ง/วัน ซึ่งถือเป็นสถิติที่น่าพึงพอใจ นอกจากเป็นการ

ส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดีแล้วยังลดค่าใช้จ่ายของพนักงาน ไม่ต้องมีภาระค่าใช้จ่าย ค่าสมาชิกฟิตเนส โยคะ หรือเดินแอโรบิก

นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้พนักงานรวมกลุ่มเพื่อจัดตั้งสหภาพแรงงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงการเคารพในสิทธิและเสรีภาพของพนักงาน

กรุงศรีมีการรับฟังความคิดเห็นของพนักงานผ่านระบบ Voice of Krungsri (VOK) ซึ่งเป็นการสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กรเพื่อให้พนักงานทุกคนได้แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงสภาพแวดล้อมการทำงานของพนักงาน เพื่อให้เกิดบรรยากาศการทำงานที่ดีที่สุด โดยกลุ่มงานทรัพยากรบุคคล จะนำผลจากการสำรวจมาพัฒนาปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานและรูปแบบสวัสดิการพนักงานต่อไป ทั้งนี้การสำรวจดังกล่าวจัดขึ้นปีละ 1 ครั้งเป็นประจำทุกปี และถือเป็นช่องทางในการรับฟังผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญขององค์กรช่องทางหนึ่ง

ทั้งนี้ พนักงานสามารถสอบถามสวัสดิการและสิทธิประโยชน์พนักงาน ร้องเรียนหรือแจ้งปัญหาที่เกี่ยวข้องกับสิทธิและสภาพการทำงาน ผ่านช่องทางภายใน HR Service 5577 ได้ตลอดเวลา

6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

การนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมและให้บริการอย่างดีที่สุดโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง นับเป็นหัวใจสำคัญที่กรุงศรียึดถือเป็นหลักในการทำงาน ซึ่งสอดคล้องกับค่านิยม “ลูกค้าคือคนสำคัญ” (Customer Centricity) ของกรุงศรี ทำให้กรุงศรีไม่หยุดนิ่งในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม ควบคู่ไปกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบต่าง ๆ ซึ่งรวมไปถึงกฎเกณฑ์ข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกัน และสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค

นอกเหนือจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้าแล้ว กรุงศรียังมีแนวทางการดำเนินงานอย่างเป็นธรรม เปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ครบถ้วน ชัดเจน สื่อสารลักษณะความเสี่ยง รายละเอียด และเงื่อนไขที่สำคัญของผลิตภัณฑ์ตามเกณฑ์มาตรฐานเพื่อให้ผู้บริโภคได้นำไปใช้ประกอบการตัดสินใจได้อย่างแม่นยำ

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

ในปี 2559 กรุงศรียังคงแสดงจุดยืนในการร่วมรับผิดชอบต่อสังคมภายใต้แนวคิด “เราพร้อมแบ่งปัน” หรือ “Simple to Share” ผ่านกิจกรรมและโครงการต่าง ๆ ของกรุงศรี โดยมุ่งเน้นการรับผิดชอบต่อสังคมในส่วนที่สอดคล้องกับศักยภาพด้านการเป็นสถาบันทางการเงินที่แข็งแกร่ง มีบรรษัทภิบาลที่ดี ด้วยตระหนักดีว่าการส่งเสริมและแบ่งปันความรู้ด้านการเงิน (Financial Literacy) แก่ประชาชนและชุมชนตลอดจนการสร้างเสริมวินัยทางการเงิน จะเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการดำรงชีวิตอย่างยั่งยืนอันจะนำไปสู่สังคมที่แข็งแกร่งและยั่งยืนในอนาคต ความสำเร็จของการร่วมรับผิดชอบต่อสังคมคือการสร้างความร่วมมือจากทุกฝ่าย โดยเฉพาะการเริ่มต้นจาก “อาสาสมัครกรุงศรี” และนี่คืออีกหนึ่งความภาคภูมิใจขององค์กรที่ได้รับความ

ร่วมมือจากน้ำพักน้ำแรงของพนักงานในการดำเนินกิจกรรมเพื่อรับผิดชอบต่อสังคมต่าง ๆ ตลอดทั้งปี โดยเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2559 กรุงศรีได้จัดกิจกรรม CSR Open House ขึ้นเป็นปีแรก ภายใต้แนวคิด “พลังกรุงศรี สร้างสังคมยั่งยืน” เพื่อสร้างความตระหนักถึงการมีส่วนร่วมสร้างสรรค์สังคมที่ยั่งยืนให้แก่พนักงาน เผยแพร่แนวทางการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กรประจำปี 2559 ใน 4 ด้าน ได้แก่

- 1) การสร้างคุณค่าความยั่งยืน (Creating Sustainability Value)
- 2) การตอบแทนคืนสู่สังคม (Giving Back to Community)
- 3) การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Preserving Environment) และ
- 4) การสนับสนุนด้านเงินช่วยเหลือ (Providing Financial Support)

โดยเปิดโอกาสให้พนักงานลงทะเบียนร่วมเป็นอาสาสมัครกรุงศรีในกิจกรรมภายใต้แนวทางการดำเนินงานทั้ง 4 ด้าน

ทั้งนี้ พนักงานที่เข้าร่วมกิจกรรมอาสาสมัครจะได้รับชั่วโมงอาสาสมัครกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR Volunteer Hour) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการประเมินผลงานของพนักงาน (Key Performance Indicator: KPI) โดยถือเป็น KPI หลัก (Core KPI) สำหรับผู้บริหารระดับสูงที่จะต้องผลักดันให้พนักงานภายใต้ความรับผิดชอบต่อตนเองเข้าร่วมในกิจกรรม CSR ไม่น้อยกว่า 8 ชม.

ตอบแทนคืนสู่สังคม

การให้ความรู้ด้านการเงินและสนับสนุนการศึกษา

- **กรุงศรีรอบรู้เรื่องเงิน – เรื่องเงิน เรียนง่าย** จากความสำเร็จของ “โครงการ 70 ปีกรุงศรี 70 โรงเรียนรอบรู้เรื่องเงิน” ในปี 2559 กรุงศรีสานต่อเจตนารมณ์ในการเป็นสถาบันทางการเงินที่รับผิดชอบต่อรอบด้าน ด้วยการขยายผลโครงการต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ใน “โครงการกรุงศรีรอบรู้เรื่องเงิน” ภายใต้แนวคิด “เรื่องเงิน เรียนง่าย” ตั้งเป้าหมายอีก 70 โรงเรียนทั่วประเทศไทย

แต่ด้วยความร่วมมือร่วมใจจากพนักงานทุกกลุ่มงานทั่วทั้งองค์กร ทำให้กรุงศรีบรรลุเป้าหมาย 70 โรงเรียนได้อย่างง่ายดายจึงได้ขยายจำนวนโรงเรียนที่เข้าร่วมโครงการออกไปได้มากถึง 94 โรงเรียน ภายในสิ้นปี 2559 แสดงให้เห็นถึงความตระหนักในการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ดีได้อย่างชัดเจน

โครงการนี้ เป็นโครงการที่จัดขึ้นเพื่อให้ความรู้แก่เยาวชนระดับประถมศึกษา ด้านการส่งเสริมการออมเงิน การใช้จ่ายอย่างฉลาด มีความรู้รอบตัวและภูมิคุ้มกันทางการเงิน รวมไปถึงสร้างสำนึกรู้คุณค่าของเงินตั้งแต่วัยเยาว์ โดยพนักงานกรุงศรีจำนวนกว่า 3,000 คน เป็นวิทยากรอาสา ร่วมแบ่งปันความรู้ด้านการเงินแก่น้อง ๆ เยาวชนที่เข้าร่วมในโครงการจำนวน 5,258 คน ใน 27 จังหวัดทั่วประเทศและยังเป็นปีแรกที่ขยายขอบเขตโครงการไปยังอีก 2 โรงเรียน ใน 2 แขวงของสปป.ลาว ได้แก่ เวียงจันทน์และสะหวันนะเขต

นอกจากการเข้าให้ความรู้ทางการเงินแล้ว กรุงศรียังใช้โอกาสนี้ในการผนวกกิจกรรมบำเพ็ญประโยชน์ภายในโรงเรียนไปพร้อมกัน รวมไปถึงการจัดให้มีกิจกรรมสันทนาการให้ความรู้ต่าง ๆ ทำให้นักเรียนสนุกสนานและเรียนรู้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในภาพรวมสามารถสร้างการมีส่วนร่วมจากพนักงานทั้งสิ้น 7,223 คน

• **Krungsri Simple Finance ร่วมกับเงินติดล้อ** ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่มีสัดส่วนลูกค้ารายย่อยสูง กรุงศรีจึงให้ความสำคัญต่อการให้บริการด้านการเงินเพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้มากขึ้นควบคู่กับการให้องค์ความรู้ด้านการเงินในการบริหารจัดการหนี้สินและใช้เงินทุนที่ได้มาให้งอกเงย เพื่อให้สังคมและองค์กรก้าวไปข้างหน้าและเติบโตไปด้วยกัน

ด้วยเหตุนี้ กรุงศรีจึงได้นำหลักสูตรความรู้ทางการเงิน ที่จัดทำโดยธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 6 หลักสูตร มาจัดอบรมให้แก่ลูกค้ารายย่อยของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในเครือกรุงศรี เพื่อให้รู้จักการบริหารเงินอย่างถูกวิธี ลดภาระหนี้สินภาคครัวเรือน โดยในปี 2559 ได้มีการจัดอบรมทั้งหมด 22 ครั้ง ทั้งในกรุงเทพมหานครและต่างจังหวัด โดยมีอาสาสมัครของกรุงศรี เป็นผู้ทำการสอน และมีผู้เข้าร่วมอบรมจำนวนทั้งหมด 250 คน โดยกรุงศรีมีแผนที่จะขยายผลการดำเนินโครงการนี้ต่อไปในอนาคตด้วยเล็งเห็นว่าเป็นการดำเนินงานในกระบวนการ (CSR-in-process) ที่ร่วมส่งเสริมความรับผิดชอบต่อภายในห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) อย่างแท้จริง

• **ห้องสมุดนี้ให้น้อง** กรุงศรี คอนซูมเมอร์ มุ่งสนับสนุนด้านการศึกษาแก่โรงเรียนที่ขาดแคลน และสร้างนิสัยรักการอ่านในแก่เยาวชน นำพนักงานจิตอาสากว่า 50 คน ร่วมกิจกรรมทาสีอาคารเรียน ทาสีเครื่องเล่นเด็ก ซ่อมแซมและจัดชั้นหนังสือภายในห้องสมุดโรงเรียนบ้านห้วยยางโทน อำเภอปากท่อ จังหวัดราชบุรี เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2559

• **ห้องสมุดกรุงศรี ออโต้ แห่งที่ 13** เมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2559 อาสาสมัครกรุงศรี ออโต้ ได้ส่งมอบห้องสมุดกรุงศรี ออโต้ แห่งที่ 13 ให้แก่โรงเรียนบ้านห้วยตาหมิง จังหวัดสุราษฎร์ธานี ทั้งนี้เพื่อเพิ่มโอกาสทางการศึกษาแก่นักเรียนในชุมชนท้องถิ่นที่ขาดแคลนหนังสือเรียน สื่อการเรียนการสอน และอุปกรณ์กีฬา ให้ได้รับโอกาสด้านการศึกษาไม่แพ้เด็กและเยาวชนในชุมชนเมือง ปลุกฝังจิตสำนึกให้เยาวชนไทยมีนิสัยรักการอ่าน และรู้จักแสวงหาความรู้นอกห้องเรียน ส่งเสริมการเรียนรู้ พัฒนาศักยภาพให้กับเด็กและเยาวชน

การพัฒนาชุมชนและสังคม

• **กรุงศรีห่วงใย...ด้านภัยมะเร็งเต้านม** โรคมะเร็งเต้านมเป็นโรคมะเร็งที่พบมากสูงเป็นอันดับ 2 ของผู้หญิงไทย กรุงศรีจึงส่งเสริมคุณภาพชีวิตของคนในเขตยานนาวาอันเป็นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่กรุงศรีโดยร่วมมือกับมูลนิธิธันยรักษ์ ในพระราชูปถัมภ์ สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี สนับสนุนการให้บริการการตรวจคัดกรองมะเร็งเต้านมแบบแมมโมแกรมแกสตรี้ด้อยโอกาสด้วยรถเอกซเรย์เคลื่อนที่ กิจกรรมดังกล่าวดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2553 โดยตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา มีผู้เข้ารับการตรวจแมมโมแกรมมะเร็งเต้านมในโครงการดังกล่าวแล้ว 2,195 คน ในปีนี้ เป็นปีแรกที่กรุงศรีได้ปรับรูปแบบการดำเนินงาน ด้วยการให้อาสาสมัครกรุงศรีลงพื้นที่เพื่อสอนให้ชุมชนสามารถตรวจมะเร็งเต้านมได้ด้วยตนเองจำนวน 3 ชุมชน มีผู้ร่วมเข้ารับการอบรมสาธิตการตรวจมะเร็งเต้านมด้วยตนเอง 356 คน กรุงศรียังได้ร่วมบริจาคเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการให้บริการตรวจมะเร็งเต้านมอีก 500,000 บาท เพื่อให้บริการตรวจมะเร็งเต้านมด้วยเครื่องแมมโมแกรมแกสตรี้ดผู้มีรายได้น้อย อาทิ แม่บ้านกรุงศรี เจ้าหน้าที่รักษาความสะอาด และชุมชนบริเวณโดยรอบกรุงศรี

• **กรุงศรีปันไออุ่น ด้านภัยหนาว** ด้วยแนวคิด “เราพร้อมแบ่งปัน” แม้ในยามที่เกิดพิบัติภัย เราก็ไม่ได้ละเลยกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ปีนี้กรุงศรีได้ให้การช่วยเหลือผู้ประสบภัยหนาว ผ่านกิจกรรม “กรุงศรีปันไออุ่น ด้านภัยหนาว” โดยมีผู้อำนวยการอาวุโสธุรกิจสาขาภูมิภาคพร้อมด้วยผู้จัดการและพนักงานสาขา เป็นผู้แทนกรุงศรีมอบผ้าห่มจำนวน 2,700 ผืน รวมมูลค่า 306,234 บาท ให้แก่ผู้ประสบภัยหนาวในพื้นที่ภาคเหนือ และภาคตะวันออกเฉียงเหนือจำนวน 14 จังหวัด

• **ยิ่งให้...ยิ่งได้** กรุงศรีร่วมกับศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติสภากาชาดไทย สนับสนุนการรับบริจาคโลหิตของหน่วยบริการโลหิตเคลื่อนที่เป็นประจำทุกปี นับตั้งแต่ปี 2550 เป็นต้นมา โดยในปีนี้ได้จัดกิจกรรม “ยิ่งให้...ยิ่งได้” รับบริจาคโลหิต ณ สำนักงานใหญ่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ถนนพระรามที่ 3 จำนวน 4 ครั้ง และขยายพื้นที่ให้บริการรับบริจาคโลหิตสำหรับสาขาต่างจังหวัดของกรุงศรีอีกจำนวน 6 ครั้ง ได้แก่ จังหวัด อุบลราชธานี อุตรดิตถ์ พิษณุโลก มหาสารคาม นครสวรรค์ และชลบุรี สามารถรับบริจาคโลหิตแก่สภากาชาดไทย ได้จำนวนรวมทั้งสิ้น 974,950 ซีซี จากยอดผู้บริจาค 2,425 คน

• **กิจกรรมกรุงศรี เพื่อผู้ด้อยโอกาส** ในปี 2559 อาสาสมัครกรุงศรี จำนวน 64 คน ได้ร่วมกิจกรรมส่งเสริมความรู้ด้านการเงิน ศิลปะ และการดนตรีให้กับเด็กและเยาวชนด้อยโอกาสขององค์กร/มูลนิธิ/สถาบันการศึกษาต่าง ๆ ดังนี้

1. โรงเรียนศรีสังวาลย์ เมื่อวันที่ 4 มิถุนายน 2559
2. โรงเรียนโสตศึกษา ปากเกร็ด เมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม 2559

การสนับสนุนด้านศิลปวัฒนธรรมและประเพณี

• **กรุงศรีร่วมพลังอนุรักษ์โบราณสถาน** จังหวัดพระนครศรีอยุธยา นับได้ว่าเป็นบ้านเกิดของธนาคารกรุงศรีอยุธยา เราจึงร่วมสืบสานอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรม แหล่งโบราณสถานอันเป็นเอกลักษณ์ของจังหวัดให้คงอยู่เป็นมรดกไทยอย่างสง่างาม ด้วยการร่วมมือกับกรมศิลปากร เข้าทำนุบำรุงศาสนสถานต่าง ๆ ทั้งด้านการสนับสนุนเงินเพื่อบูรณปฏิสังขรณ์ รวมถึงทำความสะอาดและปรับทัศนียภาพบริเวณศาสนสถานต่าง ๆ โดยมีอาสาสมัครกรุงศรีเข้าร่วมกิจกรรมเป็นจำนวนมาก กิจกรรมดังกล่าวได้ดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2548 จนถึงปัจจุบันกรุงศรีได้สนับสนุนงบประมาณไปแล้วทั้งสิ้นเกือบ 30 ล้านบาท

ทุก ๆ ปี กรุงศรีได้เปิดโอกาสให้อาสาสมัครกรุงศรีได้ร่วมอนุรักษ์โบราณสถานด้วยการจัดกิจกรรมทำความสะอาดวัดภายในอุทยานประวัติศาสตร์พระนครศรีอยุธยา ดูแลกำจัดวัชพืชที่ซ่อนไซและอาจสร้างความเสียหายให้แก่โบราณวัตถุอันทรงคุณค่าของประเทศ โดยในปีนี้ได้จัดกิจกรรมขึ้นจำนวน 5 ครั้งมีอาสาสมัครจำนวนทั้งสิ้น 335 คน

1. วัดมเหยงค์ เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2559
2. วัดเจ้าย่า เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2559
3. วัดจงกลม เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2559
4. วัดราชบูรณะ เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2559
5. วัดแค เมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2559

สนับสนุนด้านเงินช่วยเหลือ

ทุนการศึกษา

ด้วยการศึกษาถือเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการพัฒนาประเทศ กรุงศรีจึงได้ร่วมส่งเสริมและสนับสนุนการศึกษาแก่เยาวชนไทยในวาระโอกาสต่าง ๆ มาอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2559 ได้มอบทุนการศึกษาแก่โรงเรียน สถานสงเคราะห์และมูลนิธิต่าง ๆ ดังนี้

- **71 ปีกรุงศรี 71 ทุนการศึกษา** ในวาระครบรอบปีที่ 71 ของการก่อตั้งธนาคารเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2559 นอกจากพิธีทำบุญทางศาสนาและการมอบของที่ระลึกแก่พนักงานที่ได้ปฏิบัติงานครบตามวาระที่กรุงศรีได้จัดขึ้นเป็นประจำทุกปีแล้วกรุงศรียังได้มอบทุนการศึกษาแก่เยาวชนผู้ด้อยโอกาสที่มีผลการเรียนและความประพฤติดีต่อเนื่อง ภายใต้การดูแลของสถานสงเคราะห์และมูลนิธิ 7 แห่ง ได้แก่ โรงเรียนศรีสังวาลย์ มูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี สถานสงเคราะห์เด็กพิการและทุพพลภาพปากเกร็ด มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ สถานสงเคราะห์เยาวชนมูลนิธิมหาราช โรงเรียนเศรษฐเสถียร ในพระราชูปถัมภ์ สถานสงเคราะห์เด็กหญิงบ้านราชวิถี และมูลนิธิเด็กอ่อนในสลัม ในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอเจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ จำนวนทั้งหมด 71 ทุน ทุนละ 5,000 บาท รวมทั้งสิ้น 355,000 บาท โดยมีกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงร่วมในพิธีและมอบทุนการศึกษาแก่เยาวชนดังกล่าว

- **ทุนการศึกษาเนื่องในวันเยาวชน** เนื่องในโอกาสวันเยาวชนแห่งชาติ กรุงศรีได้มอบทุนการศึกษาให้กับเยาวชนในความดูแลของสถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านมหาเมฆ จำนวน 15 คน รวม 107,000 บาท ที่มีผลการเรียนดีและความประพฤติซึ่งเป็นกิจกรรมได้จัดขึ้นอย่างต่อเนื่องมาเป็น ปีที่ 31 เพื่อส่งเสริมและมอบโอกาสทางการศึกษาแก่เยาวชนผู้ด้อยโอกาสให้ได้รับการศึกษาจนสำเร็จในระดับชั้นอุดมศึกษา

- **กรุงศรี คอนซูมเมอร์มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนใน 3 จังหวัดชายแดนใต้** เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2559 กรุงศรี คอนซูมเมอร์มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนใน 3 จังหวัดชายแดนใต้ จำนวน 150 ทุน ณ ศูนย์อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้ (ศอ.บต.) ซึ่งทุนการศึกษานี้เป็นเงินที่ได้จากการระดมทุนผ่านการขายเสื้อให้กับพนักงาน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 400,000 บาท

- **กรุงศรี คอนซูมเมอร์มอบทุนการศึกษาแก่นักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์** เมื่อวันที่ 6 - 7 กันยายน 2559 กรุงศรี คอนซูมเมอร์ มอบทุนการศึกษาแก่นักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เพื่อสนับสนุนทางการศึกษาและส่งเสริมการผลิตบุคลากรที่มีคุณภาพและประสิทธิภาพแก่ธุรกิจการเงิน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 300,000 บาท

การสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมอื่น ๆ

นอกเหนือจากการให้การสนับสนุนในโครงการที่กรุงศรีได้สร้างเครือข่ายมาอย่างต่อเนื่องแล้วในปี 2559 ที่ผ่านมากกรุงศรีซึ่งงบประมาณในการบริจาคเงินไปทั้งสิ้น 6,844,321 บาท เพื่อช่วยเหลือสังคมให้เติบโตอย่างยั่งยืนโดยมีการสนับสนุนแก่องค์กรมูลนิธิต่าง ๆ อาทิ

- บริจาคเงินสนับสนุนมูลนิธิแม่ฟ้าหลวงในพระบรมราชูปถัมภ์ 1,300,000 บาท
- บริจาคเงินให้แก่มูลนิธิถันยรักษ์ สนับสนุนการตรวจมะเร็งเต้านม 500,000 บาท

- บริจาคเงินสนับสนุนโครงการโครงการได้ชีวิตโค-กระบือของสมาคมธนาคารไทย 251,937 บาท

การระดมทุน

กรุงศรีได้อำนวยความสะดวกแก่หน่วยงานและองค์กรการกุศลต่าง ๆ ในการระดมทุนเพื่อหาเงินรายได้สนับสนุนการดำเนินกิจกรรมของหน่วยงาน/องค์กรนั้น ๆ ในโอกาสต่าง ๆ โดยได้อนุเคราะห์และอำนวยความสะดวกด้านสถานที่ในพื้นที่สำนักงานใหญ่ ถนนพระรามที่ 3 ในการจัดกิจกรรมโดยไม่เสียค่าใช้จ่ายใด ๆ โดยในปี 2559 ที่ผ่านมา กิจกรรมต่าง ๆ ที่จัดขึ้นมานั้นได้รับแรงสนับสนุนจากชาวกรุงศรีจนสามารถระดมทุนได้อย่างท่วมท้น โดยมีเงินที่ระดมทุนได้ทั้งหมด 2.13 ล้านบาท จากองค์กรต่าง ๆ อาทิ

- กิจกรรมจำหน่ายสินค้าของศูนย์ส่งเสริมศิลปาชีพระหว่างประเทศ (องค์การมหาชน) เพื่อสนับสนุนงาน “ศิลปาชีพสืบแผ่นดิน...นามินทราชมหาราชินี” ระดมทุนได้ 470,398 บาท
- กิจกรรมจำหน่ายสินค้าราคาพิเศษ Thank You Sale จากมูลนิธิแม่ฟ้าหลวง 455,498 บาท
- กิจกรรมรับบริจาคสิ่งของและจำหน่ายสินค้าผ่านร้านปันกันเพื่อนำรายได้จากการจำหน่ายแปลงเป็นทุนการศึกษาให้แก่เยาวชนของมูลนิธิยุวพัฒน์ ระดมทุนได้ 202,179 บาท
- กิจกรรมรับบริจาคและสนับสนุนสินค้าของมูลนิธิสร้างรอยยิ้มแห่งประเทศไทย ระดมทุนได้ 181,861 บาท
- กิจกรรมการจำหน่ายชุดยาสามัญประจำบ้านสภากาชาดไทย ระดมทุนได้ 210,000 บาท
- กิจกรรมจำหน่ายกระเป๋าผ้ารักษ์โลก ชุดแก้วน้ำและถุงผ้า ของสภากาชาดไทย ระดมทุนได้ 50,230 บาท
- กิจกรรมการจำหน่ายดอกมะลิวันแม่แห่งชาติของสภาสังคมสงเคราะห์แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ ระดมทุนได้ 16,578 บาท
- กิจกรรมจำหน่ายดอกบานชื่น มูลนิธิช่วยคนปัญญาอ่อนแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ ระดมทุนได้ 175,434 บาท
- กิจกรรมจำหน่ายดอกแก้วกัลยา ระดมทุนได้ 77,945 บาท

8. การจัดการสิ่งแวดล้อม

การจัดการสิ่งแวดล้อมภายในกระบวนการ

กระบวนการโครงการ Shred2Share กับ InfoZafe การเป็นธุรกิจการให้บริการทางการเงิน การใช้ทรัพยากรที่เกี่ยวข้องกับวัสดุสำนักงานและสาธารณูปโภคต่าง ๆ มีความจำเป็นอย่างยิ่งในระบบงานตระหนักถึงการเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยลดการใช้ทรัพยากรและผลกระทบต่อทางสิ่งแวดล้อมดังกล่าว จึงได้ร่วมมือกับบริษัท อินโฟเซฟ จำกัด ในเครือเอสซีจีเปเปอร์ เป็นผู้ให้บริการระบบบริหารจัดการข้อมูลที่สุดสอดคล้องกับมาตรฐานสากลอย่างครบวงจรรายแรกในประเทศไทยในโครงการ Shred2Share ซึ่งเป็นโครงการรณรงค์ให้มีการลดใช้ทรัพยากรภายในองค์กรด้วยการจัดเก็บและนำกระดาษไปรีไซเคิลถือเป็นการสร้างวัฒนธรรมสีเขียวเพื่อลดการใช้พลังงานอย่างยั่งยืน โดยกรุงศรีได้ดำเนินโครงการนี้ต่อเนื่องมาเป็นปีที่ 9 แล้วโดยในรอบปีที่ผ่านมาได้มีผลการดำเนินงาน ดังนี้

โครงการ Shred2Share กับ InfoZafe	2557	2558	2559
ปริมาณกระดาษที่ส่งเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิล (ตัน)	406.89	345.79	374.73
ช่วยลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ (CO ₂) (กิโลกรัม)	105,784.65	89,905.11	97,428.65
ช่วยลดการใช้ถ่านหิน (Coal) (กิโลกรัม)	44,755.05	35,478.61	41,219.81
ช่วยลดการใช้น้ำ (H ₂ O) (ลูกบาศก์เมตร)	20,343.21	17,289.45	18,736.28

หมายเหตุ ข้อมูลรวมของกรุงศรี กรุงศรี ออโต้ และกรุงศรี คอนซูมเมอร์

• **โครงการสาทรโมเดล** ในปี 2559 ยังเป็นปีแรกที่กรุงศรีร่วมมือกับ Toyota Mobility Foundation ที่ได้นำโครงการริเริ่ม “โครงการคมนาคมอย่างยั่งยืน 2.0” (Sustainable Mobility Project 2.0) ของสภาการธุรกิจโลกเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน หรือ World Business Council for Sustainable Development (WBCSD) มาพัฒนาเป็นโครงการสาทรโมเดล มีจุดประสงค์เพื่อลดปัญหาการจราจรในพื้นที่ที่มีความหนาแน่นของยานพาหนะสูง โดยกรุงศรี เป็นหนึ่งในองค์กรที่เข้าร่วมให้การสนับสนุนกิจกรรมดังกล่าว โดยหวังว่าจะเป็นส่วนหนึ่งในการรณรงค์ให้เกิดความเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมพนักงานในการเดินทางไปกลับระหว่างบ้านและที่ทำงาน เพื่อลดปัญหาการจราจรติดขัดแก่ส่วนรวมและช่วยลดก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์อันเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดสภาวะภูมิอากาศเปลี่ยนแปลง

• **การประหยัดพลังงานและน้ำ** สายงานอำนวยการกลางยังได้มีการจัดตั้งคณะทำงานด้านการจัดการพลังงานขึ้นเพื่อติดตามและประเมินผลการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กรโดยในปีนี้มีการใช้ไฟลดลงร้อยละ 0.17 และใช้น้ำลดลงร้อยละ 6.53

• **การใช้พลังงานทางเลือกโดยการติดตั้ง Solar Roof** การขยายตัวทางธุรกิจของกรุงศรี ทำให้กรุงศรีต้องเพิ่มเติมอาคารบริเวณสำนักงานใหญ่ ถนนพระราม 3 เพื่อรองรับความเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยอาคารส่วนขยายจะใช้สำหรับกลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ ศูนย์สินเชื่เพื่อที่อยู่อาศัยศูนย์บริการจ่ายเช็ค ศูนย์สรรหาและว่าจ้าง และศูนย์การเรียนรู้กรุงศรี โดยอาคารส่วนขยายนี้ยังเป็นอาคารที่ลดการใช้พลังงานจากความร่วมมือระหว่างกรุงศรีและบริษัท เอสพีซีจี จำกัด (มหาชน) ผู้ให้บริการด้านธุรกิจไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์ ในการติดตั้งระบบการผลิตไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์ (Solar Cells) โดยได้ติดตั้งแผงโซลาร์เซลล์ขนาด 26.50 กิโลวัตต์ สามารถผลิตไฟฟ้าได้ 26.50 กิโลวัตต์ต่อชั่วโมง ส่งผลให้ประหยัดพลังงานลงได้ร้อยละ 8.5 ตรงตามแนวคิดการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมของทั้งสององค์กร ตอกย้ำการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่รับผิดชอบต่อสังคม และเป็นก้าวสำคัญที่กรุงศรีและพันธมิตรทางธุรกิจได้มีโอกาสสร้างสรรค์คุณค่าร่วมกัน

นับเป็นอีกก้าวหนึ่งที่กรุงศรีจับมือกับพันธมิตรผนึกกำลังกันเพื่อสนับสนุนผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และสร้างความตระหนักรู้ด้านพลังงานไฟฟ้าเพื่อสังคมไทยที่ยั่งยืน

กิจกรรมเพื่ออนุรักษ์ป่าและธรรมชาติ

อาสาสมัครกรุงศรี จำนวน 596 คน ได้ร่วมกิจกรรมอนุรักษ์ป่าและธรรมชาติ ซึ่งจัดขึ้นจำนวน 4 ครั้ง โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. กิจกรรมปลูกป่าชายเลน จำนวน 2,000 ต้น ณ อำเภออ่างศิลา จังหวัดชลบุรี เมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม 2559 และอำเภอบางปะกง จังหวัดฉะเชิงเทรา เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2559

2. กิจกรรมสร้างฝายชะลอน้ำ (ฝายปูน) โดยร่วมกับบริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) ร่วมกันสร้างฝายชะลอน้ำเทิดพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวที่ทรงเจริญพระชนมายุครบ 84 พรรษา ซึ่งปีนี้เป็นปีที่ 3 ณ ศูนย์ศึกษาการพัฒนาห้วยทรายอันเนื่องมาจากพระราชดำริ อำเภอชะอำ จังหวัดเพชรบุรี เมื่อวันที่ 4 มิถุนายน 2559

3. กิจกรรมสร้างฝายชะลอน้ำโครงการพัฒนาถอยตุง (พื้นที่ทรงงาน) อันเนื่องมาจากพระราชดำริ จำนวน 30 ฝาย เมื่อวันที่ 25 - 27 พฤศจิกายน 2559

ในช่วงปลายปีของทุกปี ชาวกรุงศรีจะรวมพลังกันอนุรักษ์ธรรมชาติ ด้วยการสร้างฝายชะลอน้ำในพื้นที่ป่าทางภาคเหนือของไทย ซึ่งในเดือนพฤศจิกายน 2559 ผู้บริหารกรุงศรีพร้อมด้วยอาสาสมัครกรุงศรี ดีลเลอร์ของ กรุงศรี ออโต้ บริษัทเงินติดล้อ จำนวน 305 คน ได้ไปร่วมกิจกรรมสร้างฝายต้นน้ำลำธาร จำนวน 30 ฝาย ในพื้นที่โครงการพัฒนาถอยตุง (พื้นที่ทรงงาน) อันเนื่องมาจากพระราชดำริ ที่บ้านปากกล้วย อำเภอแม่ฟ้าหลวง จังหวัดเชียงราย โดยกรุงศรีได้ดำเนินกิจกรรมดังกล่าวมาตั้งแต่ปี 2552 จนถึงปัจจุบันกรุงศรีได้สนับสนุนเงินแก่โครงการพัฒนาถอยตุงฯ มูลนิธิแม่ฟ้าหลวงในพระบรมราชูปถัมภ์ จำนวน 7,580,000 บาทและสร้างฝายชะลอน้ำให้กับชุมชนรวมทั้งสิ้น 599 ฝาย ซึ่งถือเป็นการสร้างประโยชน์ให้กับชุมชนท้องถิ่นกว่า 11,000 คน ใน 29 หมู่บ้าน นอกจากนี้ ฝายชะลอน้ำที่อาสาสมัครกรุงศรีร่วมสร้างยังช่วยรักษาความชุ่มชื้นอุดมสมบูรณ์แก่ผืนป่าและเป็นแนวป้องกันภัยจากไฟป่าอีกด้วย ทั้งยังได้รับความร่วมมือจากบริษัทอื่น ๆ ในเครือกรุงศรีอีกหลากหลายกิจกรรมสามารถติดตามได้ในรายงานความยั่งยืนกรุงศรี 2559

9. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

ด้วยค่านิยม “ก้าวทันความเปลี่ยนแปลง” (Embracing Changes) ของกรุงศรี เรามีความมุ่งมั่นในการพัฒนาเทคโนโลยีและคิดค้นนวัตกรรมใหม่ ๆ ขึ้นมาเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ รวมถึงการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมและความต้องการของลูกค้าด้วยการเป็น Digital Banking เพิ่มความสะดวกสบาย ลดค่าใช้จ่าย ในการเดินทาง ซึ่งเป็นการลดการสร้างมลภาวะตลอดจนลดปริมาณการใช้กระดาษด้วยเช่นกัน โดยผ่าน 3 ช่องทางหลัก ได้แก่ SMS Banking, Internet Banking และ Mobile Banking

ในอนาคตอันใกล้นี้ กรุงศรีแสดงเจตจำนงอย่างแข็งแกร่งในการสร้างวัฒนธรรมแห่งนวัตกรรม หรือ Innovation Culture ขึ้นภายในองค์กร เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทั้งด้านการแข่งขันและเป็นประโยชน์ต่อสังคม โดยมุ่งพัฒนา FinTech ต่าง ๆ ที่เข้ามาช่วยทำให้เรื่องเงินเป็นเรื่องง่ายและนำนวัตกรรมทางการเงินนี้มาเป็นประโยชน์ ต่อการให้บริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบต่อลูกค้าต่อไป

10. การจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืน

ในปี 2559 กรุงศรีได้จัดทำรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนขึ้นต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 อ้างอิงตามกรอบการรายงานสากล Global Reporting Initiative (GRI) สำหรับธุรกิจการให้บริการทางการเงิน (Financial Service Sector Disclosure) ฉบับ G4 นอกเหนือจากการรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมในรายงานประจำปีเพื่อสื่อสารกับผู้เกี่ยวข้องของธนาคารเกี่ยวกับหลักการและการดำเนินการต่าง ๆ ในการส่งเสริมการพัฒนาที่ยั่งยืนในสามด้านหลัก คือความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจ ความยั่งยืนด้านสังคม และความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินงานอย่างเปิดเผยและมีธรรมาภิบาล โดยสามารถเข้าไปดูรายละเอียดได้ที่ <https://www.krungsri.com/bank/en/Other/CSR/sustainability-development-reports.html>

การป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน

กรุงศรีให้ความสำคัญกับการป้องกันและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ภายใต้หลักการบริหารงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและในฐานะสมาชิกที่ผ่านการรับรองจากแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต โดยกำหนดให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นลายลักษณ์อักษรคือส่วนหนึ่งที่แสดงให้เห็นถึงเจตนารมณ์ดังกล่าว เพื่อใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ และพัฒนาองค์กรแห่งความยั่งยืน

ในทางปฏิบัติ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรี กรุ๊ป ทุกคน จะต้องลงนามรับทราบที่จะต้องผูกพันปฏิบัติตามนโยบาย/แนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งในกรณีที่พนักงานละเมิดบทบัญญัติของนโยบาย/แนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จะมีโทษทางวินัย นอกจากนี้ กรุงศรียังได้กำหนดให้มีกระบวนการในการรายงาน การแจ้งเบาะแส ผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสดังต่าง ๆ (Whistle-blowing Channels) ที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย โดยมีการจัดทำข่าวประชาสัมพันธ์ และสื่อข้อมูล ข่าวสารความรู้จากสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร เพื่อสื่อสารถึงช่องทางการแจ้งเบาะแสดังกล่าวของพนักงานแก่ผู้รับเรื่องร้องเรียน (Whistle Blowing) เมื่อทราบหรือพบว่าการทุจริต และหรือมีการปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับนโยบายระเบียบ หรือข้อบังคับที่กำหนดไว้ โดยผู้รายงานหรือแจ้งเบาะแสดังกล่าวจะได้รับความคุ้มครอง ทั้งนี้ การตอบโต้ต่อผู้รายงานหรือผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวเป็นการละเมิดนโยบายของกรุงศรี และที่สำคัญข้อมูลจากรายงานหรือจากเบาะแสดังกล่าวจะถูกติดตามสอบสวนเพื่อหาข้อเท็จจริงพร้อมทั้งกำหนดแนวทางแก้ไข เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารต่อไป

นอกจากนี้ กรุงศรียังได้กำหนดให้พนักงาน และผู้บริหารเข้าเรียนรู้การปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยถือเป็นหลักสูตรภาคบังคับซึ่งสามารถเรียนรู้ผ่านระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (E-Learning) โดยพนักงานจะต้องมีการทบทวนการเรียนรู้ในเรื่องดังกล่าว อย่างน้อยทุก ๆ 2 ปี เพื่อตอกย้ำและส่งเสริมความรู้ความเข้าใจพร้อมทั้งจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง โดยกรุงศรีได้จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์แนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเพื่อตอกย้ำถึงความสำคัญในเรื่องดังกล่าว เช่น จัดทำการ์ตูน แอนิเมชัน โปสเตอร์ และให้พนักงานมีส่วนร่วมในกิจกรรมเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกิจกรรมที่จัดทำขึ้น ในช่วงสัปดาห์การ

ปฏิบัติตามหลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter Week) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรณรงค์ให้พนักงานและผู้บริหารของกรุงศรี กรุ๊ป ตระหนักถึงและมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ตรวจสอบได้ ซึ่งถือเป็นหลักการที่สำคัญยิ่งต่อการป้องกันและต่อต้านการทุจริตในทุกภาคส่วน

ในภาคสังคมและประชาชน ผู้บริหารและพนักงานของกรุงศรี กรุ๊ปได้เข้าร่วมกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันระดับชาติ โดยพนักงานและผู้บริหารได้ร่วมกันแสดงออกถึงพลังของการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันร่วมกับสมาคมธนาคารไทย (TBA) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) พร้อมกับองค์กรชั้นนำต่าง ๆ ของประเทศไทยในงาน “วันต่อต้านคอร์รัปชัน 2559” ภายใต้แนวคิด “กรรมสนอง โกง” ที่จัดขึ้นโดยองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในวันต่อต้านคอร์รัปชัน 6 กันยายน 2559 เสวนาวิชาการ เรื่อง Anti-Corruption Collaboration “กรรมโกงแบบไหน...ใครสนอง” และเข้าร่วมกิจกรรมในวันที่ 11 กันยายน 2559 ณ บริเวณท้องสนามหลวง กรุงเทพฯ แสดงพลัง “เปิดไฟไล่คนโกง” ทั้งนี้ เพื่อที่จะแสดงให้เห็นถึงเจตนารมณ์ของกรุงศรี กรุ๊ป ในการที่เข้าร่วมกับทุกภาคส่วน ในการขับเคลื่อนพลังในการสร้างเครือข่ายต่อต้านมิดิตรทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องต่อไปในอนาคต ด้วยความมุ่งมั่นในการสนับสนุนและยึดมั่นในการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันภายใต้พันธสัญญาว่าเราจะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

การควบคุมภายใน

กรุงศรีให้ความสำคัญกับการควบคุมภายใน โดยจัดให้มีการกำกับดูแลตามแนวปฏิบัติสากล Three Lines of Defense ซึ่งประกอบไปด้วย หน่วยงานธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งทั้ง 3 หน่วยงานทำงานประสานกันผ่านกระบวนการทำงาน และการควบคุมที่กำหนดไว้ในแต่ละระดับ เพื่อให้มั่นใจว่ากรุงศรีจะบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี โดยยึดหลักการควบคุมภายในตามแนวคิดของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ซึ่งกำหนดหลักพื้นฐานของการควบคุมภายในที่ดี จะต้องประกอบด้วย 5 องค์ประกอบหลัก ได้แก่

1. **สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)** โครงสร้างองค์กรได้ถูกออกแบบให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของกรุงศรี มีการแบ่งแยกหน้าที่ปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลการสอบทานระหว่างกัน การกำหนดอำนาจดำเนินการที่ชัดเจน การเน้นย้ำนโยบายด้านความซื่อสัตย์ และปรัชญาการทำงานอย่างมืออาชีพ

2. **การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)** โดย การประเมินโอกาสและผลกระทบของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของกรุงศรี เพื่อกำหนดวิธีการจัดการและบริหารความเสี่ยง

3. **กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)** กรุงศรีได้กำหนดนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน กระบวนการดูแลและการใช้ทรัพย์สินของธนาคารให้เกิดประโยชน์ รวมถึงการแบ่งแยกหน้าที่ การสอบทานการทำงาน

4. **สารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)** กรุงศรีสามารถตอบสนองต่อเหตุการณ์ได้อย่างทันกาล การบันทึกและการรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้องทันเวลาและเชื่อถือได้

5. **กิจกรรมการติดตามและประเมินผลอย่างต่อเนื่อง (Monitoring Activities)** เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงของกรุงศรีอย่างมีคุณภาพและเหมาะสม



กรุงศรีในฐานะที่เป็นบริษัทในเครือของ BTMU ซึ่งเป็นธนาคารจากประเทศญี่ปุ่น และเป็นบริษัทในเครือของ MUFG ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศสหรัฐอเมริกาและประเทศญี่ปุ่น จึงมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย Sarbanes-Oxley (SOX) ทั้งกฎหมาย US-SOX ของสหรัฐอเมริกา และ J-SOX ของประเทศญี่ปุ่น ซึ่ง SOX เป็นการนำกรอบหลักการควบคุมภายในของ COSO มาประยุกต์ใช้ในองค์กร โดยเน้นเรื่องการควบคุมภายในของกระบวนการรายงานทางการเงิน โดยกลุ่มงานตรวจสอบมีส่วนร่วมโดยการทำหน้าที่สอบทานเพื่อให้มั่นใจต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในเกี่ยวกับกระบวนการรายงานทางการเงินดังกล่าว

หน่วยงานตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการประเมินความเพียงพอและเหมาะสมของกระบวนการควบคุมการปฏิบัติงานและระบบงานต่าง ๆ ของกรุงศรี และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงกิจกรรมที่กรุงศรีว่าจ้างบุคคลภายนอกดำเนินการแทน ซึ่งหน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระโดยจะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับงานปฏิบัติการประจำวันของกรุงศรีซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของการตรวจสอบ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระของกรุงศรี

ลักษณะงานตรวจสอบ

ลักษณะของงานตรวจสอบภายใน คือ การประเมินกระบวนการกำกับดูแลกิจการ กระบวนการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการควบคุมภายในอย่างเป็นระบบและสนับสนุนให้มีการปรับปรุงกระบวนการดังกล่าวให้มีความเหมาะสม เพียงพอเพื่อสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่ากระบวนการต่าง ๆ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกรุงศรี

หน้าที่และเป้าหมายของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายในได้ปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อการก้าวสู่การปฏิบัติที่เป็นสากล โดยมีหน้าที่และเป้าหมายที่สำคัญแบ่งได้เป็น 5 ด้าน ดังนี้

1. การให้บริการงานตรวจสอบเพื่อความเชื่อมั่น
2. การให้บริการแนะนำปรึกษา
3. การพัฒนาบุคลากร
4. การควบคุมและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ
5. การเพิ่มคุณค่าต่อกรุงศรี

1. การให้บริการงานตรวจสอบเพื่อความเชื่อมั่น (Assurance Service)

1.1 แผนตรวจสอบประจำปี

แผนตรวจสอบประจำปีได้จัดทำขึ้นจากผลของการประเมินความเสี่ยง (Risk Based Approach) โดยรับฟังความคิดเห็นจากผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบโดยในระหว่างปีมีการสอบทานและปรับแผนงานตรวจสอบให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่หรือเปลี่ยนแปลงไป

นอกจากนี้ ยังได้นำหลักการและเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงของ BTMU มาปรับใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้วย ในปี 2559 กลุ่มงานตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมหารือร่วมกันเพื่อติดตามความเสี่ยงใหม่ที่เพิ่งเกิดขึ้นหรือมีการเปลี่ยนแปลง (Emerging Risk) โดยนำข้อมูลที่ได้มาใช้พิจารณาปรับปรุงแผนการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง

1.2 กระบวนการตรวจสอบ และระบบเทคโนโลยีที่ใช้สนับสนุน

กระบวนการตรวจสอบจะมีการผสมผสานการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีของระบบงานเข้ากับการตรวจสอบด้านปฏิบัติการ (Integrated Audit) ให้การตรวจสอบมีประสิทธิภาพมากขึ้น และได้มีการตรวจสอบด้านข้อมูลโดยเขียนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ หรือใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ข้อมูล (CAATs) เพื่อเสริมการตรวจสอบด้านปฏิบัติการ ซึ่งช่วยลดความเสี่ยงที่เกิดจากการสุ่มตัวอย่างในการตรวจสอบ และเพื่อวิเคราะห์รายการผิดปกติที่อาจเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากความเสี่ยงและผลิตภัณฑ์ของกรุงศรีที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงการนำ Audit Software เข้ามาช่วยในกระบวนการบริหารจัดการการตรวจสอบตั้งแต่การจัดทำ แผนตรวจสอบ การจัดสรรทรัพยากร การบันทึกและการจัดเก็บข้อมูลการตรวจสอบ และการติดตามความคืบหน้าผลการ แก้ไข ประเด็นจากการตรวจสอบ และยังได้มีการพัฒนาการวิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริงของข้อบกพร่องที่ตรวจพบ เพื่อให้การแก้ไขข้อบกพร่องมีคุณภาพมากขึ้น นอกจากนี้ได้ปรับปรุงวิธีการตรวจสอบ เพื่อมุ่งสู่การปฏิบัติงานที่เป็นสากลในระดับโลก โดยนำแนวทางวิธีการปฏิบัติงานตรวจสอบมาจากกลุ่มงานตรวจสอบของ BTMU มาปรับใช้ในหลายงานด้วย

1.3 การนำเสนอรายงานตรวจสอบและการติดตามผล

ผลการสอบทานระบบการควบคุมภายในจะถูกรายงานตรงต่อผู้บริหารของหน่วยงานที่รับการตรวจ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อร่วมกันพิจารณาปรับปรุงและดำเนินการแก้ไขตามกำหนดเวลาที่เหมาะสม ทั้งนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายในดำเนินการติดตามผลการแก้ไขตามข้อเสนอแนะ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรีและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน โดยการติดตามผลการแก้ไขดำเนินการผ่านระบบการติดตามแบบอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Audit Tracking System) ผู้รับการตรวจสอบสามารถรายงานความคืบหน้า และเรียกดูรายงานในรูปแบบต่าง ๆ ผ่านระบบได้ตลอดเวลา ซึ่งช่วยทำให้การติดตามมีประสิทธิภาพมากขึ้น



2. การให้บริการแนะนำปรึกษา (Consulting Service)

นอกเหนือจากงานตรวจสอบตามแผนงานประจำปี หน่วยงานตรวจสอบภายในมีการให้บริการแนะนำปรึกษาแก่หน่วยงานต่าง ๆ ภายในกรุงศรีในด้านการวางระบบควบคุมภายใน รวมทั้งมีโครงการให้คำปรึกษาทางโทรศัพท์ (Audit Buddy Line) เพื่อให้คำปรึกษาหรือตอบข้อสงสัยที่เกี่ยวข้องกับระบบการควบคุมภายในของกรุงศรี อีกด้วย นอกจากนี้ ยังได้เสริมสร้างความร่วมมือที่เข้มแข็งกับหน่วยงานที่เป็นแนวป้องกันชั้นที่ 2 คือ กลุ่มดูแลและควบคุมความเสี่ยงด้านสาขา เพื่อการติดตามความเสี่ยงของการปฏิบัติงานสาขาอย่างต่อเนื่อง

3. การพัฒนานุคลากร

กลุ่มงานตรวจสอบร่วมกับกลุ่มงานทรัพยากรบุคคลพัฒนาต้นแบบความรู้ ความสามารถ (Competency Model) และความก้าวหน้าในอาชีพ (Career Path) ของผู้ตรวจสอบให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของกลุ่มงานตรวจสอบ รวมถึงเป็นไปตามมาตรฐานสากลเพื่อประเมินและนำผลการประเมินไปสู่การพัฒนาศักยภาพของผู้ตรวจสอบ และกำหนดแผนการอบรมประจำปี ซึ่งผู้ตรวจสอบทุกฝ่ายของธนาคาร จะได้รับการอบรมทั้งภายในและภายนอกกรุงศรีอย่างต่อเนื่องทุกปี เช่น หลักสูตรอบรมด้านวิชาชีพและวุฒิบัตร การตรวจสอบภายใน การอบรมความรู้ด้านธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ ความเสี่ยงจากการทุจริตและวิธีการตรวจสอบ รวมถึงหลักการซึ่งเกี่ยวข้องกับวิชาชีพที่ได้รับการปรับปรุงใหม่ทั้งนี้ ผู้ตรวจสอบต้องผ่านการทดสอบความรู้ด้านกฎระเบียบใหม่ ๆ ผ่านแบบทดสอบออนไลน์ (E-Quiz) อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งหน่วยงานตรวจสอบได้พัฒนาหลักสูตรการเรียนรู้ด้วยตนเอง (E-Learning) ขึ้นมาโดยเฉพาะให้กับผู้ตรวจสอบเพื่อให้สามารถเรียนรู้ได้ตลอดเวลา นอกจากนี้ เปิดโอกาสให้ผู้ตรวจสอบนำเสนอโครงการเพื่อพัฒนา/ปรับปรุงงานตรวจสอบเป็นประจำทุกปี และมีการว่าจ้างบริษัท ที่ปรึกษาภายนอกมาร่วมตรวจสอบเพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ และเพิ่มพูนประสบการณ์การปฏิบัติงานตรวจสอบ โดยในปี 2559 กรุงศรีมีผู้ตรวจสอบ 72 คน ที่ได้รับประกาศนียบัตรที่เกี่ยวกับด้านการตรวจสอบต่าง ๆ จำนวน 116 ประกาศนียบัตร

4. การควบคุมและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ

กลุ่มงานตรวจสอบใช้หลาย ๆ วิธีการประกอบกัน เพื่อการควบคุมและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ เช่น การประเมินผู้ตรวจสอบโดยหัวหน้างานเมื่อการปฏิบัติงานตรวจสอบดำเนินการแล้วเสร็จในแต่ละงาน การสำรวจความพึงพอใจของผู้รับการตรวจหลังจากเสร็จสิ้นงานตรวจสอบผ่านแบบสำรวจความพึงพอใจบนระบบ E-Survey เพื่อรวบรวมความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ รวมทั้งมีการประเมินคุณภาพการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยหน่วยงานภายในที่เป็นอิสระจากงานตรวจสอบเป็นระยะ ๆ นอกจากนี้ กลุ่มงานตรวจสอบกำหนดให้มีการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในจากบริษัทที่ปรึกษาภายนอกทุก 5 ปี โดยผลการประเมินล่าสุด (ปี 2557) สรุปว่าการปฏิบัติงานของกลุ่มงานตรวจสอบเป็นไปตามมาตรฐานวิชาชีพสากล และในฐานะบริษัทในเครือของ BTMU ปี 2559 ฝ่ายตรวจสอบของบริษัทแม่จากญี่ปุ่นได้เข้าสอบทานคุณภาพงานตรวจสอบ (Peer Review) เพื่อให้คำแนะนำในการตรวจสอบด้วย

5. การเพิ่มคุณค่าต่อกรุงศรี

เพื่อสนับสนุนให้กรุงศรีบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี ในปี 2559 กลุ่มงานตรวจสอบอยู่ในระหว่างการพัฒนาโปรแกรม E-Learning หลักสูตรการควบคุมภายในตามหลักการของ COSO โดยจะใช้เป็นหลักสูตรพื้นฐาน เพื่อให้พนักงานทุกคนของกรุงศรี ต้องผ่านการเรียนรู้ประจำปี ซึ่งจะช่วยส่งเสริมให้พนักงานทุกคนได้รับความรู้ ทราบหลักการที่มา และความสำคัญของการควบคุมภายใน นอกจากนี้ กลุ่มงานตรวจสอบยังได้จัดให้มีโครงการ Control Black Belt (CBB) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างกระบวนการควบคุมภายในให้มีประสิทธิผลและสามารถใช้เป็นกลยุทธ์สำคัญสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายตามแผนธุรกิจของธนาคารผ่านกระบวนการพัฒนาความรู้ความสามารถของบุคลากรที่เข้าร่วมโครงการ ซึ่งมาจากหน่วยงานอื่นนอกกลุ่มงานตรวจสอบ

หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

ปัจจุบันผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของกรุงศรี คือ นางสาวพรณทิพา หาญนเรศวร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ซึ่งดำรงตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ

การแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง การกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงการพิจารณาความดีความชอบประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ผ่านการพิจารณาและให้ความเห็นชอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของกรุงศรี ปรากฏในเอกสารแนบ 3

การกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร

การกำกับดูแลธุรกิจธนาคารเป็นไปตามหัวข้อ “ลักษณะการประกอบธุรกิจ” หัวข้อย่อย “สายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร”

หัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร

ปัจจุบันผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร คือ นายแสงชาติ วนิชเวทย์พิบูล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกำกับดูแลธุรกิจ ซึ่งดำรงตำแหน่ง Chief Compliance Officer โดยคุณสมบัติและบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคารของกรุงศรี ปรากฏในเอกสารแนบ 3

การบริหารจัดการความเสี่ยง

ความเสี่ยงต่าง ๆ ของกรุงศรี ตลอดจนโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง และผู้รับผิดชอบได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยง”

หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ปัจจุบันผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง คือ นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนียน คิสฐมันการัม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ซึ่งดำรงตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง โดยประวัติปรากฏในเอกสารแนบ 1

12. รายการระหว่างกัน

กรุงศรีได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน “ข้อ 7.23 รายการที่เกี่ยวข้องกัน” ซึ่งปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของกรุงศรีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

กรุงศรีและบริษัทย่อยมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม การร่วมค้า และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกรรมการหรือผู้บริหารของกรุงศรีและ/หรือบริษัทย่อยเป็นกรรมการในบริษัทที่เกี่ยวข้องดังกล่าว โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของกรุงศรีและบริษัทย่อย มีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ กรุงศรีและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของกรุงศรี โดยที่เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และภาระผูกพันแก่พนักงานบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้อำนวยการหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานการเงินและบัญชี และเงินกู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน เป็นธุรกรรมการค้าปกติของกรุงศรี

ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เป็นเงินให้สินเชื่อของกรุงศรีเป็นธุรกรรมการค้าปกติของกรุงศรีที่ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อตามระเบียบปฏิบัติของกรุงศรี ซึ่งมีการกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินในระดับต่าง ๆ โดยแบ่งตามประเภทลูกค้าไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ ผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในเรื่อนั้น 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*	
		2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
1	บมจ. ซีซี บาย	-	-	2,853.6	2,680.0	19.2	15.9	32.0	16.1	54.3	39.8	-	-	-	-	96.7	82.1	-	-	7,859.6	5,178.7	-	-	ค	ค
2	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd., China Branch	9.0	7.0	-	-	-	-	-	-	-	-	10.6	13.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
3	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd., Canada Branch	3.1	5.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
4	Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ (Holland) N.V	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108.1	1.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
5	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd., Malaysia Branch	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	143.5	194.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
6	บจก. แคนนอน มาร์เก็ตติ้ง (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	5.2	2.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
7	บจก. เซโนโน กรีน รีซอร์สเซส (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	61.9	-	-	-	-	-	0.1	-	0.1	-	44.4	-	15.1	-	ค
8	บจก. สยามมารูเบนิอินเตอร์เนชั่นแนล	-	-	-	-	-	-	-	-	6.6	8.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
9	บจก. ซูมิโตโม ซีเมนต์คิวกิ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	0.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.8	-	-	-	ค
10	บจก. ไดอิด้า ออโต้ บอดี ประเทศไทย	-	-	-	-	-	-	-	-	1,193.0	1,168.5	-	-	-	-	-	-	0.5	0.5	-	-	-	-	ค	ค
11	บจก. คิโนะคุนิยะ บิวตี้ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	0.4	-	27.7	43.1	-	-	-	-	-	0.1	-	0.1	17.7	14.9	-	-	ค	ค
12	บจก. ไทยทาคานาคา สากล ก่อสร้าง	-	-	-	-	-	-	-	-	999.5	1,302.8	-	-	-	-	-	-	0.8	2.7	-	-	0.8	0.8	ค	ค
13	บจก. นิสสัน เทรดดิ้ง (ไทยแลนด์) (ชื่อเดิม บจก. นิทโก้ สยาม)	-	-	30.0	30.0	-	-	-	-	7.6	10.3	-	-	-	-	0.8	1.4	-	-	200.9	201.9	-	-	ค	ค
14	บจก. ไทย เซมคอน	-	-	-	-	-	-	-	-	53.1	80.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.6	6.9	ค	ค
15	บจก. ไทยโพตะ คอร์ปอเรชั่น	-	-	-	-	-	-	-	-	173.8	286.0	-	-	-	-	-	-	0.2	0.3	-	-	1.1	1.8	ค	ค
16	บจก. อิตาชิ ทราเวลสปอร์ต ซิสเต็ม แวนเทค (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค

	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		เงินรับฝาก		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสารอนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ภาระผูกพัน		ความสัมพันธ์*	
		2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
17	บจก. มิตซูบิชิ โลจิสติกส์ (ประเทศไทย)	-	-	15.0	26.0	-	-	-	-	32.4	35.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.4	2.4	ค	ค
18	บจก. ซิโยคะ (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	109.9	124.8	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	-	-	-	-	ค	ค
19	บจก. ทรานซี โลจิสติกส์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	30.7	16.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
20	บจก. ชูชูโย (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	87.3	38.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1	1.1	ค	ค
21	บจก. มิตซูบิชิ เคมีคอล (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	60.1	44.4	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	3.8	65.2	ค	ค
22	บจก. ปาร์คเกอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ปอเรชั่น (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	178.4	124.9	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	-	-	4.5	4.7	ค	ค
23	บจก. อาซาฮิ โคคุโซ เทคเนออลอจีส (ประเทศไทย) (ชื่อเดิม บจก. โคคุโซเคอิโซ (ประเทศไทย))	-	-	-	-	-	-	-	-	2.6	2.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.8	9.3	ค	ค
24	บจก. โอทีซี ไดเอิน แบงค์ค็อก	-	-	-	-	-	-	-	-	27.2	27.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
25	บจก. เนียวโคชะ (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.7	1.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
26	บจก. เมธิโก ทรานส์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	17.4	11.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.0	2.0	ค	ค
27	บจก. มาร์ช โฮลดิ้งส์ (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
28	บจก. ทักซ์ไทย เทรดดิ้ง	-	-	-	-	-	-	-	-	11.3	9.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
29	บจก. ซินโค ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	7.4	9.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
30	บจก. คุ่มอง (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	0.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
31	บจก. คาโอ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
32	บจก. ไดกิ เอ็นจิเนียริงไทย	-	-	-	-	-	-	-	-	0.4	2.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
33	บจก. ยูจิน ฟริชชั่น อีควิปเมนต์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	13.9	2.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
34	บจก. โตเกียว ไชเรียว (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	2.1	-	113.2	-	-	-	-	-	0.8	-	-	-	472.2	-	-	-	ค

	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		เงินรับฝาก		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสารอนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ภาระผูกพัน		ความสัมพันธ์*	
		2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
35	บจก. ทีเอสเค เอ็นจิเนียริง (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	0.7	0.1	120.8	128.5	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	14.8	12.4	0.1	-	ค	ค
36	บจก. ฮอริคอส (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	7.9	11.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
37	บจก. เอสเอสซีเอ็ม เซอร์วิส	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
38	บจก. อัลเทค เอเชีย แปซิฟิก	-	-	-	-	-	-	1.0	-	32.7	51.3	-	-	-	-	-	-	-	-	24.5	3.0	-	-	ค	ค
39	บจก. เอจีซี เทคโนโลยี โซลูชันส์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	39.1	20.8	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	9.7	7.3	ค	ค
40	บจก. ชานโค (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	2.7	0.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
41	บจก. นากาเซ่ (สยาม)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.6	0.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
42	บจก. ูบิคอน อินเทอร์เน็ตชั่นแนล (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	24.6	19.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
43	บจก. อีวีโซ อิล็คทอนิกส์ (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	48.6	52.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
44	บจก. เจแปน ออโตเมติก แมชชีน (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	16.1	28.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
45	บจก. ฟุจิเคมี	-	-	-	-	-	-	1.5	-	10.9	0.9	-	-	-	-	-	-	-	-	33.8	-	-	-	ค	ค
46	บจก. ซาโต้ โฮลดิ้ง (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	6.4	7.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
47	บจก. เค อาร์ ไอ	-	-	-	-	-	-	-	-	51.4	47.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.0	4.5	ค	ค
48	บจก. อะมะตะ มียาชิ (ประเทศไทย) (ชื่อเดิม บจก. มียาชิ (ประเทศไทย))	-	-	-	-	-	-	-	-	45.0	47.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
49	บจก. โทวา เด็งกิ (ไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	36.9	21.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
50	บจก. ไอเอสไอดี เซ้าท์อีสต์ เอเชีย (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.6	1.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
51	บจก. ไคโค โซโค (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	2.5	7.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
52	บจก. มาซัค (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	28.8	14.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
53	บจก. ยามาวาตะ เทค (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	6.4	15.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค

	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		เงินรับฝาก		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสารอนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ภาระผูกพัน		ความสัมพันธ์*		
		2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	
54	บจก. เอไอที ลอจิสติกส์ (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	2.2	0.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
55	บจก. พีอีเอส อีแอนด์เอ็ม เซอร์วิส	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	-	-	-	-	ค
56	บจก. มิตซูย เซอิกิ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	6.4	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
57	บจก. มาร์ก้า แมชชีนเนอรี่ (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	12.9	20.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
58	บจก. นาเด็คซ์ (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	38.0	0.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
59	บจก. อิตาซี แคปปิตอล แมเนจเม้นท์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค
60	บจก. นิจิโด เอเชีย	-	-	-	-	-	-	-	-	12.3	11.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
61	บจก. โอมี เครื่องชั่งตวงวัด (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
62	บจก. อีวาตานี แก๊ส และแมชชีนเนอรี่ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	0.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
63	บจก. เจบีซีซี (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	2.8	12.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
64	บจก. นิซอน โคเน็ทส์ (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.7	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
65	บจก. เมจิ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	59.4	55.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
66	บจก. ดอนคิว (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1	10.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
67	บจก. ชันเคียว อินเตอร์เนชั่นแนล เทรดดิ้ง (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.0	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
68	บจก. ทาเคบิชิ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	18.2	4.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
69	บจก. มิตรสยามโฮลดิ้ง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค
70	บจก. ไอเคโอ ทอมป์สัน เอเชีย	-	-	-	-	-	-	-	-	16.1	10.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
71	บจก. โอเอสพี (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	1.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
72	บจก. โฟลาคอสเมติกส์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	26.6	30.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
73	บจก. ไทย ฟู้ดเคะ	-	-	-	-	-	-	-	-	12.7	10.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค

	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์		เงินรับฝาก		รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสาร อนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ภาระผูกพัน		ความสัมพันธ์*	
		2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
74	บจก. บางกอก มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ลิส	-	-	2,370.1	2,445.8	5.1	10.3	17.8	16.3	45.2	13.5	-	-	-	-	122.2	112.4	-	-	3,640.5	2,430.3	-	-	ค	ค
75	บจก. คาวาตะ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	10.8	14.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
76	บจก. เอดีเค ไทย โฮลดิ้ง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค
77	Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.4	0.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
78	Mitsubishi UFJ Securities, London	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
79	บจก. บีทีเอ็มยู พาร์ทิสซิเพชั่น (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	22.5	4.8	-	-	104.0	73.0	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
80	Mitsubishi UFJ Securities (HK), Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
81	BTMU Holding (Thailand) Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	-	27.4	16.7	-	-	750.0	510.0	-	-	0.2	0.2	-	-	-	-	ค	ค
82	บจก. บางกอก บีทีเอ็มยู	-	-	-	-	-	-	-	-	30.3	11.5	-	-	240.0	275.0	-	-	0.1	0.1	-	-	-	-	ค	ค
83	บจก. ทีไอเอสไอ (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	20.7	30.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
84	บจก. เซกิซุชิ แพลนท์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	5.3	6.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
85	บจก. โฮมสุขุมวิท	-	-	-	-	-	-	-	-	10.3	47.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
86	บจก. ไทย ยารากิ เน็ตเวิร์ค เซอร์วิส	-	-	-	-	-	-	-	-	21.3	18.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
87	บจก. โอโมริ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	15.0	24.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
88	บจก. ทีไอ จีเคียว (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	11.1	8.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
89	บจก. อะเมริคส์ (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	8.2	11.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
90	บจก. เจแปน อิเลคทริคอล เทลคิง ลาบอราตอรี (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	4.8	26.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
91	บจก. ลีโอเนี่ยน (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	12.7	10.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
92	บจก. อินทรี ดิจิตอล	-	-	-	-	-	-	-	-	176.0	27.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช
93	บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	-	-	-	-	-	-	-	-	251.4	560.8	-	-	-	-	-	-	4.2	5.4	-	13.7	1,715.5	2,279.2	ก,ช	ก,ช
94	บจก. ซี.เค.อาร์	-	-	-	-	-	-	-	-	0.4	0.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ช	ก,ช
95	บจก. ซีเคเอส โฮลดิ้ง	-	-	-	-	-	-	-	-	2.4	2.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ช	ก,ช

	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์		เงินรับฝาก		รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสาร อนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ภาระผูกพัน		ความสัมพันธ์*	
		2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
96	บจก. ซุปเปอร์แอสเซทส์	-	-	-	-	-	-	-	-	59.2	54.9	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	-	-	8.1	8.1	ก,ข	ก,ข
97	บจก. ทูมहाโซค	-	-	-	-	-	-	-	-	30.8	28.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
98	บจก. นครหลวงคอนกรีต	-	-	10,469.3	-	12.4	-	-	-	294.0	296.1	-	-	-	-	86.8	-	0.1	0.1	5,127.0	-	6.4	11.0	ข	ข
99	บจก. บีบีทีวีเอ็ดคิวดี	-	-	-	-	-	-	-	-	47.5	48.9	-	-	-	-	-	-	0.1	0.6	-	-	7.4	7.4	ก,ข	ก,ข
100	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	-	-	-	-	-	-	-	-	1,160.1	989.4	-	-	-	-	36.6	-	0.3	0.5	7,536.5	27.2	358.0	78.1	ก,ข	ก,ข
101	บจก. แพทยา แกรนด์ วิลเลท	-	-	-	-	-	-	-	-	9.1	38.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
102	บจก. สยามภูมิวงคด	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2	0.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7	0.7	ก,ข	ข
103	บจก. เบิ้ล ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	-	-	-	-	-	-	3.9	3.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
104	บจก. ไทยลำเลียง	-	-	-	-	-	-	-	-	0.5	0.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
105	บจก. ทูมมหาลาภ	-	-	-	-	-	-	-	-	55.7	52.5	-	-	-	-	-	-	0.2	0.3	-	3.4	11.0	11.0	ข	ข
106	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล	-	-	-	-	-	-	-	-	53.7	111.2	-	-	-	-	-	-	0.3	0.3	-	-	-	-	ก,ข,ง	ก,ข,ง
107	บมจ. ลานนาวิชั่นส์เรล	-	-	-	-	-	-	-	-	152.1	105.4	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	-	-	-	-	ข	ข
108	บมจ. อีสเทิร์น สตาร์ เรียล เอสเตท	-	-	-	-	-	-	-	-	56.6	40.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
109	บจก. สยามบุรีเอ็นจิเนียริง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
110	บจก. จี แอล แอสเซทส์	-	-	-	-	-	-	-	-	20.5	10.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	0.3	ก,ข	ก,ข
111	บจก. ชันไรส์อีคิวดี	-	-	-	-	-	-	-	-	2.6	7.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
112	บจก. เขาเขียวคันทรีคลับ	-	-	-	-	-	-	-	-	15.0	13.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1	1.1	ก,ข	ก
113	บจก. คอนวูด	-	-	638.5	907.5	0.1	0.3	115.9	165.0	21.5	33.9	-	-	-	-	-	-	-	-	1,370.1	1,768.4	3.9	640.3	ข	ข
114	บจก. พหล 8	-	-	-	-	-	-	-	-	2.5	2.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
115	บจก. แกรนด์ฟอร์จูน	-	-	-	-	-	-	-	-	18.1	12.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
116	บจก. เอ็กซ์เซล แอสเซทส์	-	-	-	-	-	-	-	-	24.9	7.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
117	บจก. อีสเทิร์น สตาร์ รีเทล	-	-	-	-	-	-	-	-	2.9	3.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
118	บจก. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์	-	-	-	-	-	-	-	-	7.6	4.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
119	บจก. สำนักกฎหมายสากล รีรูปด์	-	-	-	-	-	-	-	-	4.4	4.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
120	บจก. มหากิจโฮลดิ้ง	-	-	-	-	-	-	-	-	12.7	10.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
121	บจก. สดรองโฮลด์ แอสเซทส์	-	-	-	-	-	-	-	-	13.2	9.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข

	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์		เงินรับฝาก		รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสาร อนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ภาระผูกพัน		ความสัมพันธ์*	
		2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
122	บมจ. แกรมด์ คาแนล แลนด์	-	-	-	-	-	-	-	-	3.4	32.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ข
123	บจก. บีบีทีวี นิว มีเดีย	-	-	-	-	-	-	-	-	53.9	26.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
124	บจก. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	-	-	-	-	-	-	-	-	340.1	511.5	-	-	-	-	-	-	1.1	1.3	-	-	-	-	ข	ข
125	บจก. ซีสตาร์ พร็อพเพอร์ตี้ส์	-	-	-	-	-	-	-	-	14.6	4.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
126	บจก. เบิ้ล แอสเซทส์	-	-	-	-	-	-	-	-	10.5	10.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
127	บจก. ทุนรุ่งเรือง	-	-	-	-	-	-	-	-	11.9	9.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
128	บจก. จี แลนด์ พร็อพเพอร์ตี้ แมนเนจเม้นท์	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	0.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
129	บจก. รัตนรักษ์	-	-	-	-	-	-	-	-	0.6	0.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
130	บจก. สยามเคหะพัฒนา	-	-	-	-	-	-	-	-	16.5	15.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
131	บจก. สเตอริจ อีคิวตี้	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	0.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
132	บจก. เทคโนโลยีเมอร์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	78.0	34.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
133	บจก. โคเซ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	0.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
134	บจก. ไทยแป้งมันผลิตภัณฑ์	-	-	-	-	-	-	-	-	1.4	0.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
135	บจก. บีบีทีวี แชนแนลวิชั่น	-	-	-	-	-	-	-	-	13.5	15.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
136	บจก. ไชเบอร์ เวเนเจอร์	-	-	-	-	-	-	-	-	0.9	0.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
137	บจก. โคโก อีเล็คทรอนิกส์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.4	1.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
138	บจก. เค.เอส.ฟอร์จูน	-	-	-	-	-	-	-	-	0.6	0.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
139	บจก. ดีเน็ค โซลูชั่น	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	0.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	-
140	บจก. บีบีทีวี แอสเซตแมนเนจเม้นท์	-	-	-	-	-	-	-	-	20.8	27.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
141	บจก. เพลินจิต แคปปิตอล	-	-	-	-	-	-	-	-	28.9	6.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.5	5.7	ข	ข
142	บจก. เคอาร์แอนด์แอสโซซิเอตส์	-	-	-	-	-	-	-	-	4.0	5.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
143	บจก. บริหารสินทรัพย์อัลฟ่าแคปปิตอล	-	-	-	-	-	-	-	-	265.3	190.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
144	บจก. มีเดีย สตูดิโอ	-	-	-	-	-	-	-	-	1,157.6	601.3	-	-	-	-	-	-	0.8	0.6	-	-	-	-	ข	ข
145	บมจ. ไทย อะโกร เอ็นเนอร์ยี่	-	-	1,057.7	1,340.7	0.2	0.3	-	-	2.2	2.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข

	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์		เงินรับฝาก		รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสาร อนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ภาระผูกพัน		ความสัมพันธ์*	
		2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
146	บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร่ อินเตอร์เนชั่นแนล	-	-	-	-	-	-	-	-	2.8	3.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
147	บจก. โอทีพีซีบีเอสคอนซัลแทนต์กรุ๊ป	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
148	บจก. บีทีเอ็มยูเอสซี (ประเทศไทย)	-	-	694.0	953.1	0.9	1.5	31.2	7.7	25.4	16.8	-	-	-	-	13.3	11.2	-	-	2,771.3	1,002.8	-	-	ค	ค
149	บจก. แกมมอนด์หลาวหลวง	-	-	-	-	-	-	-	-	8.7	10.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
150	บจก. อินทรี ซูเปอร์บัสล็อก	-	-	-	330.8	-	0.1	-	-	41.5	46.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.2	3.0	ข	ข
151	บจก. มีเดีย นาว	-	-	-	-	-	-	-	-	48.5	46.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
152	บจก. เฟดเคอร์ล ฮาวิเอชั่น	-	-	1.9	-	-	-	-	-	0.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.5	-	ก	-
153	บจก. ธนทรัพย์ ลิซซิ่ง แอน โฟแนนซ์	-	-	11.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	-
154	บจก. อีวาตานิ แก๊ซ และ แมชชีนเนอร์รี่ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	-	-	-	ค	-
155	บจก. เรเซอร์พัส แอนด์ พาร์ทเนอร์	-	-	-	-	-	-	-	-	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	-
156	บจก. เบนเคคส์	-	-	-	-	-	-	-	-	1.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	-
157	บจก. เคกรุ๊ป	-	-	-	-	-	-	-	-	99.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	-
158	บจก. พีซีแอล แพลนเนอร์	-	-	-	-	-	-	-	-	4.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.0	-	ค	-
159	บจก. อินทรี อีโคไซเคิล	-	-	-	-	-	-	-	-	82.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	-
160	บจก. เอ็มยูแอล (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	3.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
161	บจก. เทรเซอร์ แฟคทอรี (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
162	บจก. แอนเดอร์สัน ไมริ แอนด์ โทะโมะสึเนะ (ไทยแลนด์)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
163	บจก. บางกอก แคปปิตอล เวเนเจอร์	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	-
164	บจก. ซาโต้ ออโต้ - ไฮดี (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	114.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.5	-	ค	-
165	บจก. วี-คิวบ์ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	2.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
166	บจก. เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม	-	-	-	-	-	-	-	-	500.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	-
167	บจก. เรียวโซเอ็นจิเนียริง (ประเทศไทย)	-	-	-	-	-	-	-	-	2.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
168	Aberdeen Asset Managers Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	65.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-

(หน่วย : ล้านบาท)

	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		เงินรับฝาก		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสารอนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ภาระผูกพัน		ความสัมพันธ์*	
		2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
169	บจก. เมทัล สตูดิโอ	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	-
170	บจก. พีวีดีจิตอล เอชอาร์	-	-	-	-	-	-	-	-	8.3	1.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข

หมายเหตุ :

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