



ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ทุนจดทะเบียน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	จำนวน 75,741,437,470 บาท
	จำนวนหุ้น 7,574,143,747 หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
ทุนชำระแล้ว	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	จำนวน 73,557,617,730 บาท
	จำนวนหุ้น 7,355,761,773 หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

ผู้ถือหุ้น

ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2560 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 เซกเทอวิชั่น จำกัด	166,151,114	2.26
6.	บริษัท บีบีทีวี แอสเซตเมเนจเม้นท์ 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 2560
หุ้นกู้ระยะยาว – ไม่มีหลักประกัน				
1. 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
2. ตราสารด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2560 (BAY27NA) จำนวน : 17,007.00 วันที่ออก : 24 พฤษภาคม 2560 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AA+ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	3.90%	24 พฤศจิกายน 2570 (อายุ 10 ปี 6 เดือน)	-	17,007.00
3. ตราสารด้อยสิทธิ ครั้งที่ 2/2560 (BAY27NB) จำนวน : 14,978.00 วันที่ออก : 17 พฤศจิกายน 2560 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AA+ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	3.40%	17 พฤศจิกายน 2570 (อายุ 10 ปี)	-	14,978.00
4. 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
5. 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
6. 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

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	เงื่อนไขอื่น	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2560
7. 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
8. 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
9. 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 2 ปี)	-	9,000.00
10. 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
11. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2560 (BAY203A) จำนวน : 10,000.00 วันที่ออก : 29 มีนาคม 2560 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	2.25%	29 มีนาคม 2563 (อายุ 3 ปี)	-	10,000.00
12. หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2560 (BAY20NA) จำนวน : 10,000.00 วันที่ออก : 3 พฤศจิกายน 2560 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	1.85%	3 พฤศจิกายน 2563 (อายุ 3 ปี)	-	10,000.00
ตราสารหนี้อื่น – ไม่มีหลักประกัน (ออกในปี 2560)				
1. ตั๋วแลกเงิน ผู้ลงทุนรายใหญ่ จำนวน : 437,155.36 วันที่ออก : 4 มกราคม - 29 กันยายน 2560 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	0.50% - 1.25%	ขึ้นอยู่กับวันที่ซื้อ (อายุไม่เกิน 270 วัน)	-	0.00

หมายเหตุ:

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

ตราสารหนี้ที่ไถ่ถอนในระหว่างปี 2560

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทหลักทรัพย์	จำนวน	วันที่ออกหลักทรัพย์	วันครบกำหนดไถ่ถอน
หุ้นกู้ระยะยาว - ไม่มีหลักประกัน			
1. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2555 (BAY22NA)	14,843.60	7 พฤศจิกายน 2555	7 พฤศจิกายน 2560
2. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 1 (BAY172A)	4,000.00	27 กุมภาพันธ์ 2558	27 กุมภาพันธ์ 2560
3. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 2 (BAY174A)	5,500.00	4 เมษายน 2557	4 เมษายน 2560
4. หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 1 (BAY179A)	8,000.00	30 กันยายน 2558	30 กันยายน 2560
ตราสารหนี้อื่น - ไม่มีหลักประกัน (ออกในปี 2560)			
1. ตัวแลกเงิน ผู้ลงทุนรายใหญ่	437,155.36	4 มกราคม - 29 กันยายน 2560	ขึ้นอยู่กับวันที่ซื้อ (อายุ 2 - 186 วัน)

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของกรุงศรี

กรุงศรีจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นลำดับแรก และปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงผลประกอบการที่เกิดขึ้นจริง ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และเงื่อนไขต่าง ๆ ของกฎหมาย (โดยมีเงื่อนไขเพิ่มเติม)

โดยการจ่ายเงินปันผลของกรุงศรีจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ซึ่งระบุว่า “ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ เงินกำไรส่วนที่เหลือ คณะกรรมการจะจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร โดยต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี

ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วว่าธนาคารมีกำไรรวมพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลนั้น ให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นกับให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย”

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของกรุงศรีต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมทั้งประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 20/2558 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงินหมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผลลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 ที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีการแสวงเงินสดรับจริง หรือกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้มีการซื้อขายจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น และต้องเป็นไปตามกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทย่อยอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราว เมื่อคณะกรรมการบริษัทเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่สิบของเงินกำไรสุทธิจนกว่าทุนสำรองนั้น จะมีจำนวนถึงหนึ่งในสี่สิบของจำนวนทุนจดทะเบียนของบริษัทหรือมากกว่านั้น

8. โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการธนาคาร

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 12 คน ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ
2. นายทาคาโยชิ ฟุตาเอะ	รองประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
3. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ	กรรมการ / กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล
4. นายอิโรทาเกะ ทากุจิ	กรรมการ
5. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน / กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล
กรรมการอิสระ	
6. นายการุณ กิตติสถาพร	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
7. นางสาวพจณี ธนวานิช	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
8. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
9. นายพงศ์อดุล กฤษณะราช	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	
10. นายโนริอากิ โกโตะ	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
11. นายพรสนอง ตู้จินดา	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
12. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ นางจิตติรัตน์ เศรษฐวรวิจิตร

หมายเหตุ: ประวัติกรรมการล่าสุด ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

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

การเข้าประชุมของคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2560 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 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	12/12	13/15			
3. นายทาคาเคชิ โอคาซาวาระ	9/12			8/12	
4. นายฮิโรทาเกะ ทากุจิ	10/12				
5. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	12/12	15/15		12/12	
กรรมการอิสระ					
6. นายการุณ กิตติสถาพร	12/12	14/15			
7. นางสาวพจณี ธนวานิช	12/12		23/23		
8. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	12/12	15/15	23/23		
9. นายพงศ์อดุล กฤษณะราช	12/12		23/23	12/12	
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร					
10. นายโนริอากิ โกโตะ	12/12				41/42
11. นายพรสนอง ตู้จินดา	11/12				36/42
12. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	12/12				40/42

นอกจากนี้ ในปี 2560 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม และวันที่ 22 พฤศจิกายน 2560

ผู้บริหาร (ตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด)

รายชื่อผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผู้บริหารตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด ได้แก่ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานและรองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ ประธานและรองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล ประธานและรองประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ประธานและรองประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ ประธานคณะเจ้าหน้าที่และรองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปสังกัดสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้อำนวยการหรือเทียบเท่าขึ้นไปในกลุ่มงาน/สายงานการเงินและบัญชี มีจำนวนรวม 71 คน ดังนี้

ชื่อ – นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายโนริอากิ โกโตะ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายพรสนอง ตัญจินดา ^{1/}	ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ
3. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน
4. นายชูตารโก (แดน) ฮาร์โซโน	ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล
5. นายมาซาอากิ ชูซูกิ ^{1/}	ประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น
6. นางวรรณุช เดชะโกศยะ	ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ
7. นางสาวภาวนา เนียมลอย	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย
8. นางสาวพรณทิพา หาญนรเศรษฐ ^{1/}	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ
9. นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนียน คิสซุมันการัม	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง
10. นายโรหิต คันทนา	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร
11. นายตวรก นูนาค	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์
12. นายสยาม ประสิทธิศิริกุล	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME
13. นายพงษ์อนันต์ ธนติไตร	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายการขาย
14. นายไพโรจน์ ชื่นครุฑ	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
15. นายฐากร ปิยะพันธ์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์
16. นายวิพล เจาะจิตต์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล
17. นายณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ชื่อ – นามสกุล	ตำแหน่ง
18. นายโยชิโระ ชีคาโมโตะ	รองประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น
19. นายคาซุฮิโระ ชูโตะ	รองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ
20. นายซีโหม่ คามาเกาตะ	รองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล
21. นายเคนจิ ฟุคายา ^{2/}	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ
22. นายสุรธันว์ คงทน ^{1/}	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และ พาณิชย์
23. นายธวัชตรี กฤตธรรมวงศ์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
24. นางคัจฉิยา จงไพศาลสกุล	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ร่วมด้านปฏิบัติการ
25. นายวิโรจน์ ชื่นรัตนกุล	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ร่วมด้านปฏิบัติการ
26. นายยูโซะ นาคาคะ	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน
27. นายฮิโรโนริ โอคาตะ	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง
28. นายทาเคชิโกะ อิวาโมโตะ	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์
29. นางสาวสุวรรณา จักราวรรุณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
30. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
31. นางกฤติยา ศรีสนิท	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
32. นางสาวศิริพร สيناเจริญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
33. นายสมหวัง ไตรรักตระกูล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
34. นายคงสิน คงคา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ / ผู้บริหารสายงานการเงินและกลยุทธ์ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ กลุ่มงานธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
35. นางสาวภิสรา พัฒนศิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ / ผู้บริหารสายงานวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน / รักษาการแทนผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน ภาพรวมธนาคารและการจัดทำรายงาน กลุ่มงานการเงิน

ชื่อ – นามสกุล	ตำแหน่ง
36. นายเกรียงศักดิ์ จงสุขกิจพานิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ / ผู้บริหารสายงานการบัญชี / รักษาการแทนผู้บริหารฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน
37. นางสาวจิราพร โพธิ์ไพโรจน์	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารสายงานกำกับดูแลความเสี่ยง และการควบคุมภายในด้านการเงิน / รักษาการแทนผู้บริหารฝ่ายควบคุมภายใน / รักษาการแทนผู้บริหารฝ่ายการทำรายการระหว่างกันและการ จัดจ้างบุคคลภายในและภายนอก / รักษาการแทนผู้บริหารฝ่ายกำกับและควบคุมด้านการเงิน กลุ่มงานการเงิน
38. นางวราภรณ์ อัครฉัตรลักษณ์	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ กลุ่มงานการเงิน
39. นางสาวพรนภา ภัทรเสถียรกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และวางแผน ทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจ / รักษาการแทนผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มงานการเงิน
40. นางอภินิษฐ์ แมทธิสัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และวางแผน ทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อยและลูกค้าบุคคล กลุ่มงานการเงิน
41. นายคมสันต์ อุดุลย์วิทยากร	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายการบัญชีและควบคุม กลุ่มงานการเงิน
42. นายจามร เพียรพร้อม	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายภาษีและการเบิกจ่าย กลุ่มงานการเงิน
43. นางอรรรณ จุลพล	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายรายงานทางการเงิน / รักษาการแทนผู้บริหารกลุ่มรายงานเงินกองทุน กลุ่มงาน การเงิน
44. นางสาวสุกานดา ถวิลหวัง	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และวางแผน ทางการเงินกลุ่มโกลบอลมาร์เก็ตส์ กลุ่มงานการเงิน

ชื่อ – นามสกุล	ตำแหน่ง
45. นางสาววิมล ศิวโรรสกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายประสานงานทางการเงินและการวางแผน กลุ่มงานการเงิน
46. นายมณฑิร แจ่มสุทิมล	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารกลุ่มกำกับดูแลทางภาษี ฝ่ายภาษีและการเบิกจ่าย กลุ่มงานการเงิน
47. นายไชจิ โออิชิ	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายประสานงานทางการเงินและการวางแผน กลุ่มงานการเงิน
48. นายวัชร พุ่มน้อย	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายควบคุมและการบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
49. นายธีรศักดิ์ นิมนภาโรจน์	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนการเงิน ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
50. นางสาวโสมกมลยา ปิ่นขยัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
51. นางสาวศิริพร ศรีบุญเจริญ	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจ SME กลุ่มงานการเงิน
52. นางสาวนพร จันทน์หอม	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มบริหารฐานข้อมูลทางการเงิน ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินภาพรวมธนาคารและการจัดทำรายงาน กลุ่มงานการเงิน
53. นางกมลทิพย์ จิตติมาพร	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มสนับสนุนพัฒนาการทำงานของ กลุ่มงานการเงิน ฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน
54. นางสาวรัฐพร พรประสิทธิ์	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อย กลุ่มงานการเงิน
55. นางสาวเบญจวรรณ สุระฤติกาล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายการบัญชีธุรกิจต่างประเทศ กลุ่มงานการเงิน
56. นางอานันตยา ภาดานุพงศ์	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน กลุ่มเครือข่ายการขายและช่องทาง กลุ่มงานการเงิน
57. นายทาคาชิ คานาอิ	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายรายงานทางการเงินต่างประเทศ กลุ่มงานการเงิน
58. นางสาวทศสิน ชลสุวัฒน์	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มบริหารจัดการระบบทางการเงิน ฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน

ชื่อ – นามสกุล	ตำแหน่ง
59. นางสาวสุนันท์ พิมสว้าง	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มรายงานธนาคารแห่งประเทศไทย ฝ่ายรายงานทางการเงิน กลุ่มงานการเงิน
60. นางสาวพรทิพย์ อุ๋นดำรงค์การ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายรายงานทางการเงินต่างประเทศ กลุ่มงานการเงิน
61. นางสาวธิตีพร กิตติปิยกุล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มจัดทำบัญชี ฝ่ายการบัญชีและ ควบคุม กลุ่มงานการเงิน
62. นายวิชัย โกศลวรรณกุล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มสนับสนุนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ – ศูนย์กลางการติดต่อของกลุ่มงานการเงิน (CPC) ฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน
63. นางสุชาวดี ศรีศรกร	ผู้อำนวยการ กลุ่มงานการเงิน
64. นายสุวิทย์ เอื้อปิยะชาติ	ผู้อำนวยการ กลุ่มงานการเงิน
65. นางสาวอนัญญา นพคุณ	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มการจัดทำรายงาน ผลงานหน่วย สนับสนุน ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินภาพรวม ธนาคารและการจัดทำรายงาน กลุ่มงานการเงิน
66. นายศุภวุฒิ กิจเกื้อโกศล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มควบคุมด้านการเงิน ฝ่ายกำกับและ ควบคุมด้านการเงิน กลุ่มงานการเงิน
67. นางทศวรรณ ดำริห์สมกุล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มการบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ ฝ่ายควบคุมและการบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
68. นางสาวธนวรรณ สันทนันทน์	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มบริหารงานจัดซื้อ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
69. นางสาวชนิดา ควรเสนอเตชิน	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มควบคุมด้านภาษี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
70. นางสาวชวกร ขวเลิศปัญญากุล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนการเงิน – ผลิตภัณฑ์ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผน การเงิน สำหรับผลิตภัณฑ์ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
71. นางสาวสุจินดา นิพนทเกียรติกุล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายพัฒนาระบบการธุรกิจ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์

หมายเหตุ ^{1/} เป็นผู้บริหารที่มีการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งตามโครงสร้างองค์กร ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561

^{2/} สิ้นสุดจากการเป็นพนักงานของกรุงศรี มีผลตั้งแต่วันที่ 3 มกราคม 2561

ผู้บริหารรายใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้ง ภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 3 ราย ดังนี้

ชื่อ – นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายโยชิโอะ อุเอะยามะ ^{1/}	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ
2. นายปิติ กระแสเศียร ^{2/}	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ
3. นางสาวนภาพร ธีระกิตติวัฒนา ^{3/}	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินภาพรวม ธนาคารและการจัดทำรายงาน กลุ่มงานการเงิน

หมายเหตุ ^{1/} ได้รับการแต่งตั้ง มีผลตั้งแต่วันที่ 3 มกราคม 2561

^{2/} ได้รับการแต่งตั้ง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561

^{3/} ได้รับการแต่งตั้ง มีผลตั้งแต่วันที่ 8 มกราคม 2561

ผู้บริหารที่กรุงศรีกำหนดให้เป็นผู้บริหารตามนิยามเพิ่มเติม

เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2561 กรุงศรีได้กำหนดระดับผู้บริหารตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนดเพิ่มเติมอีก 2 ระดับ ได้แก่ ผู้บริหารของธนาคารซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้จัดการบริษัทในกรุงศรีกรุ๊ป และผู้อำนวยการอาวุโสขึ้นไป สังกัดสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผลให้มีผู้บริหารตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนดเพิ่มเติม จำนวน 4 ราย ดังนี้

ชื่อ – นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายชัชวาล เพิ่มสุขจรรุทรัพย์	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายแซม ตันสกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม FinTech/ Startup ฝ่ายนวัตกรรม
3. นายโอกาส สุภอมรพันธุ์	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
4. นายศิริยศ โปรณานันท์	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประวัติผู้บริหารล่าสุด ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

The organizational chart of the Ministry of Commerce is structured as follows:

- คณะกรรมการธนาคาร** (Banking Committee)
 - คณะกรรมการตรวจสอบ** (Audit Committee)
 - คณะกรรมการเจ้าหน้าทีบริหาร** (Management Committee)
 - กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** (Chief Executive Officer and Managing Director)
 - สำนักงานกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** (Office of the Chief Executive Officer and Managing Director)
 - คณะกรรมการตรวจสอบภายใน** (Internal Audit Group)
- คณะกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน** (Committee for Selection and Answering Questions)
- คณะกรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมาภิบาล** (Committee for Policy Supervision, Risk Management, and Good Governance)

- กลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ** (Customer Business Group)
- กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (Large Customer Business Unit)
- กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ SME (SME Customer Business Unit)
- กลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์ เกี่ยวกับญี่ปุ่น** (Commercial Finance Business Group related to Japan)
- กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (Large Customer Business Unit)
- กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ SME (SME Customer Business Unit)
- กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล** (Retail and Individual Customer Business Group)
- กลุ่มงานธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ (Automotive Loan Business Unit)
- กลุ่มงานบัตรเครดิต คอนซูเมอร์ (Credit Card Consumer Business Unit)
- กลุ่มงานธุรกิจลูกค้ารายย่อย และเครือข่ายการขยาย (Retail and Expansion Network Business Unit)
- กลุ่มสนับสนุนธุรกิจ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และปฏิบัติการ** (Business Support Group for Information Technology and Operations)
- กลุ่มงานปฏิบัติการ (Operations Business Unit)
- กลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Business Unit)

สายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร (Banking Supervision Division) includes:

- กลุ่มงานพาณิชย์กิจ (Commercial Business Unit)
- กลุ่มงานธุรกรรมการเงิน (Financial Transaction Business Unit)
- สายงานดิจิทัลแบงกิ้ง และนวัตกรรม (Digital Banking and Innovation Business Unit)
- กลุ่มงานโกลบอล มาร์เก็ตติ้ง (Global Marketing Business Unit)
- กลุ่มงานกลยุทธ์ และวางแผนธุรกิจองค์กร (Strategy and Corporate Business Planning Business Unit)
- กลุ่มงานการเงิน (Finance Business Unit)
- กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Business Unit)
- กลุ่มงานพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ (Loan Approval Business Unit)
- กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล (Human Resources Business Unit)
- กลุ่มงานกฎหมาย (Legal Business Unit)
- สายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร* (Banking Supervision Business Unit*)

*สายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร รายงานตรงต่อคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

เลขานุการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายเลขานุการธนาคาร ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการธนาคาร และให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคารด้วย ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2551 โดยคุณสมบัติและหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ดำรงตำแหน่งเลขานุการธนาคาร ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (ตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด)

คำตอบแทนกรรมการ : กรุงศรีได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยคำตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกันกับอุตสาหกรรม และคำตอบแทนกรรมการได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว สำหรับกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน หรือกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล จะได้รับคำตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น

คำตอบแทนผู้บริหาร : คำตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของกรุงศรีและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน

จำนวนคำตอบแทนในปี 2560 : ในปี 2560 กรุงศรีได้จ่ายคำตอบแทนต่าง ๆ ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร โดยมีรายละเอียด ดังนี้

• คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) คำตอบแทนรวมของกรรมการธนาคาร (คำตอบแทน เงินบำเหน็จ และค่าเบี้ยประชุม) รวม 12 คน เป็นเงิน 52,130,133.40 บาท รายละเอียดคำตอบแทนของกรรมการธนาคารต่อปีเป็นรายบุคคลปรากฏดังนี้

(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	2,658,933.33	1,185,066.67	1,654,266.67	-	-	-	5,498,266.67
2. นายทศายุชิ พุฒาอะ - รองประธานกรรมการ - กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	2,941,733.33	1,418,800.00	1,486,933.33	-	793,600.00	-	6,641,066.66

(หน่วย : บาท)

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร			ค่าตอบแทน คณะกรรมการ ตรวจสอบ	ค่าตอบแทน คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา คำตอบแทน	ค่าตอบแทน กรรมการ กำกับ นโยบาย ความเสี่ยง และ ธรรมาภิบาล	จำนวนเงิน ที่ได้รับรวม
	ค่าตอบแทน	ค่าเบี้ย ประชุม	ค่าบำเหน็จ				
3. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ - กรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมาภิบาล	2,360,666.67	1,134,266.67	1,182,266.67	-	-	793,600.00	5,470,800.01
4. นายอิทธิเทพ ทาสุจิ	2,360,666.67	1,134,266.67	1,182,266.67	-	-	-	4,677,200.01
5. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล - กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน - กรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมาภิบาล	2,360,666.67	1,134,266.67	1,182,266.67	-	793,600.00	793,600.00	6,264,400.01
กรรมการอิสระ							
6. นายการุณ กิตติสถาพร - ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	2,360,666.67	1,134,266.67	1,182,266.67	-	829,600.00	-	5,506,800.01
7. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	2,360,666.67	1,134,266.67	1,182,266.67	793,600.00	793,600.00	-	6,264,400.01
8. นางสาวพจณี ธนวานิช - ประธานกรรมการตรวจสอบ	2,360,666.67	1,134,266.67	1,182,266.67	829,600.00	-	-	5,506,800.01
9. นายพงศ์อดุล กฤษณะราช - ประธานกรรมการกำกับ นโยบายความเสี่ยงและ ธรรมาภิบาล - กรรมการตรวจสอบ	2,360,666.67	1,134,266.67	1,182,266.67	793,600.00	-	829,600.00	6,300,400.01
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร *							
10. นายโนริอากิ โกโตะ	-	-	-	-	-	-	-
11. นายพรสนอง ตูจินดา	-	-	-	-	-	-	-
12. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ * กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร

^{1/} สละสิทธิการรับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ สิงหาคม และกันยายน 2560 ตามวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น สมทบทุนร่วมสร้างอาคารโรงพยาบาลศิริราช และการร่วมทำบุญทอดกฐินประจำปีของกรุงศรี

(2) คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

(3) ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร ปี 2560 ตามนิยามผู้บริหารของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่
กรุงศรีกำหนด อันได้แก่ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานและรองประธานกลุ่ม
ธุรกิจลูกค้าธุรกิจ ประธานและรองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล ประธานและรองประธาน
กลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ประธานและรองประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
และปฏิบัติการ ประธานคณะเจ้าหน้าที่และรองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
ใหญ่ขึ้นไป สังกัดสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และสังกัดกลุ่มงาน/สายงาน
การเงินและบัญชี รวมจำนวน 39 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนและโบนัสเป็นเงินทั้งสิ้น
441,214,702.54 บาท

หมายเหตุ :- ผู้บริหารเข้าใหม่ระหว่างปี 2 คน

- ผู้บริหารลาออกระหว่างปี 3 คน

- **ค่าตอบแทนอื่น**

เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพผู้บริหาร (3) เป็นเงิน 17,905,030.46 บาท ทั้งนี้ กรุงศรีไม่มี
ค่าตอบแทนอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ตัวเงิน เช่น การให้หุ้น / Warrant แก่ผู้บริหาร

บุคลากร

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กรุงศรีมีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 15,019 คน จำแนกตามสายงานหลักเป็นดังนี้

	จำนวนพนักงาน (คน)
ผู้บริหาร (ผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป)	87
กลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ	24
กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และวาณิชธนกิจ	153
กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ SME	497
สายงานวางแผนธุรกิจ	79
สายงานวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจ	206
สายงานบริหารผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ	20
สายงาน Auto Dealer	15
ฝ่ายควบคุมสินเชื่อลูกค้าธุรกิจ	33
กลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น	415
กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล	7
กลุ่มงานธุรกิจสินเชื่อยานยนต์	1,669
กลุ่มงานกรุงศรีคอนซูเมอร์	31
กลุ่มงานธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายการขาย	8,088
สายงานการตลาดลูกค้ารายย่อย	20
กลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ	2
กลุ่มงานปฏิบัติการ	1,112
กลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	443
สายงานความปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ	35
สายงานบริหารกำกับบริการเทคโนโลยีสารสนเทศ	44
สายงานกลยุทธ์และบริหารโครงการเทคโนโลยีสารสนเทศ	33
สายงานสนับสนุนกลุ่มงานปฏิบัติการและเทคโนโลยีสารสนเทศ	54
สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	4
กลุ่มงานตรวจสอบ	199
กลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์	113
กลุ่มงานกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร	329
กลุ่มงานการเงิน	157

	จำนวนพนักงาน (คน)
กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง	216
กลุ่มงานพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ	441
กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล	175
กลุ่มงานกฎหมาย	221
สายงานดิจิทัลแบงก์กิ้ง และนวัตกรรม	43
สายงานกำกับดูแล ความเสี่ยง และการควบคุมภายในด้านการเงิน	54

การเปลี่ยนแปลงของจำนวนพนักงาน

ในรอบปี 2560 จำนวนพนักงานของกรุงศรีเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 1.64 เมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

ค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนรวมของพนักงานปี 2560 จำนวนพนักงาน 15,019 คน เป็นจำนวนเงิน 12,795,600,056.32 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ค่าครองชีพ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กรุงศรีได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการไว้ดังนี้

- กรุงศรีจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นธรรมและสามารถแข่งขันได้ โดยเปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนของกรุงศรีกับธนาคารและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ โดยใช้หลักเกณฑ์ของกรุงศรีและอ้างอิงกับผลสำรวจค่าตอบแทนจากบริษัทผู้ให้คำปรึกษาด้านทรัพยากรบุคคลชั้นนำของประเทศ
- กรุงศรีจัดให้มีสวัสดิการที่สอดคล้องกับความต้องการของพนักงาน อาทิ วันลาหยุดพักผ่อนประจำปี การประกันชีวิตและประกันสุขภาพพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้ทุนการศึกษาแก่พนักงาน

การพัฒนาบุคลากร

กรุงศรียังคงมุ่งมั่นพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อผลักดันให้กรุงศรีบรรลุผลสำเร็จในการเป็นสถาบันการเงินชั้นนำระดับภูมิภาคที่ก้าวสู่เวทีโลกด้วยการเติบโตที่ยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคม และสนองต่อความต้องการของลูกค้า กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลได้มีการทบทวนแผนการบริการด้านการเรียนรู้ต่าง ๆ โดยมุ่งเน้นตอบสนองความต้องการทางธุรกิจและพร้อมสู่การเติบโตในอนาคต

ในปี 2560 ถือได้ว่าเป็นปีแห่งการเรียนรู้ของพนักงานกรุงศรี กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลได้พัฒนาโปรแกรมการเรียนรู้ต่าง ๆ เพื่อสร้างความเป็นเลิศให้กับพนักงาน และวางแผนการเรียนรู้ Krungsri Customer Centricity Training Roadmap โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อให้พนักงานมีความรู้และเข้าใจ รวมทั้งแสดงออกถึงค่านิยมหลัก “ลูกค้าคือคนสำคัญ (Customer Centricity)” ในการส่งมอบบริการและคำมั่นสัญญาของกรุงศรีที่มีต่อ

ลูกค้า และผลักดันให้กรุงศรีบรรลุผลสำเร็จในการเป็นองค์กรที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นสำคัญ (Customer Centric Organization) เพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของลูกค้า รวมทั้งสร้างและรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าในระยะยาว

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

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

9. การกำกับดูแลกิจการ

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารตระหนักดีว่า หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นรากฐานสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กรบนเวทีระดับโลก และเป็นปัจจัยหนึ่งที่จะส่งผลให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และโปร่งใส รวมทั้งกรุงศรีและบริษัทในเครือต่างมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาและเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ทั้งยังปลูกฝังและส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกในการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสากล ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น นักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ตลอดจนเพิ่มคุณค่าและมูลค่าของธุรกิจในระยะยาว โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม ควบคู่ไปกับการสนับสนุนการพัฒนาทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

ด้วยเหตุนี้ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนด “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี” (Good Corporate Governance Principles) ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยครอบคลุมเนื้อหาในเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคาร บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบต่อประธานกรรมการ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงบทบาทหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหาร ระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน ปรัชญาในการดำเนินธุรกิจและบทบาทของกรุงศรีและบริษัทในเครือต่อผู้มีส่วนได้เสีย พันธกิจ วิสัยทัศน์ และค่านิยมหลักของกรุงศรี จริยธรรม และจรรยาบรรณของพนักงานและการปฏิบัติ โดยได้กำหนดให้มีการทบทวนหลักการดังกล่าวเป็นประจำทุกปี หรือโดยไม่ชักช้าเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกรุงศรีมีความเหมาะสมกับสถานการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงไป สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โครงสร้างองค์กร รวมถึงสภาพแวดล้อมในการกำกับดูแลกิจการของกรุงศรีและบริษัทในเครือ

อีกทั้งเพื่อส่งเสริมให้การดำเนินธุรกิจของกรุงศรีเป็นไปอย่างโปร่งใสและรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย กรุงศรียังได้จัดทำ “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” (The Spirit & The Letter หรือ S&L) ซึ่งเป็นหลักปฏิบัติว่าด้วยความซื่อสัตย์ภายใต้กรอบกฎหมายและหลักธรรมาภิบาล ระบุถึงสิ่งที่พนักงานต้องทราบ สิ่งที่ต้องปฏิบัติ สิ่งที่ต้องระวัง และบทลงโทษในกรณีที่มีการฝ่าฝืนไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของกรุงศรีและกำหนดให้พนักงานทุกคนต้องลงนามรับทราบและยินยอมปฏิบัติตาม S&L เป็นประจำทุกปี รวมทั้งจัดกิจกรรมเพื่อรณรงค์และส่งเสริมความมุ่งมั่นในการปฏิบัติงานภายใต้ S&L เช่น การจัดกิจกรรมสัปดาห์ S&L และการกำหนดให้ทุก ๆ กลุ่มงานจะต้องแต่งตั้ง Compliance Champion เพื่อเป็นศูนย์กลางในการสื่อสาร และส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจ

ธนาคาร ซึ่งรวมถึงกฎระเบียบ ข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล และนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ หรือข้อกำหนดต่าง ๆ ทางด้านการกำกับดูแลที่กรุงศรีกำหนดขึ้นให้แก่พนักงานในกลุ่มงานนั้น ๆ ด้วย

สำหรับปี 2560 นี้ คณะกรรมการธนาคารได้มีการทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยนำหลักปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code: CG Code) ซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงแนวปฏิบัติจากจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ มาปรับใช้เพิ่มเติม นอกเหนือจากหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่ปฏิบัติอยู่เดิม อาทิ หลักเกณฑ์การสำรวจตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (“CG Report”) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักเกณฑ์การสำรวจและประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทยตาม ASEAN CG Scorecard รวมถึงโครงการคุณภาพการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น โดยสาระสำคัญที่ปรับปรุง ได้แก่ การเพิ่มเติมบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร การกำหนดบทบาทหน้าที่ที่ชัดเจนของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหาร รวมถึงการกำหนดให้กรรมการทุกคน รวมถึงกรรมการอิสระ มีส่วนร่วมในการพิจารณากำหนดวาระการประชุมร่วมกับประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนมีการปรับแก้ถ้อยคำในส่วนต่าง ๆ ให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับข้อกำหนดรวมถึงโครงสร้างของกรุงศรี

นอกจากนี้ กรุงศรีได้มีการสอบทาน/ประเมินการปฏิบัติงานของกรุงศรีตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการต่าง ๆ ดังกล่าวข้างต้นโดยละเอียด รวมทั้งมีการบรรยายสรุปเกี่ยวกับหลักปฏิบัติตาม CG Code ซึ่งประกาศใช้ในปี 2560 ให้แก่คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่มีการนำเสนอทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้คณะกรรมการในฐานะผู้นำสูงสุดขององค์กรได้เข้าใจถึงวัตถุประสงค์และแนวทางในการปรับใช้หลักปฏิบัติสำหรับการกำกับดูแลเพื่อสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ภายใต้จริยธรรม การเคารพสิทธิและรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

จากการสอบทาน/ประเมินการปฏิบัติงานของกรุงศรีพบว่า การดำเนินงานของกรุงศรีโดยส่วนใหญ่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลและองค์กรที่เกี่ยวข้องแล้ว มีเพียงส่วนน้อยที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาเห็นว่าเป็นเรื่องที่มีความละเอียดซับซ้อน เห็นควรชะลอการปฏิบัติไว้ก่อน และมอบหมายให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องทำการศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมรวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นก่อน และนำกลับมาเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาความเหมาะสมในการปฏิบัติอีกครั้ง ประกอบกับกรุงศรีได้กำหนดมาตรการและแนวทางในการกำกับดูแลด้วยวิธีการอื่น ๆ เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องนั้น ๆ ไว้แล้ว ทั้งนี้ได้มีการบันทึกคำอธิบายและเหตุผลที่ยังไม่สามารถปฏิบัติได้ไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วย

เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดขึ้นนี้ ได้รับการสื่อสาร ยึดถือ และปฏิบัติตาม กรุงศรีได้มีการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ของกรุงศรี ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ และผ่านกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมและสร้างความเข้าใจที่ชัดเจนให้กับพนักงาน

รวมถึงการจัดทำหลักสูตรการอบรมผ่านระบบ Krungsri Learning Companion (KLC) นอกจากนี้ ยังได้สื่อสารหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปยังบริษัทในเครือ เพื่อเป็นแนวทางพื้นฐานสำหรับบริษัทในเครือในการนำไปปรับใช้หรือกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตนเอง ตามลักษณะธุรกิจของแต่ละบริษัท

ด้วยกรุงศรีเล็งเห็นและตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันจะยังประโยชน์ต่อทั้งองค์กรและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ตลอดจนตลาดทุนและสังคมโดยรวม กรุงศรีจึงมุ่งมั่นในการปรับใช้หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติต่าง ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยสรุปการดำเนินการได้เป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 นโยบายและการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น

กรุงศรีตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่กระทำการใด ๆ ที่จะเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นหรือจำกัดโอกาสในการศึกษาสารสนเทศของกรุงศรี โดยผู้ถือหุ้นสามารถรับทราบข้อมูลข่าวสารของกรุงศรีผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของกรุงศรีหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” ซึ่งจะมีข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเกี่ยวกับผลประกอบการ เรื่องเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและนักลงทุน การใช้สิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น รวมถึงกิจกรรมต่าง ๆ ของกรุงศรีด้วย

กรุงศรีส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนโดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานต่าง ๆ ตามกฎหมาย ซึ่งรวมถึงสิทธิการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิการได้รับส่วนแบ่งผลกำไร/เงินปันผล สิทธิการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการรับซื้อหุ้นคืน (หากมี) รวมถึงสิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของกรุงศรีในการประชุมผู้ถือหุ้น อาทิ ค่าตอบแทนกรรมการ การแก้ไขข้อบังคับหรือหนังสือบริคณห์สนธิ การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนหรือการลดทุน การอนุมัติรายการพิเศษ และการควมรวมกิจการโดยมีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ประเมินราคา เป็นต้น

นอกจากนี้ โครงสร้างการถือหุ้นของกรุงศรีในปัจจุบันไม่มีการถือหุ้นไขว้หรือการถือหุ้นแบบปิรามิดภายในกลุ่มกรุงศรี

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

กรุงศรีได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ครั้งที่ 105 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2560 โดยมีความถูกต้องตามข้อบังคับของธนาคาร กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีความสอดคล้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนหลักเกณฑ์การสำรวจและประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทยตาม ASEAN CG Scorecard ดังนี้

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นรายบุคคล เป็นการล่วงหน้า 3 เดือนก่อน

วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี (กันยายน - พฤศจิกายน 2559) โดยเผยแพร่หลักเกณฑ์ ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการให้สิทธิดังกล่าว ไว้บนเว็บไซต์ของกรุงศรี และได้แจ้งผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดยื่นความประสงค์ขอเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ

- จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยจัดส่งทางไปรษณีย์ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM ล่วงหน้า 28 วันก่อนวันประชุมและเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของกรุงศรีมากกว่า 30 วันก่อนวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ

- จัดทำแบบฟอร์มเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับกรุงศรีหรือระเบียบวาระการประชุม เพื่อขอให้ตอบในที่ประชุม รวมถึงการแจ้งความประสงค์ขอรับรายงานประจำปีฉบับรูปเล่มแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม หรือสามารถดาวน์โหลดได้ในเว็บไซต์ของกรุงศรี

- ปิดประกาศคำบอกกล่าวนัดประชุมไว้ที่สำนักงานและสาขาทุกแห่งของกรุงศรีล่วงหน้ามากกว่า 14 วันก่อนวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น และลงประกาศในหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้ามากกว่า 3 วันก่อนวันประชุม

- หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม วาระการประชุมซึ่งกำหนดเป็นเรื่อง ๆ และระบุให้ทราบว่าเรื่องใดเป็นวาระเพื่อทราบหรือเพื่ออนุมัติไว้อย่างชัดเจน พร้อมทั้งรายละเอียดวาระการประชุมซึ่งประกอบด้วยข้อเท็จจริงและเหตุผล ความเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการพิจารณา โดยมีวาระเรื่องการอนุมัติจ่ายปันผล การเลือกตั้งกรรมการ และการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการแยกต่างหากเป็นแต่ละวาระ รวมถึงเรื่องการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี นอกจากนี้ ได้มีการระบุขั้นตอนการลงคะแนน และเอกสารที่ต้องนำไปแสดงต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าร่วมประชุม ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด ทั้งกรณีที่มาด้วยตนเองและมอบฉันทะ ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุม ระเบียบและวิธีการออกเสียงลงคะแนน รวมทั้งแผนที่แสดงสถานที่ประชุมด้วย

- ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญใด ๆ โดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

- จัดทำหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน สามารถใช้หนังสือมอบฉันทะซึ่งระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยกรุงศรีมีบริการติดอากรแสตมป์ให้ด้วย นอกจากนี้ ได้มีการระบุถึงเอกสารที่ต้องใช้ รวมทั้งขั้นตอนในการมอบฉันทะอย่างชัดเจน โดยมีได้กำหนดเงื่อนไขในการมอบฉันทะที่ยุ่งยากแต่ประการใด และยังสามารถเสนอชื่อประธานกรรมการ และกรรมการอิสระอีก 2 ท่าน พร้อมข้อมูลประวัติโดยย่อ ไว้เป็นทางเลือกสำหรับผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกเป็นผู้รับมอบฉันทะด้วย

- ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกตามสมควรให้ผู้ถือหุ้นทุกราย รวมถึงผู้ลงทุนสถาบันได้ใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โดย

กรุงศรีได้จัดประชุม ณ สำนักงานใหญ่ของกรุงศรี ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางมาร่วมประชุมได้อย่างสะดวก และมีได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารระหว่างกัน

- จัดให้มีเจ้าหน้าที่จากฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้ประสานงานการให้ข้อมูลและตอบคำถามกับนักลงทุนและผู้ถือหุ้น

- วาระเลือกตั้งกรรมการ กรุงศรีกำหนดให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยได้ระบุข้อมูลประวัติโดยย่อของผู้ที่ถูกเสนอชื่อเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่ง/กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด ได้แก่ ชื่อ-นามสกุล อายุ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงานโดยแยกแยะระหว่างบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไป หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา ประเภทของกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง การถือหุ้นในกรุงศรีของกรรมการ สำหรับกรรมการรายเดิมที่ถูกเสนอชื่อ ได้มีการระบุจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารในปีที่ผ่านมา และวันเดือนปีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ รวมถึงข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาของผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้ ก่อนเริ่มการพิจารณาวาระเลือกตั้งกรรมการ กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่ง ได้ออกจากห้องประชุมไปพักรอก่อนกลับเข้าร่วมประชุมในวาระถัดไป เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงอย่างอิสระ ซึ่งในการลงคะแนนเสียง กรุงศรีได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าประชุม

- วาระค่าตอบแทนกรรมการ มีการระบุจำนวนเงินและประเภทของค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละตำแหน่งได้รับ โดยแบ่งเป็นค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จ รวมถึงค่าตอบแทนกรณีที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนนโยบายและหลักเกณฑ์การพิจารณาจ่ายค่าตอบแทน

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

- วาระจ่ายเงินปันผลประจำปี มีการระบุนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราเงินปันผลและจำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่ายโดยเปรียบเทียบกับจ่ายเงินปันผลในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา และวันที่จ่ายเงินปันผล พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณา

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

- การลงคะแนนและนับคะแนนเสียงใช้ระบบบาร์โค้ดที่มีมาตรฐาน 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 ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร พร้อมด้วยผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชีของกรุงศรี และผู้แทนจาก Allen & Overy (Thailand) Co., Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยที่กรุงศรีได้มีหนังสือเชิญให้เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุม เข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน ทั้งนี้ ประธานกรรมการได้นำนายบุคคลต่าง ๆ ข้างต้น เป็นรายบุคคลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้แจ้งเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนนในวาระที่ 6 การเลือกตั้งกรรมการ แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแจ้งความประสงค์

- ก่อนดำเนินการประชุม ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการธนาคารแจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม ทั้งที่มาด้วยตนเองและรับมอบฉันทะให้ที่ประชุมทราบ รวมถึงชี้แจงหลักเกณฑ์และขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิแสดงความคิดเห็น หรือตั้งคำถามในวาระต่าง ๆ หรือที่เกี่ยวข้องกับกรุงศรีอย่างอิสระก่อนการลงมติในแต่ละวาระ และเมื่อทำการตรวจนับคะแนนเสร็จสิ้น 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 พร้อมกับหนังสือขอบคุณจากกรรมการผู้รับมอบฉันทะในการที่ผู้ถือหุ้นได้รักษาสติของตนและให้ความไว้วางใจในการให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

- กรุงศรีได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และชัดเจน โดยได้ระบุรายชื่อพร้อมตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุมและไม่เข้าร่วมประชุม การจัดให้มีผู้ตรวจการการประชุม (Inspector) การจัดให้มีผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และการเชิญผู้ถือหุ้นให้เข้าเป็นอาสาสมัครเพื่อร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนน คำชี้แจงเรื่องวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนที่กรุงศรีได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนเริ่มประชุม การใช้บัตรลงคะแนน รายละเอียดของแต่ละวาระ ความเห็น คณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ การเปิดโอกาสให้ซักถามหรือเสนอความคิดเห็น ประเด็นคำถามคำตอบ ข้อสังเกต ข้อเสนอแนะที่สำคัญของผู้ถือหุ้น รวมถึงมติของที่ประชุมแยกตามวาระ จำนวนคะแนนเสียงที่ได้รับในแต่ละวาระ โดยแยกชัดเจนระหว่างเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง และเสนอต่อประธานกรรมการและกรรมการตรวจสอบทุกคนเพื่อพิจารณาสอบถามความถูกต้อง ครบถ้วน ก่อนการลงนามของประธานกรรมการ และนำเสนอให้แก่อนุมัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง 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 หากผู้ถือหุ้นไม่ได้ทำเครื่องหมายเลือกลงมติดังใดอย่างหนึ่ง กรรมการผู้รับมอบฉันทะจะงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น แต่หากผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้บุคคลอื่นใด บุคคลนั้นก็จะมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและลงมติได้เช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นทุกประการ

- มีการจัดสรรเวลาในการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเพียงพอ
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามในที่ประชุม
- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ได้ใช้บัตรลงคะแนนซึ่งผู้ถือหุ้นได้รับเมื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

ร่วมประชุม

ทั้งนี้ การดำเนินการตามหัวข้อนี้ได้มีการกล่าวไว้อย่างละเอียดในหมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้นแล้ว

2.2 การป้องกันการทำการรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายในไปแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองและผู้อื่นในทางมิชอบ

- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทุกคนต้องปฏิบัติตามกฎหมาย คำสั่ง และนโยบาย รวมถึงจริยธรรมและจรรยาบรรณของกรุงศรีอย่างเคร่งครัด โดยห้ามมิให้นำข้อมูลภายในของกรุงศรีหรือข้อมูลที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่น

- กำหนดให้การใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นสิ่งต้องห้าม ขัดต่อกฎหมาย และหลักการที่ว่าด้วยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทุกคนต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- เผยแพร่ข้อกำหนดดังกล่าวให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทุกคนได้รับทราบ และปฏิบัติตาม โดยในเวลาที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญต่อสาธารณชน กรุงศรีจะประกาศห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทุกคนทำการซื้อขายหุ้นของกรุงศรีในช่วงเวลาที่กำหนด (Blackout Period) ซึ่งปกติจะมีระยะเวลา 3 วันทำการทั้งก่อนและหลังการแจ้งข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ กรุงศรีกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีและบุคคลที่เกี่ยวข้อง เช่น คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะทำการขายหรือโอนหุ้นของกรุงศรีที่ได้มาระหว่างการดำรงตำแหน่งดังกล่าวได้ ต่อเมื่อถือครองหุ้นนั้นมาไม่น้อยกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ได้มาซึ่งหุ้นของกรุงศรี เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมาย

- กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของกรุงศรีตามที่กฎหมายและกรุงศรีกำหนด รวมถึงคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กึ่งกันด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรุงศรี อันเนื่องมาจากการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ไปยังสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของกรุงศรี และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ ทั้งนี้ ในปี 2560 กรุงศรีไม่พบกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทำการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

- กำหนดให้พนักงานต้องจัดการกับข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะอย่างเหมาะสม และการเปิดเผยข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะ จะต้องดำเนินการภายใต้หลัก “รู้เท่าที่จำเป็น” เพื่อให้ผู้รับข้อมูลสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างเหมาะสม

- กำหนดให้พนักงานทุกคนต้องหลีกเลี่ยงการกระทำทั้งทางตรงและทางอ้อม ที่อาจเป็นความขัดแย้งในผลประโยชน์ รวมถึงห้ามใช้ทรัพยากรหรืออิทธิพลของกรุงศรีในทางที่ผิด และต้องจัดการกับสถานการณ์ความขัดแย้งในการดำเนินธุรกิจปกติ เพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามลูกค้าอย่างยุติธรรม

2.3 การทำรายการระหว่างกันของกรุงศรี หรือบริษัทในเครือ กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย

- กรุงศรีไม่มีกรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกัน และหลักเกณฑ์การซื้อขายสินทรัพย์
- กรรมการและผู้บริหารของกรุงศรีที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมการพิจารณาและออกเสียงในเรื่องที่เกี่ยวกับรายการระหว่างกันของกรุงศรี หรือบริษัทในเครือ กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต
- รายการระหว่างกันได้กระทำอย่างยุติธรรม เป็นไปตามราคาตลาดและเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) ในการทำรายการระหว่างกันต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติโดยผู้มีอำนาจในการให้ความเห็นชอบ และ/หรือคณะกรรมการธนาคาร ตามประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่ทำรายการระหว่างกัน
- คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมทางด้านราคาของรายการ รวมทั้งเป็นผู้พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลในรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อยืนยันถึงความถูกต้อง เพียงพอ และโปร่งใสของรายการดังกล่าว
- ในกรณีที่มีการทำรายการระหว่างกันที่ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรุงศรีจะเปิดเผยรายละเอียดและเหตุผลของการทำรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนที่จะทำรายการ
- สำหรับรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปี 2560 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 จะไม่ร่วมพิจารณาและไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น แต่หากเป็นเพียงเรื่องที่กรรมการอาจมีส่วนได้เสีย ในทางปฏิบัติที่ผ่านมา กรรมการผู้นั้นจะขอไม่ร่วมพิจารณาและงดออกเสียงในเรื่องนั้นโดยมีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วย

- กรุงศรีมีนโยบายกำหนดห้ามไม่ให้มีการให้สินเชื่อ การทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้ แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี และผู้ที่เกี่ยวข้อง ยกเว้นการให้สินเชื่อในรูปของบัตรเครดิต หรือการให้สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการโดยเป็นไปอย่างสอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

หมวดที่ 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 สม่ำเสมอ และทันเวลา โดยจัดให้มีการเผยแพร่ข่าวสารผ่านช่องทางและสื่อต่าง ๆ และมีการจัดตั้งฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่ในการติดต่อประสานงานการให้ข้อมูล ตอบข้อซักถาม และนำเสนอผลประโยชน์ที่สำคัญของกรุงศรี รวมทั้งสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับนักลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสีย

- **ผู้ถือหุ้น** กรุงศรีให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเสมอภาค โดยทำให้มีส่วนร่วมตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญ เปิดโอกาสให้แสดงความคิดเห็น และนำเสนอแนะที่เป็นประโยชน์มาปรับปรุงการดำเนินงาน เพื่อให้กิจการของกรุงศรีมีความเจริญเติบโต และมีผลประโยชน์ที่ดี 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 โดยปราศจากการแทรกแซง ภายใต้บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมาย นอกจากนี้ ยังมีการพัฒนาศักยภาพของผู้บริหารด้วยการจัดอบรมในเรื่องต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาบุคลากรและสร้างเส้นทางความก้าวหน้าในแผนเส้นทางอาชีพต่อไป

- **พนักงาน** กรุงศรีตระหนักดีว่าพนักงานทุกคนถือเป็นทรัพยากรที่มีค่าและเป็นพลังขับเคลื่อนสำคัญ กรุงศรีจึงได้กำหนดแนวนโยบายในด้านต่าง ๆ อย่างเหมาะสม เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้สภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี การได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม รวมถึงการพัฒนาทักษะและความสามารถของพนักงาน เพื่อสร้างโอกาสความก้าวหน้าในการทำงานโดยสรุปได้ดังนี้

- กำหนดนโยบายจ่ายค่าตอบแทนพนักงานที่เหมาะสม เป็นธรรม สอดคล้องกับการประเมินผลการปฏิบัติงานเทียบกับเป้าหมายและตัวชี้วัดการปฏิบัติงานซึ่งได้จัดทำตามหลักการ Balanced Scorecard ทั้งทั้งองค์กร โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของกรุงศรีทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และค่าตอบแทนดังกล่าวสามารถแข่งขันได้กับค่าตอบแทนพนักงานของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน

- จัดให้มีสวัสดิการต่าง ๆ มากกว่าที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งผลตอบแทนในรูปแบบอื่นเพื่อจูงใจรักษาบุคลากรและสร้างแรงจูงใจในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับกรุงศรีและผู้ถือหุ้นในระยะยาว เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน เพื่อให้พนักงานออมเงินไว้ใช้ยามเกษียณอายุลาออกจากงาน ทูพพลภาพ หรือเป็นหลักประกันให้ครอบครัวในกรณีพนักงานเสียชีวิต โดยกรุงศรีได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนนี้ด้วย พร้อมนี้กรุงศรีได้สร้างความรู้ความเข้าใจให้กับพนักงานเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพผลประโยชน์ที่จะได้รับ และนโยบายการลงทุนของกองทุน รวมถึงความเสี่ยงต่าง ๆ จากการลงทุน ผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น อีเมล และการจัดอบรม โดยในปี 2561 กรุงศรีมีแผนที่จะปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนจากระบบกองทุนเดียว นโยบายเดียว เป็นกองทุนเดียว หลายนโยบาย ซึ่งพนักงานสามารถเลือกนโยบายหรือแผนการลงทุนได้ด้วยตัวเอง (Employee's Choice) โดยคำนึงถึงปัจจัยเรื่องอายุ ผลตอบแทนที่ต้องการ และระดับความเสี่ยงที่พนักงานยอมรับได้อีกด้วย

- จัดให้มีสวัสดิการอื่น ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของพนักงานที่อาจจะมีในอนาคต เพื่อช่วยให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างไม่มีความห่วงกังวล แบ่งออกเป็น 3 หมวดหลักคือ “เงินช่วยเหลือ” “สุขภาพและประกันชีวิต” และ “เงินกู้สวัสดิการ” โดยได้เผยแพร่ประชาสัมพันธ์สวัสดิการเหล่านี้ให้พนักงานทุกคนรับทราบผ่านทางคู่มือพนักงาน และระบบออนไลน์ Krungsri People เพื่อให้พนักงานทราบถึงประโยชน์ของตนเองและครอบครัว

- ในด้านสุขอนามัยของพนักงาน กรุงศรีได้กำหนดหลักการเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัยไว้ใน S&L โดยมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อดูแลความปลอดภัย อาชีวอนามัยของพนักงาน รวมทั้งรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่

เสมอ เช่น การจัดให้มีการฉีดวัคซีนไข้หวัดใหญ่ประจำปี การตรวจสุขภาพประจำปี การตรวจสุขภาพกลุ่มเสี่ยง ในด้านการหายใจและการได้ยิน 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 2560 มีพนักงานได้รับอุบัติเหตุจากการทำงาน 1 ราย อย่างไรก็ตาม ไม่มีพนักงานเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน

- กรุงศรีมุ่งมั่นที่จะพัฒนาความเป็นเลิศของบุคลากร โดยออกแบบและพัฒนาโปรแกรมการเรียนรู้สำหรับพนักงานกรุงศรี เพื่อส่งเสริมให้พนักงานเรียนรู้และเติบโตไปในทิศทางที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของกรุงศรี และตอบสนองต่อความต้องการในการพัฒนาของแต่ละบุคคล โดยเน้นที่ความหลากหลายของหลักสูตรและรูปแบบการเรียนรู้ รวมทั้งให้เพียงพอกับความต้องการของพนักงาน ผ่านระบบ Krungsri Learning Companion หรือ KLC ซึ่งเป็นระบบการบริหารจัดการด้านการเรียนรู้แบบใหม่ที่ทันสมัยและนำเทคโนโลยี Cloud Computing มาใช้สำหรับกิจกรรมการเรียนรู้และพัฒนาบุคลากร เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกและเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเข้าถึงความรู้ต่าง ๆ และข้อมูลล่าสุดที่เกี่ยวกับการอบรมได้ “ทุกที่ทุกเวลา” ที่พนักงานสะดวก รวมทั้งยกระดับการแบ่งปันความรู้ในทุกองค์การธุรกิจของกรุงศรีและส่งเสริมวัฒนธรรมการเรียนรู้ด้วยตนเอง เพื่อขับเคลื่อนกรุงศรีไปสู่ความสำเร็จยิ่งขึ้น โดยในปี 2560 พนักงานทั้งหมดได้เข้ารับการอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ โดยเฉลี่ยคนละ 60.66 ชั่วโมง

- นอกจากการสร้างความเป็นเลิศของบุคลากรโดยสนับสนุนให้พนักงานแสดงออกถึงค่านิยมกรุงศรี มีภาวะผู้นำที่แข็งแกร่ง และมีความเป็นมืออาชีพ เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าแล้วนั้น กรุงศรีได้มีการออกแบบโปรแกรมการเรียนรู้ที่สนับสนุนให้พนักงานเป็นพลเมืองที่ดีของสังคม ซึ่งรวมถึงการรับผิดชอบต่อผู้บริโภค ร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม และรักษาสีสิ่งแวดล้อม เช่น หลักสูตรกรุงศรี...รักษ์โลก หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นต้น

• **ลูกค้า** กรุงศรีดำเนินธุรกิจภายใต้ค่านิยม “ลูกค้าคือคนสำคัญ” โดยปฏิบัติต่อลูกค้าให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ตั้งมั่นอยู่บนความซื่อสัตย์ สุจริต และเป็นธรรม ให้บริการและให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าอย่างเสมอภาค เพื่อรักษาผลประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และมีการพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศ รวมถึงได้นำนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาช่วยสร้างความสะดวกรวดเร็วแก่ลูกค้า และทำให้ชีวิตของลูกค้าง่ายขึ้น (Make Life Simple) ตลอดจนให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง หรือก่อให้เกิดความเข้าใจผิดแก่ลูกค้า

เพื่อเป็นการป้องกันมิให้มีการละเมิดสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า กรุงศรีได้กำหนดมาตรการในการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าอย่างเคร่งครัด ซึ่งระบุอยู่ในคู่มือพนักงาน (Employee Handbook) โดยไม่ให้มีการเปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้าเว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปแสวงหาประโยชน์ นอกจากนี้ กรุงศรีได้กำหนดให้พนักงานและผู้บริหารทุกคนต้องทำการศึกษาและทบทวน S&L ทุก 2 ปี ผ่านการเรียนรู้ในระบบ Krungsri Learning Companion (KLC) ซึ่ง S&L เป็นหลักปฏิบัติด้วยความซื่อสัตย์ ภายใต้กรอบกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อส่งเสริมให้การดำเนินธุรกิจของกรุงศรีเป็นไปอย่างโปร่งใสและรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย อีกทั้งจัดให้มีหลักสูตรการอบรมต่าง ๆ ที่สนับสนุนค่านิยม “ลูกค้าคือคนสำคัญ” อาทิ หลักสูตรการบริการที่ประทับใจ Krungsri Service Signature Plus หลักสูตรรู้และเข้าใจธุรกิจของกลุ่มลูกค้า หลักสูตรกลยุทธ์การนำเสนอการขายแบบครบวงจร หลักสูตรความรู้ผลิตภัณฑ์การบริหารจัดการด้านการเงิน ซึ่งมุ่งเน้นให้พนักงานเสริมสร้างและพัฒนาทักษะรอบด้านในการให้บริการ รวมถึงมีความสามารถในการตอบสนองต่อความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กรุงศรีเปิดโอกาสให้ลูกค้าได้แสดงความคิดเห็นเพื่อพัฒนาการบริการให้ดียิ่งขึ้น มีการวัดความพึงพอใจของลูกค้าพร้อมทั้งกำหนดเป้าหมายอย่างชัดเจน โดยจัดให้มีแบบฟอร์มการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า และมีการนำผลการประเมินไปวิเคราะห์เพื่อใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงคุณภาพการให้บริการของเจ้าหน้าที่ รวมทั้งยังได้กำหนดช่องทางให้ลูกค้าสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือข้อแนะนำมายังกรุงศรีได้หลายช่องทาง เช่น Call Center หมายเลขโทรศัพท์ 1572 จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail): webmaster@krungsri.com และทางเว็บไซต์ของกรุงศรี ในหัวข้อ “ติดต่อเรา” เป็นต้น

- **ลูกค้า** กรุงศรีปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต เป็นธรรม โปร่งใส และรักษาผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า ให้ข้อมูลรายละเอียดและเงื่อนไขสำคัญที่ถูกต้องและเพียงพอ ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน รวมถึงปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และส่งเสริมกิจกรรมที่นำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกัน โดยได้มีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อลูกค้าไว้ใน S&L และนโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า ตลอดจนคู่มือปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือกลูกค้าไว้

สำหรับการคัดเลือกลูกค้า พิจารณาจากลูกค้าที่ เป็นผู้ประกอบการที่ปฏิบัติตามกฎหมาย มีการปฏิบัติต่อพนักงานของตนเองอย่างเป็นธรรม และจัดให้มีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปลอดภัยและรักษาสีงแวดล้อม และสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดได้ อีกทั้งได้กำหนดปัจจัยต่าง ๆ ประกอบการคัดเลือก ได้แก่ ราคา คุณภาพ ผลการปฏิบัติงาน สถานภาพทางการเงิน (ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของการทำธุรกรรม) ความสามารถด้านเทคนิค การบริการลูกค้า การปฏิบัติตามข้อกำหนดในการทำงานหรือรายละเอียดต่าง ๆ ด้านเทคนิค แผนความต่อเนื่องทางธุรกิจของลูกค้า ซึ่งข้อมูลทั้งหมดที่ส่งมาจากลูกค้าจะถูกเก็บรักษาไว้เป็นความลับ ไม่เปิดเผยให้บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องทราบ

นอกจากนี้ เพื่อหลีกเลี่ยงการปฏิบัติในลักษณะที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์ซึ่งจะสร้างความเป็นธรรม โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ในการคัดเลือกคู่ค้า กรุงศรีได้กำหนดนโยบายการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรองให้พนักงานถือปฏิบัติและแจ้งให้คู่ค้าทราบถึงนโยบายดังกล่าวด้วย

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

กรุงศรีได้กำหนดโครงสร้างการบริหารงานซึ่งครอบคลุมอย่างครบถ้วนต่อการปฏิบัติงานและการมีกลยุทธ์ที่ชัดเจนในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง มิให้กรุงศรีอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ และการบริหารสภาพคล่องเพื่อความพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหน้าที่อย่างทัน่วงทีและตรงตามระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน เพื่อให้สามารถชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหน้าที่ได้แม้ในภาวะที่ประสบวิกฤตสภาพคล่อง และหากเกิดกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้ กรุงศรีจะแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหา

กรุงศรีได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขค้ำประกัน การบริหารเงินทุน และกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้ไว้อย่างชัดเจนเป็นรูปธรรม ซึ่งรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ได้ถูกเปิดเผยไว้ในรายงานความยั่งยืน

- **ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง** กรุงศรีกำหนดให้พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันโดยไม่มีข้อยกเว้นและมีบทลงโทษหากฝ่าฝืนด้วยมีเจตนาหมิ่นข่มที่ชัดเจนที่จะป้องกันมิให้เกิดการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม และต้องปฏิบัติตามคู่แข่งทางการค้าอย่างสอดคล้องกับหลักสากลภายใต้กรอบกฎหมายเกี่ยวกับหลักปฏิบัติการแข่งขันทางการค้า ยึดถือกติกาของการแข่งขันที่ดีอย่างเสมอภาค

กรุงศรีให้ความร่วมมือกับกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจโดยรวม เพื่อป้องกันผลกระทบอันจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อระบบธนาคารพาณิชย์ ส่งเสริมกิจกรรมที่นำมาซึ่งความเข้าใจอันดีแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับที่กำหนดไว้ อาทิ ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่กล่าวหาหรือให้ร้าย นอกจากนี้ กรุงศรีได้ให้ความร่วมมือในการลดต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของระบบธนาคารพาณิชย์และระบบเศรษฐกิจโดยรวมอีกด้วย ซึ่งรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องได้ถูกเปิดเผยไว้ในรายงานความยั่งยืน

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2560 กรุงศรีได้ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงและประกาศความร่วมมือในการกำหนดจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างมาตรฐานให้กับอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ในการประกอบธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณและยกระดับความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าว่า

จะได้รับการบริการที่มีความยุติธรรม ได้รับข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์อย่างถูกต้องก่อนการตัดสินใจใช้บริการ ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับความคาดหวังของสังคมตามแผนยุทธศาสตร์ 5 ปีของสมาคมธนาคารไทย โดยยึดหลักการ 3 ประการ ได้แก่ หลักความซื่อสัตย์ (Integrity) หลักความเป็นธรรม (Fairness) และหลักการดูแลผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างรับผิดชอบ (Accountability to Stakeholders) ซึ่งปัจจุบันกรุงศรีมีการดำเนินธุรกิจเป็นไปในทิศทางเดียวกับหลักการที่กำหนดในจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์แล้ว

- **ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม** กรุงศรีให้ความสำคัญกับการปลูกฝังพนักงานทุกคนให้มีจิตสำนึกแห่งความรับผิดชอบต่อความเจริญก้าวหน้าและการเติบโตอย่างยั่งยืนของสังคมโดยรวม เนื่องจากความยั่งยืนเป็นแนวคิดพื้นฐานประการสำคัญของการบรรลุพันธกิจของกรุงศรี คือ “มุ่งสู่การเป็นสถาบันการเงินชั้นนำระดับภูมิภาคที่ก้าวสู่เวทีโลก ด้วยการเติบโตที่ยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคมและสนองต่อความต้องการของลูกค้า” โดยกรุงศรีแสดงให้เห็นถึงการปฏิบัติตามแนวคิดดังกล่าวผ่านการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR-in-process) และกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ (CSR-after-process) โดยคำนึงถึงผลกระทบที่มีต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย และในฐานะที่เป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศไทย กรุงศรีมีความมุ่งมั่นจริงจังที่จะบรรลุซึ่งพันธกิจในการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งครอบคลุมการพัฒนาที่ยั่งยืนใน 3 มิติ ดังต่อไปนี้

- ความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจ : กรุงศรีมีการกำหนดกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับภาพรวมเศรษฐกิจ การบริหารจัดการพอร์ตอย่างสมดุล ตลอดจนเป็นคู่คิดทางธุรกิจและผู้ให้คำปรึกษาทางการเงินที่ลูกค้าให้ความเชื่อถือ

- ความยั่งยืนด้านสังคม : กรุงศรีมุ่งมั่นยกระดับประสิทธิภาพการเข้าถึงบริการทางการเงิน และการพัฒนาองค์ความรู้ทางการเงินแก่ประชาชนคนไทย ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานของกรุงศรีและบริษัทในเครือเข้าไปมีส่วนร่วมในกิจกรรมการพัฒนาชุมชนและกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมที่มีคุณค่าอย่างต่อเนื่อง

- ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม : กรุงศรีให้ความสำคัญกับการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม เพื่อลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อมลงให้เหลือน้อยที่สุด ผ่านการดำเนินโครงการด้านสิ่งแวดล้อมต่าง ๆ ที่ริเริ่มโดยส่วนงานธุรกิจภายในกรุงศรี และจากนโยบายการพิจารณาสินับสนุนธุรกิจของลูกค้าที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างรอบคอบระมัดระวังเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ กรุงศรีมีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการสนับสนุนและบริจาคและจัดทำโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมเพื่อใช้เป็นกรอบแนวทางในการให้การสนับสนุน บริจาค และจัดทำโครงการหรือการดำเนินงานเพื่อสังคม รวมถึงมีการจัดทำระเบียบปฏิบัติงานเรื่องการปฏิบัติงานเพื่อสังคมในนามกรุงศรี หรือในนามบริษัทในเครือ เพื่อให้การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม/การบริจาคเงินหรือสิ่งของเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสอดคล้องกับนโยบายดังกล่าว ซึ่งได้กำหนดการดำเนินงานอย่างรับผิดชอบต่อสังคมที่กรุงศรีพิจารณาและให้ความสำคัญ จำแนกเป็น 4 หมวด ดังนี้

1. การสร้างคุณค่าความยั่งยืน: มุ่งเน้นการสร้างความเข้าใจแก่พนักงานและผู้บริหารด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและความยั่งยืน รวมถึงการดำเนินงานที่สร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาว และการจัดทำรายงานความยั่งยืนเพื่อประเมินผลการดำเนินงานและสร้างการรับรู้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย

2. การตอบแทนคืนสู่สังคม: มุ่งเน้นการสร้างการมีส่วนร่วมผูกพันกับชุมชน ทั้งชุมชนโดยรอบพื้นที่ดำเนินงานของกรุงศรี รวมถึงประเทศไทย ผ่านโครงการ/กิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ 3 ด้าน

(1) ให้ความรู้ด้านการเงินและสนับสนุนการศึกษา อาทิ การให้ความรู้ทางการเงิน การสนับสนุนสิ่งอำนวยความสะดวกทางการศึกษา

(2) พัฒนาชุมชนและสังคม อาทิ โครงการด้านภัยมะเร็งเต้านม บริจาคโลหิต การช่วยเหลือเพื่อบรรเทาภัยพิบัติ ซึ่งในส่วนของกิจกรรมการพัฒนาชุมชน กรุงศรีได้มีจัดกิจกรรมที่สามารถเชื่อมโยงกับศักยภาพ ความเชี่ยวชาญ และทรัพยากรในฐานะที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงิน อาทิ โครงการกรุงศรีรอบรู้เรื่องเงิน ซึ่งได้ริเริ่มในปี 2558 โดยให้พนักงานแต่ละกลุ่มงานได้มีส่วนร่วมกับชุมชนโดยการให้ความรู้แก่เยาวชนระดับประถมศึกษาตอนปลาย (ป.4-ป.6) เกี่ยวกับการออม การใช้เงินอย่างชาญฉลาด ผ่านกิจกรรมนันทนาการสอดแทรกความรู้ทางการเงิน เพื่อปลูกฝังวินัยทางการเงินที่ดีตั้งแต่วัยเยาว์ โดยได้จัดโครงการต่อเนื่องเรื่อยมาจนถึงปัจจุบัน ซึ่งกรุงศรีได้ติดตามและวัดผลความคืบหน้าของโครงการอย่างต่อเนื่อง โดยโครงการนี้ นอกจากจะเป็นการนำศักยภาพของบุคลากรในฐานะที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงินมาใช้เพื่อเป็นประโยชน์ต่อสังคมแล้ว ยังสามารถสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชน (Community Engagement) และการมีส่วนร่วมของพนักงาน (Employee Engagement) ได้เป็นอย่างดี

(3) การสนับสนุนด้านศิลปวัฒนธรรมและประเพณี อาทิ การอนุรักษ์โบราณสถาน

3. การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม : มุ่งเน้นการสร้างอุปนิสัยและจิตสำนึกในการร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมผ่านโครงการ/กิจกรรมต่าง ๆ รวมไปถึงส่งเสริมกระบวนการดำเนินงานที่ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

4. การสนับสนุนด้านเงินช่วยเหลือ : มุ่งเน้นการสนับสนุนและให้ความช่วยเหลือสังคมในกรณีต่าง ๆ อาทิ ทุนการศึกษา การเยียวยาผู้ประสบพิบัติภัย การบริจาคเงินช่วยเหลือแก่องค์กรสาธารณประโยชน์ เป็นต้น

ทั้งนี้ กรุงศรีมีการจัดตั้งคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR Committee) โดยมีกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานกรรมการ มีหน้าที่กำหนดนโยบาย ทิศทาง ขอบเขตการดำเนินงาน แผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของกรุงศรีและบริษัทในเครือให้สอดคล้องกับแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมถึงการกำกับดูแลให้มีการดำเนินงานด้านสังคมที่สอดคล้องกับแผนงาน ให้คำแนะนำเพื่อปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของกรุงศรีและบริษัทในเครือให้สอดคล้องกับแนวทาง ข้อเสนอแนะ และหลักเกณฑ์ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของหน่วยงานกำกับดูแลขององค์กรใน

ระดับประเทศและระดับสากล โดยมีการรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ กรุงศรีได้จัดทำรายงานความยั่งยืน (SD report) ตามกรอบของ Global Reporting Initiative (GRI) แยกต่างหากจากรายงานประจำปี โดยข้อมูลในรายงานความยั่งยืนจะเปิดเผยตามประเด็นความยั่งยืนที่มีนัยสำคัญต่อองค์กร (Material Sustainability Issues) ตามหลักการรายงานสากล GRI ครอบคลุมผลกระทบจากการดำเนินงานด้านเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อมและสังคม โดยประเด็นเนื้อหาจะถูกระบุ (Identify) จัดลำดับ (Prioritize) ตรวจสอบ (Validate) และทบทวน (Review) โดยฝ่ายกิจกรรมเพื่อสังคมและคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมทุกปี

กรุงศรีจัดให้มีนโยบายการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อส่งเสริมการรักษาสิ่งแวดล้อมและอนุรักษ์ธรรมชาติ โดยกำหนดให้มีการใช้ทรัพยากรในการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ และใช้ทรัพยากรที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม โดยพิจารณาเลือกวัสดุอุปกรณ์ต่าง ๆ ที่เป็นผลผลิตจากกระบวนการผลิตและใช้วัตถุดิบที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม รวมทั้งกระตุ้นให้พนักงานเกิดจิตสำนึกและมีส่วนร่วมในการใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งยังกำหนดมาตรการต่าง ๆ เพื่อให้เกิดผลอย่างเป็นรูปธรรม ได้แก่ มาตรการประหยัดไฟฟ้า เช่น การเปลี่ยนหลอดไฟที่ช่วยลดพลังงานไฟฟ้า และการควบคุมอุณหภูมิภายในสำนักงาน มาตรการด้านสิ่งแวดล้อม เช่น การใช้น้ำ Recycle การใช้เครื่องปรับอากาศที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ ยังได้ส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และมีการจัดทำโครงการอนุรักษ์พลังงานแบบมีส่วนร่วม เพื่อให้เกิดประสิทธิผลในการอนุรักษ์พลังงาน รวมถึงกำหนดให้ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการ และควบคุมการดำเนินงานในส่วนที่เกี่ยวข้อง ภายใต้ต้นทุนการดำเนินงานที่เหมาะสมต่อสถานการณ์

กรุงศรีได้จัดตั้งคณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน และคณะผู้ตรวจประเมินการจัดการพลังงานขึ้นตามพระราชบัญญัติควบคุมอาคาร พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไข พ.ศ. 2550) เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานด้านการบริหารจัดการพลังงานของกรุงศรีเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคณะทำงานมีหน้าที่ดำเนินการจัดการด้านพลังงานให้สอดคล้องกับนโยบายอนุรักษ์พลังงาน รวมถึงสื่อสารและขอความร่วมมือจากพนักงานให้ใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า และประหยัดพลังงาน อีกทั้งยังมีการจัดอบรมและประชาสัมพันธ์ข้อมูลและกิจกรรมต่าง ๆ ในด้านการอนุรักษ์พลังงานอีกด้วย

กรุงศรีมุ่งเน้นการส่งเสริมความรู้ให้กับพนักงานเกี่ยวกับการพัฒนาที่ยั่งยืน โดยการจัดหลักสูตรอบรมซึ่งมีเนื้อหาเกี่ยวกับความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม และด้านสิ่งแวดล้อม 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 ที่เกี่ยวข้องกับสิทธิในการคบหา ความเป็นส่วนตัว เวลาทำงาน ค่าจ้างและชั่วโมงทำงาน ตลอดจนการไม่เลือกปฏิบัติในการจ้างงาน กรุงศรีมุ่งมั่นที่จะสร้างสภาพแวดล้อมที่ค้ำจุนถึงพนักงานทุกคนในทุกพื้นที่ที่กรุงศรีดำเนินธุรกิจอยู่ โดยมีการกำหนดนโยบายการจ้างงาน ค่าตอบแทน และสวัสดิการที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรม นอกเหนือไปจากการปฏิบัติตามกฎหมาย ซึ่งนอกจากจะเป็นการแสดงเจตนารมณ์อย่างชัดเจนที่จะไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนแล้ว ยังช่วยส่งเสริมวัฒนธรรมของการให้เกียรติกันอีกด้วย

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

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

3.3 การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

กรุงศรีได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ไว้ใน S&L อย่างชัดเจน โดยกำหนดห้ามมิให้พนักงานใช้ทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาต เช่น ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ซอฟต์แวร์ หรือข้อมูลอันเป็นกรรมสิทธิ์อื่น ๆ เพื่อให้การใช้ทรัพย์สินทางปัญญาดังกล่าว ไม่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้อื่นและถูกต้องสอดคล้องกับกฎหมายอยู่เสมอ

3.4 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและห้ามจ่ายสินบน

กรุงศรีแสดงเจตจำนงที่ชัดเจนและมุ่งมั่นดำเนินการและพัฒนาด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง ด้วยตระหนักดีว่าการเป็นองค์กรที่มีการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน จะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้แก่กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม อีกทั้งยังสอดคล้องกับการดำเนินกิจการตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี รายละเอียดในเรื่องหลักการสำคัญของนโยบายและแนวปฏิบัติว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของกรุงศรีและบริษัทในเครือได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “การป้องกันและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน” และรายงานความยั่งยืน

กรุงศรีจัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Policy for Anti-Corruption) และแนวทางปฏิบัติสำหรับมาตรการในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) ซึ่งกำหนดให้มี

ระบบการเตือนและการรายงาน การแจ้งเบาะแส และการป้องกันคุ้มครองผู้รายงาน โดยสนับสนุนให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) อันควรสงสัย ทั้งจากพนักงานและบุคคลภายนอก โดยช่องทางที่กำหนดจะต้องเป็นช่องทางที่สามารถให้พนักงาน บุคคลภายนอกเข้าถึงได้ง่ายและมั่นใจได้ว่าจะมีการขอคำปรึกษา แนะนำ การแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดังกล่าวแล้ว จะปราศจากความเสียหายต่อผู้แจ้งในภายหลัง และเมื่อมีการรายงานเกี่ยวกับข้อสงสัยในการเกิดเหตุการณ์ทุจริตคอร์รัปชัน ประเด็นดังกล่าวจะต้องได้รับการสอบสวน โดยต้องจัดให้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการสอบสวนการทุจริตคอร์รัปชันเพื่อดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริง การแก้ไข การตอบกลับและการรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร

เพื่อให้การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการห้ามจ่ายสินบนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล กรุงศรีได้กำหนดให้มีมาตรการต่าง ๆ เช่น กำหนดให้มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง การให้ความรู้และสนับสนุนพนักงานให้ตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้เป็นหลักสูตรภาคบังคับให้พนักงานทุกระดับต้องเข้าเรียนผ่านระบบ Krungsri Learning Companion (KLC) 4 หลักสูตร ว่าด้วยเรื่องหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี (CG) ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (S&L) ซึ่งมีเนื้อหาเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การป้องกันการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) และการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง (Gift & Entertainment)

นอกจากนี้ กรุงศรียังได้กำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินการตามมาตรการในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลและคณะกรรมการธนาคาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และทบทวนความมีประสิทธิภาพของมาตรการที่นำมาใช้ในการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันอย่างน้อยทุก 2 ปี รวมถึงการขอรับรองการเป็นสมาชิกของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต ทุก ๆ 3 ปี ด้วย พร้อมทั้งกำหนดให้พนักงานทุกคนจะต้องลงนามรับทราบและยินยอมปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี ซึ่งในปี 2560 กรุงศรีได้เข้าร่วมกิจกรรมวันต่อต้านคอร์รัปชันกับองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) เพื่อร่วมแสดงเจตนารมณ์ในการสนับสนุนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังเช่นทุกปี

3.5 การรับเรื่องร้องเรียนและช่องทางการติดต่อกับกรุงศรี

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีช่องทางการติดต่อกับกรุงศรีเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ สามารถติดต่อสอบถาม ร้องเรียน กรณีถูกละเมิดสิทธิ หรือแจ้งเบาะแสต่าง ๆ ได้อย่างสะดวกและรวดเร็วดังนี้

- แจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมายหรือจรรยาบรรณ ความไม่สมบูรณ์ของข้อมูลการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และอื่น ๆ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านช่องทาง

- จดหมายไปรษณีย์ โดยเจ้าหน้าที่ของถึง

ประธานกรรมการตรวจสอบ (นางสาวพจณี ธนวานิช) หรือ

กรรมการตรวจสอบ (นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์) หรือ

กรรมการตรวจสอบ (นายพงศ์อดุล กฤษณะราช) หรือ
เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ (นางสาวพรณทิพา หาญนรเศรษฐ์)
และส่งมาที่

บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา สำนักงานใหญ่
เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

- จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail) : audit.committee@krungsri.com
- เว็บไซต์ของกรุงศรี ในหัวข้อ “เกี่ยวกับเรา” หัวข้อย่อย “การรับเรื่องร้องเรียน”
- แจ้งเรื่องร้องเรียนหรือติดต่อสอบถามในเรื่องอื่น ๆ ผ่านช่องทาง
 - Call Center หมายเลขโทรศัพท์ 1572
 - จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail): webmaster@krungsri.com
 - เว็บไซต์ของกรุงศรี ใน หัวข้อ “ติดต่อเรา”

สำหรับพนักงานกรุงศรี นอกจากการร้องเรียนผ่านช่องทางข้างต้นแล้ว พนักงานสามารถร้องเรียน
รายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ หรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำความผิด การละเมิดนโยบาย ข้อบังคับ
และระเบียบของธนาคาร ผ่าน 4 ช่องทาง ดังนี้

1. ผู้รับเรื่องร้องเรียน (Ombudsperson) ซึ่งเป็นผู้บริหารของกรุงศรีที่ได้รับการยอมรับจาก
พนักงานและผู้บริหาร ในด้านความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรม และมีความเป็นกลาง ได้แก่ นางสาวลดาวัลย์
คงเครือพันธุ์ และนางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร

2. ฝ่ายกำกับมาตรฐานงานสาขา
3. กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล
4. คณะกรรมการตรวจสอบ

กรุงศรีจัดให้มีระบบและกระบวนการที่ชัดเจนในการรับเรื่องร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนสามารถเลือก
ที่จะเปิดเผยชื่อหรือไม่เปิดเผยชื่อก็ได้ ซึ่งข้อมูลเรื่องร้องเรียนรวมถึงชื่อของผู้ร้องเรียนถือเป็นความลับ พนักงาน
ที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้ การเปิดเผยจะกระทำได้เฉพาะกรณีที่จำเป็นแก่ผู้มี
หน้าที่รับผิดชอบในการแก้ไขปัญหาเท่านั้น

เมื่อได้รับเรื่องร้องเรียน จะมีการบันทึกข้อมูล และดำเนินการให้มีการแก้ไขตามความเหมาะสม
โดยไม่ชักช้า รวมถึงรายงานผลการดำเนินการให้กับผู้บริหาร หรือคณะกรรมการธนาคารทราบแล้วแต่กรณีด้วย

ทั้งนี้ กรุงศรีห้ามมิให้ผู้ถูกร้องเรียนตอบโต้ต่อผู้ร้องเรียน หรือช่วยเหลือในการจัดการกับปัญหาโดย
เด็ดขาด การตอบโต้จะเป็นเหตุให้มีการลงโทษทางวินัยสูงสุดซึ่งอาจรวมถึงการเลิกจ้างด้วย

ในปี 2560 และปีที่ผ่านมา ๆ มา กรุงศรีไม่มีกรณีถูกดำเนินการโดยหน่วยงานกำกับดูแลในเรื่องไม่ได้
ประกาศข้อมูลจากเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

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

กรุงศรีได้จัดทำแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการจัดทำข้อมูลสำหรับเปิดเผยและ/หรือเพื่อใช้สื่อสารแก่นักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ โดยให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูล โดยมีรายละเอียดของแนวทาง ดังนี้

- ข้อมูลที่เปิดเผยต่อนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ จะต้องเป็นข้อมูลที่ได้รับอนุญาตและ/หรือข้อมูลที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนและนักลงทุน ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- กรุงศรีจะไม่เปิดเผยข้อมูลก่อนใคร ที่อาจจะส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของกรุงศรี แก่นักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ จนกว่าจะได้รับอนุญาตจากผู้บริหารระดับสูง หรือจนกว่าการดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในเรื่องนั้น ๆ สำเร็จ โดยกรุงศรีจะทำการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ อย่างทั่วถึงและเท่าเทียมกัน
- การเปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผิดไปจากสภาพปกติของตลาด กรุงศรีจะปฏิบัติตามกฎระเบียบที่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ กำหนดไว้ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ จะเป็นข้อมูลเดียวกันกับที่ได้เปิดเผยกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

- การเปิดเผยข้อมูลในเชิงส่งเสริมที่ไม่มีเหตุอันควร ได้แก่ ข้อมูลที่มีลักษณะของการโน้มน้าวชักจูง ชวนเชื่อ โดยมีวัตถุประสงค์ในเชิงการตลาดและการขายสินค้าและบริการ รวมถึงข้อมูลที่ใช้คำในลักษณะที่ทำให้เกิดความรู้สึกเหนือกว่าผู้อื่นโดยไม่สามารถพิสูจน์ได้จะต้องได้รับความเห็นชอบจากฝ่ายนโยบายและระเบียบปฏิบัติ และ/หรือประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย
- บุคคลที่ทำหน้าที่จัดทำ เกี่ยวข้อง และทราบข้อมูลที่ยังไม่ได้รับการเปิดเผย จะไม่มีอำนาจหน้าที่ในการเปิดเผย และเผยแพร่ข้อมูลแก่บุคคลใกล้ชิดและบุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาตจากผู้มีอำนาจ และให้ถือข้อมูลนั้นเป็นความลับจนกว่าจะได้รับการอนุมัติให้เปิดเผย และ/หรือรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลที่น่ามาเผยแพร่ต่อสาธารณชนต้องมีความเหมาะสมกับผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม และจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของแต่ละช่องทาง
- ข้อมูลที่เปิดเผยในรูปแบบ Presentation ในการแถลงข่าวสื่อมวลชนและประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ จะต้องผ่านการพิจารณาและเห็นชอบจากประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลที่เปิดเผย และ/หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์ จะทำหน้าที่ติดตามตรวจสอบข้อมูลที่มีการเผยแพร่ผ่านบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ของบริษัทหลักทรัพย์ บริษัทจัดการกองทุน สถาบันที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนต่าง ๆ ในกรณีที่มีข้อสงสัยว่าข้อมูลไม่ถูกต้อง ฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์โดยการอนุมัติของประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินจะทำหน้าที่เป็นผู้ชี้แจงข้อมูลที่ถูกต้อง สำหรับบทวิเคราะห์ที่เผยแพร่ข้อมูลของกรุงศรีจะมีการนำมาเผยแพร่ให้พนักงานได้รับทราบผ่าน Krungsriportal.net
- กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ทำหน้าที่เป็นผู้เปิดเผยข้อมูลของกรุงศรีอย่างเป็นทางการให้กับนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ ในกรณีมีประเด็นคำถามเกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของประธานคณะเจ้าหน้าที่กลุ่มงานต่าง ๆ เป็นการเฉพาะ ประธานคณะเจ้าหน้าที่กลุ่มงานนั้นจะได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่โฆษกของกรุงศรีโดยความเห็นชอบด้านข้อมูลจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ โฆษกของกรุงศรีจำเป็นต้องผ่านการอบรมฝึกทักษะการสื่อสารเพื่อให้การสื่อสารข้อมูลมีความน่าเชื่อถือและเกิดประสิทธิผลสูงสุด
- ฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานกลางในการรับคำขอสัมภาษณ์ และข้อมูลจากนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ เพื่อเสนอต่อประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินในการพิจารณาให้สัมภาษณ์ และเห็นชอบข้อมูล
- การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ที่กระทบต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของกรุงศรี อาทิ การทุจริต การร้องเรียนที่ร้ายแรง คำพิพากษาของศาล การโจรกรรม และอุบัติเหตุร้ายแรงที่เกิดขึ้นกับพนักงานและกรุงศรี ฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์จะเป็นผู้จัดเตรียมข้อมูลสำหรับสื่อสารกับสาธารณชน ซึ่งข้อมูลที่ใช้สื่อสารจะเป็นข้อมูลที่ได้รับการอนุมัติจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน

เจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมายก่อนที่จะเปิดเผยต่อสาธารณชน

- ข้อมูลนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ ที่เป็นกลุ่มเป้าหมายของกรุงศรีจะถูกจัดเก็บไว้เป็นฐานข้อมูล โดยแยกตามประเภทของนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ และประกอบด้วยข้อมูลพื้นฐานของนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ รายชื่อ ที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ติดต่อ ซึ่งจะมีการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

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

- **การเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี** กรุงศรีมีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นดังนี้

1. การปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี ตามหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมถึงจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ที่กำหนดโดยสมาคมธนาคารไทย ใน 5 หมวดหลัก กล่าวคือ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียมกัน บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

2. พันธกิจและวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจของกรุงศรี ซึ่งเป็นความมุ่งหมายพื้นฐานและเป้าหมายของกรุงศรีในช่วงระยะกลางถึงระยะยาว ดังนี้

- พันธกิจ (Mission) : มุ่งสู่การเป็นสถาบันการเงินชั้นนำระดับภูมิภาคที่ก้าวสู่เวทีโลก ด้วยการเติบโตที่ยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคมและสนองต่อความต้องการของลูกค้า

- วิสัยทัศน์ (Vision) : ทีมงานมืออาชีพที่มีความสามารถและเป็นหนึ่งเดียว พร้อมมุ่งมั่นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการชั้นนำ เพื่อเป็นกลุ่มการเงินอันดับหนึ่งในใจลูกค้า

นอกจากนี้ ได้มีการกำหนดค่านิยม (Core Values) ของกรุงศรี ซึ่งเป็นพื้นฐานของการสร้างวัฒนธรรมองค์กร และทำให้พนักงานทราบความคาดหวังของกรุงศรี ซึ่งจะเป็นสิ่งที่ช่วยให้กรุงศรีบรรลุวิสัยทัศน์และพันธกิจที่กำหนดไว้

3. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

- งบการเงิน ที่กรุงศรีเปิดเผยเป็นงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้วว่า ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งในปีที่ผ่านมากรุงศรีได้จัดทำและนำเสนองบการเงินประจำปีและ

รายได้ไตรมาสภายในเวลาที่กำหนด และไม่เคยถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์สั่งให้แก้ไขงบการเงินแต่อย่างใด

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

งบการเงินรวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินในรายงานประจำปีของกรุงศรีจัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน โดยกรุงศรีเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวังถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีอิสระ โดยงบการเงินสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริง ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินประจำปี 2560 ที่ผ่านมา ได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีอิสระ

4. นอกเหนือจากเครื่องชี้วัดผลการดำเนินงานของกรุงศรีในด้านการเงินแล้ว ยังมีรางวัลที่กรุงศรีได้รับ ซึ่งสะท้อนถึงความสำเร็จของกรุงศรีในความเป็นเลิศในด้านต่าง ๆ ทั้งด้านบรรษัทภิบาล การดำเนินธุรกิจ การสร้างความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร นวัตกรรม รวมทั้งความริเริ่มต่าง ๆ ในกิจกรรมการตลาดและการสร้างแบรนด์ นอกจากนี้ กรุงศรีมีการวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้าเป็นประจำทุกปีผ่านเครื่องมือคะแนนวัดความพึงพอใจของลูกค้า หรือ Net Promoter Scores (NPS) ซึ่งใช้ติดตามวัดความสนใจและความชอบของลูกค้าที่มีต่อแบรนด์กรุงศรี โดยหวังว่าจะเป็นช่องทางหนึ่งในการรับฟังเสียงสะท้อนจากผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญที่สุดกลุ่มหนึ่งขององค์กร โดยในปี 2560 คะแนนความพึงพอใจของลูกค้าอยู่ที่ 62 นอกจากนี้ กรุงศรียังมีการวัดผลการดำเนินงานและความสำเร็จของกลุ่มธุรกิจต่าง ๆ ในแต่ละปีด้วย โดยในปี 2560 ส่วนแบ่งการตลาดสินเชื่อส่วนบุคคลอยู่ที่ร้อยละ 30 ส่วนแบ่งการตลาดบัตรเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 16 และส่วนแบ่งการตลาดสินเชื่อเช่าซื้ออยู่ที่ร้อยละ 26 ในขณะที่ส่วนแบ่งการตลาดธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 5 และส่วนแบ่งการตลาดธุรกิจขนาดใหญ่อยู่ที่ร้อยละ 12

5. ลักษณะการประกอบธุรกิจและภาวะการแข่งขันในธุรกิจ ตลอดจนพัฒนาการที่สำคัญในด้านกฎระเบียบของหน่วยงานทางการ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และพัฒนาการที่สำคัญของกรุงศรีที่ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจในแต่ละปี

6. ข้อมูลบริษัทย่อย และการร่วมค้าของกลุ่มธุรกิจ ข้อมูลประเภทธุรกิจ สัดส่วนการถือหุ้นของกรุงศรีในแต่ละบริษัทย่อย และการร่วมค้า 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 2560 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. นโยบายค่าตอบแทนกรรมการซึ่งกำหนดไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมเดียวกัน และต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น โดยได้เปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล

13. จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคน

14. ข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการในปีที่ผ่านมา

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

16. ค่าตอบแทนผู้บริหารซึ่งเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของกรุงศรีและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน

17. นโยบายเกี่ยวกับการกลั่นกรองการทำรายการระหว่างกันของกรุงศรี หรือบริษัทในเครือ กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดและเปิดเผยถึงนโยบายว่า การทำรายการระหว่างกันที่สำคัญต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งกรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมการพิจารณาและออกเสียงในรายการระหว่างกันของกรุงศรี หรือบริษัทในเครือ กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต โดยมีการเปิดเผยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในแต่ละปี

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

19. กรุงศรีได้มีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของกรุงศรีและงบการเงินรวมของกรุงศรีและบริษัทย่อย รวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน โดยกรุงศรีเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมซึ่งถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ ได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีอิสระ งบการเงินดังกล่าวจึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริง ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

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

- **ข้อมูลที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของกรุงศรี** กรุงศรีให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยการเปิดเผยข้อมูลและข่าวสารของกรุงศรีเป็นไปอย่างถูกต้อง เพียงพอ เท่าเทียมกัน โปร่งใส รวดเร็ว ทันเวลา สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และได้เปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ บนเว็บไซต์ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ อาทิ ลักษณะการดำเนินธุรกิจ งบการเงิน เอกสารข่าว โครงสร้างการถือหุ้น โครงสร้างองค์กร โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหาร ข้อมูลด้านนักลงทุนสัมพันธ์ ข้อบังคับของธนาคาร รายงานประจำปีย้อนหลัง หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นที่สามารถดาวน์โหลดได้

ทั้งนี้ เมื่อกรุงศรีแจ้งข้อมูลทางการเงิน หรือข้อมูลสำคัญของกรุงศรีที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของกรุงศรี หรือกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว กรุงศรีจะเผยแพร่ข้อมูลนั้นบนเว็บไซต์ของกรุงศรีด้วย

กรุงศรีมีการทบทวนและประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2560 และช่วงเวลาที่ผ่านมา กรุงศรีไม่เคยถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ

ตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยดำเนินการหรือกล่าวโทษเนื่องจากการเปิดเผยข้อมูลไม่เป็นไปตามข้อกำหนด

4.3 หน่วยงานส่งเสริมความสัมพันธ์กับนักลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสีย

กรุงศรีมีหน่วยงานเฉพาะที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร ประสานงานการให้ข้อมูลต่าง ๆ และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกรุงศรีกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

- **การจัดตั้งฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์** กรุงศรีได้มีการจัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้นตั้งแต่ปี 2545 โดยมีพันธกิจที่สำคัญในการบริหารงานและกิจกรรมทางด้านนักลงทุนสัมพันธ์ โดยเฉพาะการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลการเงินของกรุงศรีภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องกับนโยบายว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลและกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังมีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกรุงศรีและบริษัทในเครือ ซึ่งครอบคลุมถึงการเปรียบเทียบผลประกอบการและฐานะการเงิน การดำเนินงานในปัจจุบัน และความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจอีกด้วย ต่อมา ในปี 2560 กรุงศรีได้ควบรวมฝ่ายประชาสัมพันธ์และฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เข้าด้วยกัน และใช้ชื่อว่าฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

การติดต่อ

ฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ชั้น 7

1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์พาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์: 0-2296-2977

โทรสาร: 0-2683-1341

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

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

- **จำนวนกิจกรรมและขอบเขตความรับผิดชอบของฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์** มีการพัฒนาและครอบคลุมมากขึ้น ทั้งนี้ จากการที่กรุงศรีเป็นบริษัทในเครือของมิตซูบิชิ ยูเอฟเจไฟแนนเชียล กรุ๊ป (“MUFG”) ฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์ของกรุงศรีได้สื่อสารถึงศักยภาพที่เพิ่มขึ้นของกรุงศรีในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ ยังได้มีการร่วมพบปะกับฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ของ MUFG เพื่อแบ่งปันประสบการณ์และหารือแนวทางปฏิบัติที่ดีในด้านการเปิดเผยข้อมูลและการดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์

- **การมีส่วนร่วมของผู้บริหารระดับสูง** ทั้งในด้านการวางแผนและเข้าร่วมกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ นับเป็นปัจจัยสำคัญในการเสริมสร้างประสิทธิภาพในการสื่อสาร 2 ทางกับผู้มีส่วนได้เสีย โดย

ผู้บริหารระดับสูงร่วมพบนักลงทุนเพื่อแลกเปลี่ยนมุมมองในด้านพัฒนาการ กลยุทธ์ และแนวโน้มของธุรกิจ ผ่านช่องทางการประชุมในประเทศและต่างประเทศ

ในปี 2560 กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานสื่อสารองค์กร ได้ร่วมพบนักลงทุนในกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ของกรุงศรี

ฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์ได้ดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการพบนักลงทุน การจัดประชุมร่วมกับนักวิเคราะห์และนักลงทุนที่เข้ามาพบ การเข้าร่วมประชุม Conference ทั้งในประเทศและต่างประเทศ และการประชุมกับนักลงทุน/นักวิเคราะห์แบบตัวต่อตัว สะท้อนให้เห็นถึงความสนใจของนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และนักวิเคราะห์ของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่มีต่อกรุงศรีในฐานะผู้นำธุรกิจสินเชื่อเพื่อรายย่อยและธนาคารชั้นนำของไทยที่เป็นบริษัทในเครือของ MUFG

• ในปี 2560 ผู้บริหารของกรุงศรีและฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์ได้เปิดเผยข้อมูลผ่านกิจกรรมต่างๆ อาทิ

- กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ให้สัมภาษณ์สำนักข่าวเนเคอในประเด็นเกี่ยวกับความสำเร็จของกรุงศรีในการดำเนินงานและแผนธุรกิจของกรุงศรี ซึ่งเนเคอเป็นหนังสือพิมพ์ชั้นนำด้านธุรกิจของประเทศญี่ปุ่นซึ่งมีบริษัทในไทยเป็นศูนย์กลางข่าวภาคพื้นเอเชีย

- กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ให้สัมภาษณ์ประชาชาติธุรกิจ ฉบับพิเศษ ASEAN 100 ประจำปี 2560 ภายใต้หัวข้อ “Digital Transformation... ยุค! ธุรกิจต้องกลายเป็นดิจิทัล” เพื่อเป็นข้อมูลให้นักธุรกิจและนักลงทุนได้รับทราบถึงแนวทางการปรับตัวและรับมือกับการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมผู้บริโภคในอนาคต ซึ่งกรุงศรีเป็นหนึ่งในบริษัทขนาดใหญ่ในอาเซียนที่ได้รับการจัดอันดับ 100 บริษัทในอาเซียน ที่มีกำไร รายได้ และสินทรัพย์ของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สูงสุด

- กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ให้สัมภาษณ์พิเศษนิตยสาร The Banker

- กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ให้สัมภาษณ์พิเศษนิตยสาร Asiamoney และ Euromoney

- กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ให้สัมภาษณ์พิเศษ The Nation

- กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับเชิญให้กล่าวเปิดงาน ในงานสัมมนา “Thailand Economic Outlook 2018: An Era of Business Transformation” จัดโดยหนังสือพิมพ์กรุงเทพธุรกิจและบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

- ฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์ได้บรรยายและแลกเปลี่ยนความเห็นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของกรุงศรีแก่ผู้บริหารระดับสูงจากธนาคาร Rastriya Banijya ประเทศเนปาล และธนาคาร Small & Medium Industrial Development สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์

- ฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์ได้บรรยายเรื่องภาวะเศรษฐกิจไทย ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยและภาพรวมของธุรกิจกรุงศรีให้แก่กลุ่มคณะนักศึกษาจากมหาวิทยาลัย Monywa สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์

- ฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์บรรยายให้ผู้เข้าร่วมโครงการจากสถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย รับทราบเกี่ยวกับภาพรวมธุรกิจของกรุงศรี ธุรกิจ SME ในประเทศไทย ความท้าทายและโอกาส รวมถึงกลยุทธ์ของกรุงศรีในการจัดสรรเงินทุนสำหรับธุรกิจ SME

• ฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์ได้นำนักวิเคราะห์และนักลงทุนไป Site Visit ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์และธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ เพื่อให้ได้ประสบการณ์ตรงในการดำเนินธุรกิจทั้ง 2 ประเภทในประเทศไทย

กิจกรรมหลัก ๆ ด้านนักลงทุนสัมพันธ์ในปี 2560 สรุปได้ดังนี้

รูปแบบของการประชุม	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การประชุมกับนักลงทุน/นักวิเคราะห์ ที่เข้ามาพบ	15	47	80
การเข้าร่วมการจัดประชุมในประเทศ/ร่วมพบนักลงทุนในประเทศ*	27	107	124
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์**	1	29	36
การประชุมกับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของกรุงศรีและบริษัทในเครือ**	4	4	15
Site Visit	4	10	106
การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน	13	487	643
การจัดทำจดหมายข่าวที่นำเสนอถึงฐานะทางการเงินของกรุงศรี	4	-	-

หมายเหตุ * กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน เข้าร่วมการประชุม

** ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง เข้าร่วมการประชุม

• การรายงานข้อมูลต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี นอกจากการให้บริการกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกกรุงศรีดังที่กล่าวมาข้างต้นแล้ว ฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์ยังได้ติดตามผลการดำเนินงานและปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจกรุงศรี และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรีอย่างสม่ำเสมอ ทั้งการนำเสนอข้อคิดเห็นและมุมมองของนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ พัฒนาการที่สำคัญที่อาจส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของกรุงศรี การวิเคราะห์และรายงานโครงสร้างผู้ถือหุ้นที่เหมาะสม นอกจากนี้ ฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์ยังมี

การรายงานกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ (การเข้าร่วมจัดประชุมและพบนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ) ตลอดจนแผนกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาส

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

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

อนึ่ง ฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์มีการส่งข่าวสาร รายงานผลประกอบการ และพัฒนาการที่สำคัญต่าง ๆ ของกรุงศรีให้กับนักลงทุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รับทราบข่าวสารและพัฒนาการที่สำคัญของกรุงศรีอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ในการเผยแพร่ข้อมูลในเว็บไซต์ยังได้ระบุถึงช่องทางการติดต่อและผู้รับผิดชอบที่ทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุนเช่นกัน

ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์ในการเปิดเผยข้อมูล การสนับสนุน การพัฒนาความสัมพันธ์ และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์นั้น มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ราคาหลักทรัพย์ของกรุงศรีสะท้อนมูลค่าที่ยุติธรรมในระยะยาว และสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน

ในปี 2560 ฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์ได้รับรางวัล “Best Investor Relations Company (Thailand)” เป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน จากนิตยสาร Corporate Governance Asia ซึ่งสะท้อนถึงความเป็นเลิศในการสื่อสารข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้อง โปร่งใส และการดำเนินกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ของกรุงศรี

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารได้ริเริ่มและจัดให้มีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อใช้เป็นนโยบายและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการของกรุงศรี ตลอดจนกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยหลักการดังกล่าวผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการที่ดูแลด้านการกำกับดูแลกิจการ ก่อนที่จะได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงประกาศให้พนักงานได้ทราบโดยทั่วกัน พร้อมทั้งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ นอกจากนี้ ยังได้มีการสื่อสารหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารไปยังบริษัทต่าง ๆ ในกรุงศรีกรุปเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สามารถนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของ

แต่ละบริษัท อันจะนำไปสู่การเสริมสร้างความแข็งแกร่งของการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกรุงศรีกรุ๊ป

- เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า หลักการดังกล่าวมีความเหมาะสมต่อสภาพการณ์และสภาพทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปได้เสมอ 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) นอกจากนี้ ยังกำหนดให้เป็นหน้าที่ของผู้บังคับบัญชาที่ต้องให้ข้อมูลความรู้เกี่ยวกับหลักจรรยาบรรณธุรกิจต่อพนักงาน และตรวจสอบให้แน่ใจว่าพนักงานมีความตระหนักรู้ว่า ผลการดำเนินธุรกิจย่อมไม่สำคัญไปกว่าความประพฤติที่ถูกต้องตามหลักจริยธรรมและการปฏิบัติตามนโยบายของกรุงศรี และในกรณีที่มีการละเมิด กรุงศรีจะมีการดำเนินการทางวินัยซึ่งอาจรวมถึงการเลิกจ้าง
- เพื่อให้มั่นใจว่า พนักงานทุกคนในองค์กรมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และหลักจรรยาบรรณธุรกิจนี้ และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องเหมาะสม ได้มีการพัฒนาเป็นหลักสูตรการอบรมภาคบังคับ (Compulsory Course) ผ่านการเรียนรู้ในระบบ Krungsri Learning Companion (KLC) ที่ทุกคนต้องเข้ารับการอบรมทุก 2 ปี หรือเมื่อมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงเนื้อหาที่สำคัญ โดยผู้เข้าอบรมต้องผ่านการทดสอบภายหลังการอบรมด้วยคะแนนไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 หากพนักงานทำแบบทดสอบได้คะแนนไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนด จะต้องเข้าอบรมใหม่และทำแบบทดสอบจนกว่าจะผ่านเกณฑ์
- คณะกรรมการธนาคารได้มีการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรไว้อย่างชัดเจน และประกาศให้พนักงานทราบเพื่อยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานให้บรรลุผลตามที่กำหนดไว้ โดยคณะกรรมการธนาคารจะทำการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งในปี 2560 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนแล้วเห็นสมควรให้คงวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมของกรุงศรีไว้ตามเดิม
- กรุงศรีมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตตามหลัก Fiduciary Duties ในการกำกับดูแลบริหารงาน ทั้งนี้ กรุงศรีได้กำหนดอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารในเรื่องที่สำคัญต่าง ๆ ไว้อย่างชัดเจน อาทิ นโยบายที่สำคัญต่อการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ แผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี เป็นต้น ซึ่งแสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร”

- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติแผนธุรกิจระยะกลาง ซึ่งเป็นกรอบยุทธศาสตร์ที่กำหนดขึ้น เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานในช่วง 3 ปี ระหว่างปี 2561 – 2563 และจะทำการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในขณะนั้น รวมถึงติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ และรายงานผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับแผนกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้ให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกเดือน

- คณะกรรมการธนาคารมีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปเกิดความมั่นใจว่า รายงานทางการเงินดังกล่าวสะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของกรุงศรี

5.1 คณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 คน แบ่งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 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

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

- คณะกรรมการธนาคารปัจจุบัน ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์ทำงานในธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจที่เกี่ยวข้องทั้งในระดับประเทศและระดับสากล ตลอดจนมีประสบการณ์การบริหารงานในองค์กรภาครัฐ ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารคนใดไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ประธานกรรมการ เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระ และไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างกันอย่างชัดเจน ทั้งนี้ ประธานกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มความสามารถ ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนด ซึ่งกรุงศรีได้เปิดเผยบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ”

5.2 การดำรงตำแหน่งของกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในกรุงศรีได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 10/2560 เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2560 ได้กำหนดเป็นแนวทางเพิ่มเติมว่า กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งหรือเลือกตั้งใหม่ภายหลังเดือนตุลาคม 2560 สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ใด ๆ ได้ไม่เกิน 5 แห่ง (นับรวมธนาคาร) เท่านั้น

ทั้งนี้ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยหรือกรรมการบริษัทในเครือได้ไม่เกิน 6 ชุด เว้นแต่มีเหตุผลความจำเป็นที่สมควร

5.3 การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยกำหนดวันประชุมและวาระที่สำคัญในแต่ละเดือนตลอดทั้งปีเป็นการล่วงหน้า ในกรณีที่มีเรื่องจำเป็นเร่งด่วน ประธานกรรมการอาจเรียกประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งพิเศษได้

- ประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่ร่วมกันในการกำหนดเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยเปิดโอกาสให้กรรมการท่านอื่น ๆ รวมถึงกรรมการอิสระ ได้ร่วมพิจารณาให้ความเห็น (ถ้ามี) ก่อนการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่คณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการประสงค์จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุม สามารถทำได้โดยแจ้งต่อประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือเลขานุการธนาคาร

- เลขานุการธนาคารทำหน้าที่นำส่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบวาระการประชุม ในรูปแบบของข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ (E-document) ให้กรรมการได้พิจารณาล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการประชุม และกรณีที่กรรมการมีการ

สอบถามข้อมูลหรือขอเอกสารเพิ่มเติม กรรมการสามารถแจ้งผ่านกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือเลขานุการธนาคาร

- กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เว้นแต่กรณีที่ติดภารกิจที่จำเป็นอย่างยิ่ง อาทิ ไปเข้าร่วมประชุมกับหน่วยงานทางการ ปฏิบัติภารกิจในต่างประเทศ หรือเจ็บป่วย สำหรับการประชุมในปี 2560 กรรมการทุกคนเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งหมด และโดยเฉลี่ยกรรมการเข้าร่วมการประชุมคิดเป็นร้อยละ 95.83 ของการประชุมทั้งหมด

- องค์ประชุมต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้ ณ ขณะที่คณะกรรมการธนาคารจะลงมติในที่ประชุม ควรมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

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

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

- ภายหลังจากที่ประชุมได้รับรองรายงานการประชุมแล้ว ฝ่ายเลขานุการธนาคารจะนำส่งสำเนารายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานภายในและหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และจัดเก็บรายงานการประชุมทั้งในรูปแบบที่เป็นเอกสารและที่เป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ (soft file) ซึ่งสามารถใช้เป็นเอกสารอ้างอิงและตรวจสอบได้ แต่ไม่สามารถแก้ไขโดยไม่ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุม

- นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้มีการประชุมระหว่างกันเอง เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่าง ๆ อย่างอิสระโดยปราศจากฝ่ายจัดการ และแจ้งสรุปข้อคิดเห็นให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบด้วย โดยในปี 2560 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2560 และวันที่ 22 พฤศจิกายน 2560

5.4 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร

• กรุงศรีกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะเป็นประจำทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สะท้อนถึงการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการที่มีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผลยิ่งขึ้น ตลอดจนให้คณะกรรมการธนาคารได้มีโอกาสพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหา และอุปสรรคต่าง ๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา เพื่อนำไปปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ต่อไป โดยมีหลักเกณฑ์และขั้นตอนดังนี้

- **หลักเกณฑ์** กำหนดแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร โดยนำแนวทางจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับลักษณะและโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อพิจารณา ก่อนนำเสนอให้กับกรรมการแต่ละคนเพื่อทำการประเมิน โดยแบบประเมินจะครอบคลุมใน 6 ประเด็นหลัก ได้แก่

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

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

- ผลการประเมินรวมเท่ากับ 3.78 จากคะแนนเต็ม 4.00

• ในปี 2560 คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายคณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

5.5 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของกรุงศรี

• กรุงศรีได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งเทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่เสนอคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับ เป็นประจำทุกปี

- ค่าตอบแทนของกรรมการ จำแนกตามประเภทของกรรมการ ได้แก่ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งโครงสร้างค่าตอบแทนประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จ รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร
- คณะกรรมการธนาคาร (ยกเว้นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร) เป็นผู้พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี โดยเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งสอดคล้องกับผลการดำเนินงานและเป้าหมายของกรุงศรีทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ประกอบกับผลประโยชน์การปฏิบัติงานรายบุคคล โดยเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดการปฏิบัติงาน กรุงศรีกำหนดค่าตอบแทนที่เป็นธรรม สมเหตุสมผล และจูงใจให้เกิดประสิทธิภาพการทำงานเพื่อธำรงรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถให้อยู่กับองค์กร อีกทั้งเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ ผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยในระดับบริหาร รวมถึงการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในเครือของกรุงศรี จะไม่ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติม
- กรุงศรีได้แสดงรายละเอียดค่าตอบแทนไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร”

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 ทั้งที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสถาบันอบรมชั้นนำอื่น ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยกรุงศรีเป็นผู้สนับสนุนค่าใช้จ่าย รวมถึงการอบรม/สัมมนาที่จัดขึ้นเพื่อกรรมการภายในกรุงศรีด้วย (In-house) สำหรับปี 2560 มีกรรมการ 9 ท่าน เข้าร่วมอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ดังนี้

รายชื่อ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	- Strategic IT Governance (for non-IT) จัดโดย ACIS Professional Center Co., Ltd.
2. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	- National Director Conference 2017 “Steering Governance in a Changing World” จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Strategic IT Governance (for non-IT) จัดโดย ACIS Professional Center Co., Ltd.
3. นายการุณ กิตติสถาพร	- Strategic IT Governance (for non-IT) จัดโดย ACIS Professional Center Co., Ltd. - Director Briefing "Sleeping Giants of Succession" จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - สัมมนาหัวข้อ “สร้างความรู้ด้าน Cybersecurity Resilience” จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
4. นางสาวพจณี ธนวานิช	- Strategic IT Governance (for non-IT) จัดโดย ACIS Professional Center Co., Ltd. - สัมมนาหัวข้อ “สร้างความรู้ด้าน Cybersecurity Resilience” จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
5. นายพงศ์อดุล กฤษณะราช	- Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE 29/2017) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - สัมมนาหัวข้อ “Legal Update: Criminal Liabilities of Directors” จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - PwC Consulting's Seminar "Smart Approach for Cyber security for Thailand 4.0" จัดโดย PwC Thailand - Strategic IT Governance (for non-IT) จัดโดย ACIS Professional Center Co., Ltd.

รายชื่อ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
5. นายพงศ์ศุภกุล กฤษณะราช (ต่อ)	<ul style="list-style-type: none"> - The Audit Committee's Role in Compliance and Ethical Culture Oversight จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - สัมมนาหัวข้อ “สร้างความรู้ด้าน Cybersecurity Resilience” จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
6. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	<ul style="list-style-type: none"> - Strategic IT Governance (for non-IT) จัดโดย ACIS Professional Center Co., Ltd.
7. นายโนริอากิ โกโตะ	<ul style="list-style-type: none"> - Strategic IT Governance (for non-IT) จัดโดย ACIS Professional Center Co., Ltd. - สัมมนาหัวข้อ “สร้างความรู้ด้าน Cybersecurity Resilience” จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
8. นายพรสนอง ตูจินดา	<ul style="list-style-type: none"> - Strategic IT Governance (for non-IT) จัดโดย ACIS Professional Center Co., Ltd. - สัมมนาหัวข้อ “สร้างความรู้ด้าน Cybersecurity Resilience” จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
9. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล	<ul style="list-style-type: none"> - Boards Matters and Trends (BMT 2/2017) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - สัมมนาหัวข้อ "เรียนรู้เพื่อพัฒนา KAM ให้เป็นประโยชน์ต่อตลาดทุนไทยอย่างแท้จริง" จัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย - Strategic IT Governance (for non-IT) จัดโดย ACIS Professional Center Co., Ltd. - สัมมนาหัวข้อ “สร้างความรู้ด้าน Cybersecurity Resilience” จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการธนาคาร (ตามนิยามคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด)”

• ในแต่ละไตรมาส เลขานุการธนาคารจะรวบรวมหลักสูตรอบรมที่เหมาะสมสำหรับกรรมการ ซึ่งจัดอบรมโดย IOD และนำเสนอให้แก่กรรมการล่วงหน้าเพื่อพิจารณาจัดสรรเวลาในการเข้าอบรม พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกในการสมัครอบรมและอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ได้มีการรวบรวมหนังสือที่เกี่ยวข้องกับบทบาท

และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ 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) โดยพิจารณาจากพนักงานในระดับผู้บริหารของกรุงศรีและบริษัทในเครือที่มีผลการปฏิบัติงานดีเด่นและมีศักยภาพสูง สามารถพัฒนาให้รับผิดชอบบทบาทหน้าที่งานที่สูงขึ้นได้ โดยประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคลเป็นผู้รายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่ง และการพัฒนาผู้บริหารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบปีละ 1 ครั้ง

- 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) สำหรับผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่ง โดยวิเคราะห์ความจำเป็นตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งกำหนดแผนการฝึกอบรมและพัฒนา เพื่อส่งเสริมให้พนักงานได้พัฒนาความรู้ความสามารถของตนเองโดยอิงแนวคิดการบริหารสมรรถนะ (Competency

Based Management) นอกเหนือจากการที่กรุงศรีสนับสนุนให้พนักงานทุกคนวางแผนพัฒนาตนเองประจำปี (Individual Development Plan) เพื่อพัฒนาทักษะความรู้ที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานแล้ว ยังได้มุ่งเน้นการพัฒนาความสามารถในด้านการเป็นผู้นำ ซึ่งสอดคล้องกับสมรรถนะความเป็นผู้นำ 6 ด้านของกรุงศรี (Krungsri Leadership Competency) โดยกรุงศรีมุ่งหวังให้ผู้สืบทอดตำแหน่งได้รับการพัฒนาทั้งในเรื่องของความรู้ทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน รวมถึงการพัฒนาคุณลักษณะและความสามารถในการเป็นผู้นำอย่างต่อเนื่อง

5.8 การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

กรุงศรีจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์ แนวทางการประเมินผล เป้าหมาย และผลการปฏิบัติงาน ซึ่งหลักเกณฑ์การประเมินดังกล่าวสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกรุงศรีในระยะยาว

คณะกรรมการธนาคาร (ยกเว้นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร) เป็นผู้พิจารณาผลการประเมินของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีการแจ้งหลักเกณฑ์และผลการประเมินไปยังกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อรับทราบ ซึ่งผลการประเมินจะนำไปใช้ในการพิจารณาการจ่ายค่าครองชีพพิเศษ (Bonus) และปรับค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี

5.9 คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น

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

- กรุงศรีได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยในระดับบริหารด้วย เช่น คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เพื่อช่วยกลั่นกรองเรื่องต่าง ๆ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร โดยได้กำหนดองค์ประกอบ คุณสมบัติ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบไว้ในคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการแต่ละคณะ

5.10 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”

- ในปี 2560 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 12 ครั้ง และประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งพิเศษจำนวน 11 ครั้ง

5.11 ระบบการควบคุมและระบบการตรวจสอบภายใน

- กรุงศรีได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ชัดเจนตามแนวปฏิบัติสากล Three Lines of Defense ซึ่งประกอบไปด้วยหน่วยงานธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยทั้ง 3 หน่วยงานจะทำงานประสานกันผ่านกระบวนการทำงานที่กำหนดไว้ในแต่ละระดับ

- กรุงศรีได้กำหนดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระขึ้นต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการประเมินความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบที่วางไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ โดยคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางสาวพรพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ ทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบ ทั้งนี้ การแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง การกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงการพิจารณาความดีความชอบประจำปีจะผ่านการพิจารณาและให้ความเห็นชอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบของกรุงศรี

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

5.12 คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

- คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ทำหน้าที่สอบทาน ประเมินผลเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลต้องประเมิน และสอบทานนโยบายด้านการกำกับดูแลธุรกิจ กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบและขอบเขตการทำงานของกลุ่มบริหาร

ความเสี่ยง และสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร สอบทาน และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณากรณีที่มีการปรับปรุงประสิทธิผลของการดำเนินงานด้านนโยบายความเสี่ยงและนโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ และแจ้งการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์การกำกับดูแลต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ ติดตามผลการใช้กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงโดยรวม และนโยบายการกำกับดูแลธุรกิจเพื่อให้มีความครอบคลุม มีประสิทธิผลและอยู่ในระดับที่เหมาะสม ตลอดจนให้คำแนะนำเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ และปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน และปฏิบัติงานอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

5.13 การบริหารความเสี่ยง

- คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อบริหารและควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของกรุงศรี ให้เป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องของการอนุมัติและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา นโยบาย ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการทบทวนและประเมิน นโยบาย และระเบียบปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงโดยรวม (Integrated Risk Management) เพื่อปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของกรุงศรีให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้กำหนดระดับความเสี่ยงหลัก (Key Risk) และตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator, KRI) ที่กรุงศรียอมรับได้ และวางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของกรุงศรี โดยมีหน่วยงานจัดการความเสี่ยงภาพรวมองค์กร (Enterprise Wide Risk Management Department) บริหารผ่านนโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร (Enterprise Wide Risk Policy) เพื่อให้สามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของกรุงศรีให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งมีเครื่องมือบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร อาทิ กรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) แผนที่ความเสี่ยง (Risk Map) ระดับความเสี่ยง (Heat Map) และกระบวนการชี้วัดความเสี่ยง เพื่อระบุ ประเมิน และติดตามความเสี่ยงด้วยวิธีจัดการความเสี่ยงแบบรอบด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) และความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) นอกจากนี้ มีการประเมินและติดตามตัวชี้วัดความเสี่ยง (KRI) พร้อมทั้งสรุปการจัดการเหตุการณ์ความเสียหายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Incident Management) และแผนดำเนินการ ตลอดจนความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกรุงศรีและบริษัทในเครือ ในรูปของรายงานความเสี่ยงภาพรวมองค์กร (Enterprise Wide Risk Report) และเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และคณะกรรมการธนาคาร ตามลำดับ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ในการจัดทำกรอบดำเนินการบริหารความเสี่ยง พอร์ตสินเชื่อ และพิจารณาทบทวนคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยรวมของกรุงศรีและบริษัทในเครือ

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

5.14 เลขานุการธนาคาร

สำหรับการคัดเลือกเลขานุการธนาคาร กรุงศรีพิจารณาจากผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม 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 กรุงศรีได้ส่งเสริมให้เลขานุการธนาคารเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์ต่อการทำหน้าที่จาก IOD และหน่วยงานอื่น 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 สำหรับในปี 2560 เลขานุการธนาคารได้เข้าอบรมหลักสูตร Master Class “Corporate Governance and Director Duties Excellence 2017”

5.15 อื่น ๆ

- กรุงศรีได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดย
- ไม่มีกรณีถูกกล่าวโทษจากการกระทำผิดหรือกระทำการฝ่าฝืนกฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - ไม่มีกรณีการกระทำผิดด้านการทุจริตหรือกระทำความผิดจริยธรรม

- ไม่มีกรณีที่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารลาออก อันเนื่องมาจากประเด็นเรื่องการทำกับดูแลกิจการของกรุงศรี
- 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

• โครงสร้างและองค์ประกอบ

โดยหลักผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการในจำนวนที่เหมาะสมและเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่ โดยมีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งคณะ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

- **คุณสมบัติ**

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการของสถาบันการเงินตามที่กฎหมายกำหนด เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่กำหนด มีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและลักษณะธุรกิจ สามารถใช้เวลาให้การปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการอย่างเต็มที่ และต้องผ่านกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้

- **วาระการดำรงตำแหน่ง**

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการได้ถูกกำหนดไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคารและเป็นไปโดยสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กล่าวคือ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง 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 ทีปสุวรรณ ซึ่งมีอายุครบ 72 ปีแล้วนั้น ธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (“BTMU”) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของกรุงศรีเสนอให้พิจารณาเลือกตั้งนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ กลับเข้ามาเป็นกรรมการต่อไปเป็นกรณีพิเศษ กรุงศรีจึงได้นำเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคาร และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 และครั้งที่ 105 ตามลำดับ และได้รับความเห็นชอบแล้ว

- **บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ**

1. ดูแลโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารให้มีความเหมาะสม รวมถึงติดตาม และดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารมีความสมดุลทั้งในเรื่องธรรมาภิบาลและประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร

2. ส่งเสริมให้กรรมการทุกคนช่วยดูแลให้มีการนำนโยบายและการตัดสินใจของคณะกรรมการธนาคารไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ

3. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร และพิจารณากำหนดวาระการประชุมร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนกรรมการท่านอื่น รวมถึงกรรมการอิสระ

4. ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยกำกับการจัดสรรเวลาให้เพียงพอต่อการนำเสนอวาระของฝ่ายจัดการ และเปิดโอกาสให้กรรมการธนาคารมีการอภิปราย ชักถาม แสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะเพื่อให้สามารถพิจารณาโดยละเอียดรอบคอบก่อนการพิจารณาลงมติอย่างเป็นอิสระ

5. สนับสนุนให้มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารร่วมประชุมด้วย

6. ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร และดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติเป็นอย่างอื่น

7. ส่งเสริมให้กรรมการธนาคารเข้าร่วมสัมมนาและอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่กรรมการธนาคาร รวมถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเพิ่มพูนความรู้

8. ส่งเสริมและเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมให้กรรมการธนาคารยึดถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

9. ส่งเสริมการดำเนินกิจกรรมด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างความตระหนักรู้และการปฏิบัติที่ถูกต้องให้เกิดขึ้นในทุกระดับ ตั้งแต่กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน

10. เป็นต้นแบบที่ดีในการส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ

- **บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร**

คณะกรรมการธนาคารต้องมีความรับผิดชอบต่อในการปฏิบัติหน้าที่ และจัดสรรเวลาในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเพียงพอ โดยมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ ภายใต้กรอบและแนวทางของหลักการตัดสินใจทางธุรกิจ (Business Judgement Rule) รวมทั้งคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ขององค์กร ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งยังต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลัก Fiduciary Duties ในการกำกับดูแลการบริหารงานของกลุ่มธุรกิจ ดังนี้

1. Duty of Care ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบและระมัดระวังในการบริหารจัดการกิจการต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจ

2. Duty of Loyalty ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และต้องไม่ยอมให้ผลประโยชน์ส่วนตัวมาก่อนผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ

3. Duty of Obedience ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. Duty of Disclosure ซึ่งกำหนดให้กรรมการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส และตรงตามกำหนดเวลา

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ทำความเข้าใจถึงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร และทำหน้าที่เป็นผู้เชื่อมโยงระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายจัดการ โดยกำหนดนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจและทิศทางการดำเนินงาน รวมถึงจัดให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนควบคุมดูแลให้ผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด
2. กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย รวมถึงติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน
3. พิจารณาและให้กรอบแนวทางการดำเนินงานและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ รวมถึงดูแลให้มีกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งสร้างความเข้าใจถูกต้องตรงกัน
4. ดูแลให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยมีระบบถ่ายทอดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบ และมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ
5. พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจประจำปีและงบประมาณ ที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
6. พิจารณาและอนุมัติเรื่องที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจ ตามที่กำหนดในกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางของธนาคาร
7. ดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
8. ดูแลให้มีนโยบายว่าด้วยการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน และกระบวนการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว
9. ดูแลให้มีนโยบายและกระบวนการควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งมีการทบทวนนโยบายและกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพ และไม่ถูกครอบงำจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ
10. ดูแลให้มีการจัดทำและสื่อสารนโยบายว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และแนวทางปฏิบัติสำหรับมาตรการในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
11. ดูแลให้มีระบบและการดำเนินการที่มั่นใจได้ว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญ รวมถึงมีกระบวนการรายงานข้อมูลที่สำคัญให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพจากฝ่ายจัดการ เพื่อให้ปฏิบัติตามอำนาจบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

12. ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ และจัดเตรียมแผนที่จะใช้ในการแก้ไขปัญหากรณีในกลุ่มธุรกิจประสบปัญหาหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหาทางการเงิน

13. ดูแลและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

14. ดูแลให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศที่สอดคล้องกับความต้องการของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กลุ่มธุรกิจสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้

15. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหากรรมการธนาคารที่ชัดเจน โปร่งใส มีกระบวนการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการธนาคารซึ่งต้องผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงมีการประเมินผลการปฏิบัติงาน มีการอบรมและพัฒนาให้กรรมการธนาคารมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น รวมทั้งการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

16. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ตลอดจนมีการอบรมและพัฒนา การประเมินผลการปฏิบัติงาน การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง รวมถึงการรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่ง

17. กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน รวมทั้งติดตามดูแลให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

18. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านต่าง ๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสม รวมถึงดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน จัดทำและเปิดเผยรายงานผลการปฏิบัติงาน

19. ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสิทธิภาพ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

20. แต่งตั้งเลขานุการธนาคารที่มีความรู้และประสิทธิภาพที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารให้มีความครบถ้วน และถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด

21. ดูแลให้กลุ่มธุรกิจประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

22. ดูแลให้มีการกำหนด สื่อสาร และปฏิบัติตามความรับผิดชอบของกลุ่มธุรกิจต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงยึดถือจรรยาบรรณและจริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ตลอดจนจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์

23. ดูแลให้มีระบบการจัดทำ และการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญทั้งที่เป็นและไม่เป็นข้อมูลทางการเงิน ต่อหน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป อย่างถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และโปร่งใสในเวลาที่เหมาะสม เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนสะท้อนถึงการปฏิบัติที่สร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน

24. ดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ และดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

25. ดูแลให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา รวมทั้งส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

26. ดูแลให้กลุ่มธุรกิจมีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส

สำหรับเรื่องที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารโดยสังเขป คือ การอนุมัติเรื่องที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจ เรื่องที่กำหนดไว้ในกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนข้อบังคับและแนวทางของกรุงศรี นโยบายที่สำคัญต่อการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ แผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี โดยมีการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย/แผนงานที่ได้รับอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารยังรวมถึงเรื่องการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดและประเภทของรายการตามที่กำหนดไว้ การแต่งตั้งและเปลี่ยนแปลงกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนกรุงศรี การแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร การแต่งตั้ง โยกย้าย และ/หรือเปลี่ยนแปลงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนการแต่งตั้งผู้บริหารของกรุงศรีเพื่อไปดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

- **บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหาร**

ผู้บริหารพึงมีจิตสำนึกในบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรม และการประพฤติปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. มีความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และกระทำการด้วยความรอบคอบระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่และการกำกับดูแลกิจการ เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย ภายใต้กรอบและแนวทางของหลักการตัดสินใจทางธุรกิจ (Business Judgment Rule) รวมทั้งคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ขององค์กรเป็นสำคัญ ด้วยความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับองค์กรหรือการดำเนินการต่าง ๆ ขององค์กร

2. มีความตระหนักว่า ตนเป็นบุคคลที่มีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในการสร้างธรรมาภิบาลที่ดีในองค์กร อันจะสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร ภาคอุตสาหกรรมและประเทศชาติ

3. ดำเนินการบริหารกิจการให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย แผนงานที่คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบแล้ว

4. ร่วมกับคณะกรรมการธนาคารในการสนับสนุนการกำหนดและทบทวนกลยุทธ์ เป้าหมาย แผนงานประจำปี การดูแลความเหมาะสมเพียงพอของระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน การกำหนดอำนาจดำเนินการที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการ การกำหนดกรอบการจัดสรรทรัพยากร การพัฒนาและงบประมาณ การติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ และการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ ทั้งที่เป็นและไม่ใช่ข้อมูลทางการเงิน

5. ทำหน้าที่ในฐานะฝ่ายจัดการ ผลักดันให้มีการนำนโยบายต่าง ๆ ไปปฏิบัติใช้จริงอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

6. ปฏิบัติตามนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างเคร่งครัด โดยทราบถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งปกป้องดูแลผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ และจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

7. หลีกเลี่ยงความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น และหากเกิดกรณีความขัดแย้งของผลประโยชน์ จะต้องจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์นั้นอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว ในกรณีที่ผู้บริหารมีการทำธุรกรรมกับกลุ่มธุรกิจ จะต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสม หรือเป็นการทำธุรกรรมที่เป็นไปตามปกติธุรกิจการค้า เสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป ที่มิได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ โดยมุ่งประโยชน์ต่อองค์กรเป็นหลัก

• บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นตำแหน่งฝ่ายบริหารสูงสุดของธนาคาร มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ทั้งของกรรมการและผู้บริหาร อีกทั้งต้องมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มเติมในฐานะผู้นำของผู้บริหารทั้งหมด ดังต่อไปนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และตามที่กำหนดโดยกฎหมายหรือข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ

2. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ แผนงาน และงบประมาณประจำปีของธนาคารและบริษัทย่อยตามที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ และตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

3. รายงานการดำเนินงานในเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

4. ส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมให้เกิดมาตรฐานด้านความซื่อสัตย์และจริยธรรม ตลอดจนมาตรฐานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างสูงสุด
5. จัดโครงสร้างและบริหารจัดการองค์กรตามแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารแนะนำ ดำเนินการสร้างและรักษาทีมผู้บริหารที่มีความสามารถในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์และเป้าหมายของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ
6. เป็นตัวแทนของธนาคารในการติดต่อกับหน่วยงานทางภาษีและหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ โดยอาจมอบหมายให้บุคคลอื่นใดกระทำการแทนได้
7. แสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และทิศทางกลยุทธ์ของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

- **โครงสร้างและองค์ประกอบ**

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน (ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน) โดยประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนต้องเป็นกรรมการอิสระ และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนโดยตำแหน่ง

- **คุณสมบัติ**

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน

- **วาระการดำรงตำแหน่ง**

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแทน โดยกรรมการที่เข้าแทนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารของตน ทั้งนี้ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

- **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 ให้แก่กรรมการ ธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่นของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป

2. คัดเลือกและ/หรือกลั่นกรองบุคคลแล้วแต่กรณี เพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี

2.1 กรรมการธนาคาร

2.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

2.3 ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

2.4 กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ 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. พิจารณาความเหมาะสมการปรับโครงสร้างองค์กรของธนาคารตั้งแต่ระดับสายงานขึ้นไป

8. ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือประธานกรรมการธนาคาร

9. เปิดเผยนโยบายและรายงานสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

10. แสวงหาความเห็นจากที่ปรึกษาภายนอก (อิสระ) ผู้มีความเชี่ยวชาญเฉพาะได้ในกรณีที่เป็น โดยธนาคารเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย เช่น การสำรวจเงินเดือน การสรรหากรรมการ และผู้บริหารของธนาคาร เป็นต้น

- **รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน**

ในปี 2560 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 15 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมตามปกติที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1. นายการุณ กิตติสถาพร	ประธานกรรมการ	14/15
2. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการ	15/15
3. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ	15/15
4. นายทศายุชิ ฟุตาเอะ	กรรมการ	13/15

เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้แก่ นายวิพล เจาะจิตต์

- **คณะกรรมการตรวจสอบ**

- **โครงสร้างและองค์ประกอบ**

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการธนาคารที่เป็นอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

- **คุณสมบัติ**

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และไม่เป็นการที่ได้รับความหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นการของบริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

คณะกรรมการตรวจสอบต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเป็นผู้มีความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจ และการควบคุมความเสี่ยงของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (“บริษัทในกลุ่มฯ”) 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. สอบทานกระบวนการเกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่มีใช้งานสอบบัญชี (Non-audit services) จากสำนักงานของผู้สอบบัญชีพร้อมพิจารณาให้ความเห็นชอบในการใช้บริการดังกล่าวและคำตอบแทน เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี

- **ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแล และการตรวจสอบภายใน**

4. สอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลของธนาคารและบริษัทในกลุ่มฯ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบดังกล่าวมีความเหมาะสม เพียงพอ มีประสิทธิภาพ และการตรวจสอบภายในเป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน รวมถึงพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนการให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง การกำหนดคำตอบแทนและพิจารณาความดีความชอบประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร

5. พิจารณาการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางที่เกี่ยวข้อง โดยพิจารณาจากรายงานการประชุมคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

6. พิจารณาและอนุมัติแผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณากฎบัตรการตรวจสอบภายใน นโยบายการตรวจสอบภายใน และนโยบายการสอบทานเงินให้สินเชื่อ ธุรกิจที่มี

ลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อและการผูกพัน รวมทั้งให้ความยินยอมในการปรับเปลี่ยนแผนการสอบทานสินเชื่อเพิ่มเติมภายหลังจากการที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

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

8. สอบทานและร่วมมือกับผู้บริหารระดับสูงและทีมตรวจสอบภายในในการสอบทานและตรวจสอบความผิดปกติ ขอบกพร่อง หรือประเด็นที่น่าสงสัย เพื่อหาแนวทางในการแก้ไข รวมทั้งสรุปผลการแก้ไขประเด็นดังกล่าว

- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

9. พิจารณาความถูกต้อง และครบถ้วนของรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปตามระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพิจารณาความสมเหตุสมผลและประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวตามความจำเป็น

- **ธรรมาภิบาล**

10. จัดให้มีแนวทางการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรับเรื่องจากพนักงานเกี่ยวกับรายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือเรื่องอื่น รวมทั้งให้ความมั่นใจแก่พนักงานในความเป็นอิสระในการดำเนินการสอบสวน และติดตามการดำเนินการที่เหมาะสมเพื่อแก้ไขปัญหาดังกล่าว ตลอดจนรับเรื่องร้องเรียนและพิจารณาเรื่องร้องเรียนหรือรับข้อมูลอื่นจากผู้ที่เกี่ยวข้องและรับทราบผลการแก้ไขเรื่องร้องเรียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องผ่านทีมตรวจสอบภายใน

- **การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์**

11. กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติงาน การดำเนินธุรกิจ หรือการดำเนินการของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าสอดคล้องกับพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ระเบียบตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ตลอดจนนโยบายและวิธีปฏิบัติงานภายในของธนาคาร

- อื่น ๆ

12. ดำเนินการให้มีการตรวจสอบในเบื้องต้นเมื่อได้รับทราบรายงานจากผู้สอบบัญชีกรณีผู้สอบบัญชีพบเหตุการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบตามมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี และการดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงในรายละเอียดต่อจนแล้วเสร็จตามสมควร พร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อแก้ไขปรับปรุงภายในระยะเวลาที่เห็นสมควร

13. พิจารณาเชิญผู้บริหารหน่วยงานด้านการควบคุมภายใน งานด้านการบริหารความเสี่ยง และงานด้านการกำกับดูแลของธนาคารและบริษัทในกลุ่มฯ มาประชุมในกรณีที่จำเป็น เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดทางการที่เกี่ยวข้อง

14. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และเปิดเผยรายงานดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี โดยรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยต้องประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้

(1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน และความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินของธนาคาร

(2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

(3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์

(4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

(5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าประชุมของกรรมการตรวจสอบรายบุคคล

(7) ความเห็น หรือข้อสังเกตในภาพรวมของคณะกรรมการตรวจสอบจากการปฏิบัติงานตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ และ

(8) ประเด็นอื่นที่เกี่ยวข้องกับความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบที่ควรเปิดเผยต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

15. ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับองค์ประกอบ หรือหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้สอบทานหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และวาระการดำรงตำแหน่งตลอดจนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาปรับเปลี่ยนตามความเหมาะสม

16. ให้ความมั่นใจว่าขอบเขตหน้าที่ และการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญที่อาจกระทบต่อผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประกาศไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน และได้มีการเปิดเผยต่อผู้ถือหุ้นไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

17. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการปรับปรุงแก้ไขในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ตรวจพบ หรือมีข้อสงสัยว่ามีการปฏิบัติไม่ถูกต้องในเรื่องดังต่อไปนี้อย่างทันเวลา

- รายการที่เกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
- การฝ่าฝืนกฎ ระเบียบ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

ของธนาคาร

หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารระดับสูงไม่ได้มีการดำเนินการเพื่อปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด ให้คณะกรรมการตรวจสอบแจ้งการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย

18. จัดหาที่ปรึกษาภายนอก หรือความเห็นทางวิชาชีพ ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

19. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

20. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

• รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 23 ครั้ง เป็นการประชุมตามปกติที่กำหนดไว้ล่วงหน้า 12 ครั้ง และการประชุมครั้งพิเศษ 11 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 2 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1. นางสาวพนีย์ ธนวรานิช	ประธานกรรมการ	23/23
2. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการ	23/23
3. นายพงศ์อดุล กฤษณะราช	กรรมการ	23/23

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ นางสาวพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์

หมายเหตุ กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของกรุงศรี

คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

• โครงสร้างและองค์ประกอบ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารรวมกันไม่น้อยกว่า 3 คน โดยประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ต้องเป็นกรรมการอิสระ

• คุณสมบัติ

กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลต้องเป็นผู้มีความรู้ ประสบการณ์ พร้อมทั้งมีความเข้าใจต่อหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ตลอดจนความสามารถในการใช้ดุลยพินิจที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

• วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลแทน โดยกรรมการที่เข้าแทนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารของตน ทั้งนี้ กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

• อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

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

2. ประเมิน และสอบทานนโยบายด้านการกำกับดูแลธุรกิจ รวมถึงขอความเห็นชอบในหลักการ และวิธีปฏิบัติ เพื่อให้มาตรการด้านการกำกับดูแลธุรกิจธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบ และขอบเขตการทำงานของสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร และกลุ่มบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความซับซ้อนของธุรกิจธนาคาร และกฎบัตรที่กำหนดไว้

3. กำหนดและติดตามผลการใช้กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงโดยรวม และนโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ เพื่อให้แน่ใจว่ามีความครอบคลุม มีประสิทธิภาพเพียงพอ และอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้

4. สอบทานอยู่ตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมตลอดจนการกำกับดูแลธุรกิจที่ใช้อยู่ยังคงมีประสิทธิภาพ โดยมีความตระหนักถึงการควบคุมและมีประสิทธิภาพ
5. สอบทาน และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ เมื่อมีความจำเป็นต้องปรับปรุงประสิทธิภาพ รวมถึงมาตรการในการดำเนินงานด้านนโยบายความเสี่ยง และนโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ และแจ้งการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์การกำกับดูแลต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ
6. สอบทาน และติดตามเรื่องที่ยังไม่แก้ไข/ค้างเกินระยะเวลาที่กำหนดจากธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ฯลฯ และเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแล เพื่อให้แน่ใจว่าได้ดำเนินการให้แล้วเสร็จตามเวลาที่กำหนด
7. ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร เพื่อให้มั่นใจในความเป็นอิสระ และป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
8. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับแนวทางการปฏิบัติที่ดี การพัฒนาและปรับปรุงแผนงาน รวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่อสาธารณชนในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี
9. ประเมิน/สอบทาน ให้คำแนะนำเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ และปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน รวมถึงจริยธรรมที่พึงมี และแนวทางปฏิบัติที่ดีของผู้บริหารระดับสูงและพนักงานของธนาคาร โดยมีการเผยแพร่และสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน
10. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร
11. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งเห็นพ้องโดยคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

• **รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล**

ในปี 2560 คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมตามปกติที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมาภิบาล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1. นายพงศ์ศอดุล กฤษณะราช	ประธานกรรมการ	12/12
2. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ	12/12
3. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ	กรรมการ	8/12

เลขานุการคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ได้แก่ นายแสงชาติ วณิชเวทย์พิบูล

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

• โครงสร้างและองค์ประกอบ

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

• คุณสมบัติ

กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเป็นผู้มีวิสัยทัศน์ที่ดีในการปฏิบัติงานให้เกิดประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของกรุงศรี

• วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี หรือตามที่กำหนดไว้ในคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ในกรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารเพิ่มเติม วาระการดำรงตำแหน่งจะเป็นไปตามคำสั่งแต่งตั้งกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารนั้น ๆ และในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบวาระการดำรงตำแหน่ง ให้กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งแทนที่มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้ กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

• อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ มีดังนี้

1. ดูแลการดำเนินงานต่าง ๆ ของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร โดยถูกต้องตามข้อกำหนดกฎหมาย และกฎระเบียบที่ธนาคารกำหนด
2. ดูแลการบริหารกิจการของธนาคารให้บรรลุตามเป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดไว้
3. นำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วนต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อประโยชน์สูงสุดในการกำหนดนโยบายและแผนงาน
4. พิจารณาแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงาน แผนงานโครงการต่าง ๆ รวมถึงการควบคุมด้านรายได้/รายจ่ายที่มีขีดออกเบี่ยง 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 2560 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 42 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมตามปกติที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1. นายโนริอากิ โกโตะ	ประธานกรรมการ	41/42
2. นายพรสนอง ตูจินดา	กรรมการ	36/42
3. นายชูตารโก (แดน) ฮาร์โซโน	กรรมการ	38/42
4. นายมาซาฮากิ ชูซูกิ	กรรมการ	20/42
5. นางสาวภาวนา เนียมลอย	กรรมการ	35/42
6. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	กรรมการ	40/42
7. นางวรรณุช เดชะโกศยะ ^{1/}	กรรมการ	36/42
8. นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนียน คิสซุมันการัม	กรรมการ	40/42
9. นายโรหิต คันนา	กรรมการ	35/42
10. นายตรรก บุนนาค	กรรมการ	39/42
11. นายวิธพล เจาะจิตต์ ^{2/}	กรรมการ	34/39

เลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ได้แก่ นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร

หมายเหตุ ^{1/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารโดยตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560

^{2/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารโดยตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2560

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

• การสรรหากรรมการ

กรุงศรีโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับความจำเป็นเชิงกลยุทธ์ของกรุงศรี โดยคุณสมบัติและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการมีดังนี้

• คุณสมบัติของกรรมการ

1. กรรมการควรมีคุณลักษณะดังต่อไปนี้

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

(4) ยึดมั่นในการทำงานอย่างมีหลักการ

(5) อุทิศเวลาให้กับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างเพียงพอ

(6) มีความเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

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

ทั้งนี้ นอกจากคุณลักษณะและความรู้ความชำนาญข้างต้นแล้วกรรมการจะต้องมีคุณสมบัติที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ ซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย

• กระบวนการสรรหากรรมการ

1. การสรรหา

กรุงศรีกำหนดวิธีการสรรหาผู้ที่มีความเหมาะสมดำรงตำแหน่งกรรมการไว้หลายช่องทาง อาทิ (1) กรรมการเป็นผู้เสนอชื่อ (2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้เสนอชื่อ (3) กรุงศรีว่าจ้างบริษัทผู้ให้บริการภายนอก (Outsource firm) เสนอชื่อ (4) ผู้ถือหุ้นรายย่อยเป็นผู้เสนอชื่อ ฯลฯ

2. ขั้นตอนการพิจารณา

เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนนำเสนอตัวบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาคัดเลือก/กลั่นกรองบุคคลที่มีคุณลักษณะและคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนด ก่อนนำเสนอผลการพิจารณาต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งหรือนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งแล้วแต่กรณี

• **หลักเกณฑ์ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้ง/แต่งตั้งกรรมการ** แบ่งออกเป็น 2 กรณี ดังนี้

1. การเลือกตั้งกรรมการ โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้แก่ การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และ/หรือการเลือกตั้งกรรมการเพิ่มเติม (กรรมการใหม่) จะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารคือ

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

(2) ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

(3) การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. การแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งจะต้องมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเป็นกรรมการแทนนั้น จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

ในแต่ละปี กรุงศรีได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นระยะเวลา 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 หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

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

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

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

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

ทั้งนี้ การพิจารณาระยะเวลาของความสัมพันธ์ข้างต้นเป็นไปตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

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

หมายเหตุ * “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” ตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หมายถึง บุคคลหรือห้างหุ้นส่วนที่มีความสัมพันธ์กับบุคคลใดในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

- (ก) คู่สมรสของบุคคลดังกล่าว
 - (ข) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว
 - (ค) ห้างหุ้นส่วนสามัญซึ่งบุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) เป็นหุ้นส่วน
 - (ง) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่บุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) เป็นหุ้นส่วน
- จำพวกไม่จำกัดความรับผิด หรือเป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิดที่มีหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละสามสิบของหุ้นทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัด
- (จ) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่บุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (ค) หรือ (ง) ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น หรือ
 - (ฉ) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่บุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (ค) หรือ (ง) หรือบริษัทตาม (จ) ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น
 - (ช) นิติบุคคลที่บุคคลดังกล่าวสามารถมีอำนาจในการจัดการในฐานะเป็นผู้แทนของนิติบุคคล

• การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

กรุงศรีโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหา/เลื่อนตำแหน่ง/แต่งตั้งผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปไว้ ดังนี้

• คุณสมบัติของผู้บริหาร

1. คุณลักษณะ

- (1) ความมีคุณธรรมและความรับผิดชอบ (Integrity and accountability)
- (2) การตัดสินใจด้วยข้อมูลและเหตุผล (Informed judgment)
- (3) ความมีวุฒิภาวะและความมั่นคง เป็นผู้รับฟังที่ดีและกล้าแสดงความคิดเห็นที่แตกต่าง และเป็นอิสระ
- (4) ยึดมั่นในการทำงานอย่างมีหลักการ

2. มีความรู้ความชำนาญ และประสบการณ์ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร

3. มีคุณสมบัติที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- **วิธีการสรรหา/เลื่อนตำแหน่ง/แต่งตั้งผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป**

กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล พิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่ง (succession plan) และคัดเลือกพนักงานบริหารที่เหมาะสมเพื่อเสนอแต่งตั้งในตำแหน่งที่ว่างลง ในกรณีที่ไม่มีพนักงานบริหารภายในที่เหมาะสม กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาคัดเลือกภายนอกที่มีคุณสมบัติและคุณสมบัติที่เหมาะสม และนำเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาให้ความเห็นชอบ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติต่อไป

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทในเครือ

กรุงศรีมีกลไกที่ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทในเครือ เพื่อรักษาความเป็นเลิศด้านการกำกับดูแลกิจการของกรุงศรีกรุ๊ป ในการนี้ กรุงศรีได้มอบหมายให้ผู้บริหารระดับสูงเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของกรุงศรีเพื่อกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจ แผนงานและงบประมาณประจำปี และได้กำหนดให้มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญแก่กรุงศรีเพื่ออนุมัติก่อนที่จะดำเนินการใด ๆ กรุงศรีมีการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในกรุงศรี กรุ๊ป ผ่านรายงานการดำเนินงานรายเดือน ซึ่งภายหลังได้มีการรวบรวมและรายงานต่อไปยังคณะกรรมการธนาคาร

กรุงศรีได้กำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินไว้อย่างชัดเจน โดยกรุงศรีจะพิจารณาเสนอชื่อผู้บริหารของกรุงศรีที่มีความเหมาะสมเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะสอดคล้องกับทิศทาง กลยุทธ์ และปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายของกรุงศรี ทั้งนี้ ผู้บริหารในกลุ่มกรุงศรีหรือบุคคลภายนอกซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องจะได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการพิจารณาความเหมาะสมจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

กรณีที่ผู้ได้รับการเสนอชื่อมีคุณสมบัติเหมาะสม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะมีความเห็นชอบให้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นชอบผู้ที่เหมาะสมเข้ารับการแต่งตั้ง/เลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทต่อไป สำหรับกรณีการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หลังจากที่ได้คณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบแล้ว เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะยื่นขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของกรุงศรี (เฉพาะกรณีการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการบริษัทในกลุ่ม Solo consolidation) ในการนี้ เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะแจ้งมติคณะกรรมการธนาคาร และผลการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (แล้วแต่กรณี) ไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อดำเนินการต่อไป

กรุงศรีกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ เพื่อให้แน่ใจว่าการดำเนินการต่าง ๆ กระทำในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมาย และสอดคล้องกับจรรยาบรรณทางธุรกิจและหลักการกำกับ

ดูแลกิจการที่ดี โดยกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของกรุงศรี มีหน้าที่พิจารณาและอนุมัติเรื่องสำคัญของบริษัทตามที่กำหนดในกฎหมาย ตลอดจนข้อบังคับและแนวนโยบายของกรุงศรี อีกทั้งต้องดูแลให้มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่สำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น

กรุงศรีได้เปิดเผยข้อมูลรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันใน “ข้อ 7.23 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” ซึ่งปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกรุงศรีสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560

กรุงศรีและบริษัทในเครือมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ซึ่งกรุงศรีและ/หรือบริษัทในเครือถือหุ้น และ/หรือมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เดียวกัน หรือมีกรรมการหรือผู้บริหารของกรุงศรี และ/หรือบริษัทย่อยเป็นกรรมการในบริษัทที่เกี่ยวข้องดังกล่าว โดยธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างกันถือว่าเป็นธุรกรรมการค้าปกติของกรุงศรีและบริษัทในเครือ มีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รวมถึงนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่กรุงศรีและบริษัทในเครือต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป โดยมีรายละเอียดดังที่ปรากฏในหัวข้อรายการระหว่างกันของกรุงศรี

กรุงศรีตระหนักถึงความสำคัญในการควบคุมภายในของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน ทุกบริษัทต้องจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม โดยเริ่มตั้งแต่หน่วยงานปฏิบัติ หน่วยงานควบคุมดูแล จนถึงหน่วยงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของแต่ละกระบวนการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อสนับสนุนให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างราบรื่นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ ยังช่วยในเรื่องระบบบริหารความเสี่ยงซึ่งช่วยให้ผู้บริหารกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจที่มีศักยภาพ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่กรุงศรีกำหนดไว้ โดยมีรายละเอียดดังที่ปรากฏในหัวข้อระบบการควบคุมภายใน

นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายใน

กรุงศรีตระหนักถึงความสำคัญต่อมาตรการในการป้องกันมิให้เกิดการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการแสวงหาผลประโยชน์ในทางมิชอบอันเป็นการต้องห้ามตามกฎหมาย กรุงศรีจึงได้กำหนดให้มีนโยบายและมาตรการต่าง ๆ เกี่ยวกับการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร นอกจากนี้ กรุงศรียังได้กำหนดบทลงโทษทางวินัยสำหรับผู้ฝ่าฝืนตามความเหมาะสม เช่น การใช้เป็นปัจจัยในการพิจารณาประเมินผลงานและพิจารณาเลื่อนตำแหน่ง การสั่งให้คืนผลกำไร (Disgorging Profits) การสั่งให้ขายหุ้นที่ถือครองอยู่ (Liquidating Holdings) ตลอดจนการเลิกจ้าง เป็นต้น

พนักงานและผู้บริหารทุกรายของกรุงศรีจึงต้องลงนามรับทราบและตกลงที่จะยึดถือปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดภายใต้ “หลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter: S&L)” ของกรุงศรี ซึ่ง

เนื้อหาครอบคลุมถึงมาตรการการห้ามใช้ข้อมูลภายในและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยสามารถลงนามรับทราบในรูปอิเล็กทรอนิกส์ผ่านระบบ e-Acceptances ของกรุงศรี

นอกจากนี้ กรุงศรีได้บรรจุเนื้อหาด้านมาตรการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในเป็นส่วนหนึ่งในหลักสูตร S&L ในรูปแบบ e-Learning Course โดยถือเป็นหลักสูตรภาคบังคับ (Compulsory Course) ที่พนักงานและผู้บริหารทุกคนจะต้องเรียนและผ่านบททดสอบอย่างน้อยร้อยละ 75 พร้อมทั้งจะต้องกำหนดให้มีการเรียนทบทวนและผ่านบททดสอบดังกล่าวทุก ๆ 2 ปี นอกจากนี้ กรุงศรียังได้กำหนดให้พนักงานและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในมีหน้าที่รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของตน เพื่อนำมาใช้สอบทานอีกชั้นหนึ่งว่ามีการนำข้อมูลภายในของกรุงศรีที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปแสวงหาประโยชน์อันมิชอบด้วยกฎหมายหรือไม่ เพื่อความมีประสิทธิภาพในการกำกับดูแลในการป้องกันการนำข้อมูลภายในของกรุงศรีได้ดียิ่งขึ้น

ในส่วนของข้อมูลทางการเงินของกรุงศรีที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อประชาชน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อราคาหุ้นของกรุงศรีนั้น กรุงศรีห้ามมิให้พนักงานและผู้บริหารของกรุงศรีซื้อขายหุ้นกรุงศรีในช่วงระยะเวลา 3 วันทำการก่อนและหลังการประกาศผลการประกอบกิจการหรืองบการเงินของกรุงศรี หรือที่เรียกว่า Blackout Period และสำหรับกรณีอื่นใดที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาหุ้นของกรุงศรี กรุงศรียังมีการกำหนดห้ามการซื้อขายหุ้นของกรุงศรีเป็นการเฉพาะสำหรับพนักงานกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด (Restricted Persons) ในกรณีที่จำเป็น เพื่อป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน พร้อมทั้งกำหนดให้พนักงานและผู้บริหารทุกรายจะต้องถือครองหุ้นของกรุงศรีที่ซื้อมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือน เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น

ในส่วนของข้อมูลลูกค้า กรุงศรีกำหนดให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมบางประเภทจะต้องตรวจสอบประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนที่จะมีการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ซึ่งในกรณีที่มิใช่สถานการณ์ที่อาจนำไปสู่ประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ฝ่ายงานดังกล่าวจะต้องดำเนินการภายใต้มาตรการต่าง ๆ ที่กรุงศรีกำหนด เช่น การกำหนดให้มี Information Wall เพื่อป้องกันมิให้เกิดการเปิดเผยข้อมูลระหว่างกัน ซึ่งอาจก่อให้เกิดความได้เปรียบเสียเปรียบจากการทำธุรกรรมดังกล่าวและกระทบต่อผลประโยชน์ของลูกค้ากรุงศรีได้ การจัดประเภทเอกสารให้เป็นข้อมูลลับ และการตรวจสอบการรับส่งข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Mail Control Log) เป็นต้น

ดังนั้น กรุงศรีเชื่อมั่นว่าทั้งการส่งเสริมให้ความรู้แก่พนักงานและผู้บริหารของกรุงศรีควบคู่ไปกับการสอบทาน พร้อมทั้งการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่มาปรับใช้ จะทำให้เกิดการตระหนักรู้แก่ทุก ๆ ฝ่ายที่เกี่ยวข้องจนเกิดเป็นวัฒนธรรมในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Culture) และความเป็นเลิศในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ในที่สุด อนึ่ง ในปี 2560 กรุงศรีได้ทบทวนและปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการขึ้นทะเบียนหลักทรัพย์ที่ต้องติดตามตรวจสอบ (Watch Lists) และจำกัดการทำธุรกรรม (Restricted Lists) ให้ครอบคลุมฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องตามโครงสร้างใหม่ของกรุงศรี และปรับปรุงแบบฟอร์มการรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการกำกับดูแลหน่วยงานต่าง ๆ ของกรุงศรีในเรื่องการใช้ข้อมูลภายในได้ดียิ่งขึ้น

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fees)*

กรุงศรีและบริษัทในเครือจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของกรุงศรีและบริษัทในเครือ ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 26,754,085 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 101,040 เหรียญสหรัฐ

ค่าบริการอื่น (Non-audit fees)

กรุงศรีจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อจัดทำรายงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ ฯลฯ ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของกรุงศรีในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 324,895 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 702,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 0 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 170,500 เหรียญฮ่องกง

* ค่าสอบบัญชีดังกล่าว ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริง เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ฯลฯ

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

กรุงศรีมีพันธกิจในการ “มุ่งสู่การเป็นสถาบันการเงินชั้นนำระดับภูมิภาคที่ก้าวสู่เวทีโลกด้วยการเติบโตที่ยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคมและสนองต่อความต้องการของลูกค้า” โดยมีความเชื่อมั่นอย่างเต็มเปี่ยมว่าองค์กรจะต้องเติบโตไปพร้อมกับสังคมที่เข้มแข็ง ด้วยการสร้างการมีส่วนร่วม พร้อมแบ่งปัน และคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ

เรามุ่งให้ความสำคัญกับการปลูกฝังให้พนักงานของกรุงศรี กรู๊ปทุกคนมีจิตสำนึกแห่งการสร้างคุณค่าร่วมกับสังคม รับผิดชอบต่อความก้าวหน้าและการเติบโตอย่างยั่งยืนของสังคมโดยรวม ผ่านการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม (CSR-in-process) และกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ (CSR-after-process)

ในฐานะที่กรุงศรีเป็นหนึ่งในธนาคารชั้นนำที่มีขนาดใหญ่ในประเทศไทย กรุงศรีมีความมุ่งมั่นจริงจังที่จะบรรลุซึ่งพันธกิจในการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยคำนึงถึงการพัฒนายั่งยืนในมิติด้านเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคม

ในปี 2560 กรุงศรี กรู๊ป ได้กำหนดแผนการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมออกเป็น 4 หมวด (The CSR 4 Pillars) ได้แก่

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

ในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำที่มีการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งคำนึงถึงทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

กรุงศรียึดมั่นและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ว่าด้วยเรื่องของสิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนได้วางแนวทางปฏิบัติที่ครอบคลุมถึงการจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และมาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ การติดตามและรายงานการดำเนินการอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ รวมทั้งมีมาตรการในการแจ้งข้อร้องเรียนการกระทำที่ผิดจรรยาบรรณหรือพฤติกรรมที่อาจส่งผลถึงการทุจริตหรือการประพฤติมิชอบทั้งจากพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่น นอกจากนี้

กรุงศรียังได้จัดทำคู่มือ “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” หรือ “The Spirit & The Letter” และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้ปรับปรุงให้สอดคล้องกับกรอบหลักเกณฑ์สากล CG ASEAN Scorecard และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลภายในประเทศ ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

2. ประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

กรุงศรียังคงรักษาการเป็นสถาบันการเงินชั้นนำโดยประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม และส่งเสริมให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องตลอดห่วงโซ่อุปทาน อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น คู่ค้า คู่สัญญารับจ้าง ลูกค้า คู่แข่ง และสมาคมวิชาชีพที่กรุงศรีเป็นสมาชิกอยู่ปฏิบัติต่อผู้อื่นหรือกิจการอื่น ๆ อย่างเป็นธรรม โดยครอบคลุมประเด็นหลัก ๆ คือ การแข่งขันที่เป็นธรรม การส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมในคู่ค้า การเคารพต่อสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา เป็นต้น เพื่อสร้างให้เกิดคุณค่าร่วม (Shared value) ในอนาคต

ในปี 2560 นี้ กรุงศรีได้รับรางวัล The Asia's ICON on Corporate Governance ติดต่อกันเป็นปีที่ 6 (2555-2560) ในงาน Corporate Governance Asia Recognition Awards 2017 ครั้งที่ 12 จัดโดยนิตยสาร Corporate Governance Asia ซึ่งสะท้อนถึงความเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล

3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

นอกจากนี้ ยังได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและแนวทางปฏิบัติสำหรับมาตรการในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการต่อต้านการติดสินบนและการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และใช้เป็นระเบียบปฏิบัติที่กรุงศรีถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด รวมถึงจัดตั้งคณะกรรมการเพื่อบริหารจัดการปัญหาการทุจริตเพื่อให้การดำเนินการด้านการต่อต้านการทุจริตภายในองค์กรเป็นไปอย่างรัดกุมและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

กรุงศรียังได้ส่งเสริมและปลูกฝังให้บุคลากรทุกระดับของกรุงศรียึดมั่นในการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของกรุงศรี ทั่วประเทศ อย่างเคร่งครัด โดยพนักงานทุกคนจะต้อง

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

4. การเคารพสิทธิมนุษยชน

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามหลักกฎหมายสากล กฎระเบียบ และข้อบังคับของธนาคารแล้ว กรุงศรียังให้ความสำคัญต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนและศักดิ์ศรีของผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มด้วยความเป็นธรรมอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงเชื้อชาติ ศาสนา เพศ และอายุ ซึ่งนับเป็นรากฐานของการพัฒนาทรัพยากรบุคคล และเสริมสร้างมนุษยสัมพันธ์อันมีความเชื่อมโยงกับกิจกรรม รวมถึงไม่สนับสนุนธุรกิจที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน นอกจากนี้ยังส่งเสริมการให้บริการอย่างเท่าเทียมต่อผู้ใช้บริการทุกคน โดยได้จัดให้มีสถานที่ และสิ่งอำนวยความสะดวกแก่ผู้พิการหรือผู้ที่มีความบกพร่องทางร่างกายอีกด้วย

กรุงศรียังตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิเด็กตามหลักการทำธุรกิจที่สอดคล้องกับสิทธิเด็ก (Children's Rights and Business Principles : CRBP) ขององค์การยูนิเซฟ (UNICEF) ด้วยการจัดให้มีพื้นที่สำหรับเด็กซึ่งเป็นบุตรธิดาของพนักงานกรุงศรี เพื่อให้เด็กได้รับการดูแลตามสิทธิขั้นพื้นฐานที่ควรได้รับอีกด้วย ซึ่งห้องสำหรับเด็ก (Child Room) ตั้งอยู่ ณ ชั้น 12 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพระรามที่ 3

นอกจากนั้น กรุงศรียังได้เปิดช่องทางรับเรื่องราวร้องเรียนต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยผู้มีส่วนได้เสียภายนอกสามารถติดต่อผ่าน Call Center 1572 ของกรุงศรี หรือช่องทางรับเรื่องราวร้องเรียนภายในองค์กรสำหรับพนักงาน

5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

กรุงศรีเคารพและปฏิบัติตามกฎหมายและหลักจริยธรรมในการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม อันประกอบด้วย การเคารพสิทธิในการทำงานตามหลักสิทธิมนุษยชนและสิทธิขั้นพื้นฐานในการทำงาน การสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปราศจากการเลือกปฏิบัติและส่งเสริมวัฒนธรรมในการให้เกียรติซึ่งกันและกัน ให้ความสำคัญคุ้มครองทางสังคมสภาพการทำงาน และสุขภาพ จัดสถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมที่ปลอดภัยในการทำงาน มีการจัดตั้งคณะกรรมการอาชีวอนามัยและความปลอดภัยที่ประกอบด้วยพนักงานและผู้บริหาร ในฐานะนายจ้างตามสัดส่วนที่กฎหมายกำหนด การจัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสม การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ใส่ใจต่อสุขภาพพลานามัยของพนักงาน จัดให้มีห้องพยาบาลโดยมีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญด้านต่าง ๆ ดูแลผู้ป่วยที่มีอาการเจ็บไข้ในเบื้องต้น มีการตรวจสุขภาพพนักงานเป็นประจำทุกปี และในปีนี้เป็นปีแรก

ที่จัดให้มี “ศูนย์กรุงศรีสุขใจ” หรือ Happy Heart Center ให้คำแนะนำด้านสุขภาวะทางจิตด้วยเล็งเห็นว่า สุขภาพจิตส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อสุขภาพกายของพนักงาน

นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีการเล่นโยคะและเดินแอโรบิกเป็นประจำทุกเย็น เป็นสวัสดิการพิเศษสำหรับพนักงานที่สนใจ จัดพื้นที่สำหรับเล่นกีฬาโดยมีศูนย์ออกกำลังกาย (Krungsri Fitness Center) ขนาดกว้างขวางเพื่อรองรับจำนวนพนักงาน ณ บริเวณชั้น 10 อาคารสำนักงานใหญ่กรุงศรี ภายในประกอบด้วย เครื่องออกกำลังกายหลากหลายชนิด ห้องอาบน้ำ ตู้เก็บสัมภาระ (Locker) บริการเทรนเนอร์และนักโภชนาการ เพื่อให้คำปรึกษาดูแลพนักงานอย่างใกล้ชิดและใช้เครื่องออกกำลังกายอย่างปลอดภัย ควบคู่ไปกับการดูแลสุขภาพอย่างครบครัน และยังได้ติดตั้งระบบลงทะเบียนที่สามารถติดตามการเผาผลาญแคลอรีจากการออกกำลังกายในแต่ละครั้งได้อีกด้วย โดยเปิดให้บริการใน 3 ช่วงเวลา คือ ช่วงเช้า (06.30–09.00 น.) ช่วงกลางวัน (11.00–13.30 น.) และช่วงเย็น (17.00–21.00 น.) ซึ่งนอกจากเป็นการส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดีแล้วยังลดค่าใช้จ่ายของพนักงาน ไม่ต้องมีภาระค่าใช้จ่ายค่าสมาชิกฟิตเนส โยคะ หรือเดินแอโรบิก

กรุงศรีมีการรับฟังความคิดเห็นของพนักงานผ่านระบบ Voice of Krungsri (VOK) ซึ่งเป็นการสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กร เพื่อให้พนักงานทุกคนได้แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงสภาพแวดล้อมการทำงานของพนักงาน เพื่อให้เกิดบรรยากาศการทำงานที่ดีที่สุด โดยกลุ่มงานทรัพยากรบุคคลจะนำผลจากการสำรวจมาพัฒนาปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานและรูปแบบสวัสดิการพนักงานต่อไป ทั้งนี้ การสำรวจดังกล่าวจัดขึ้นปีละ 1 ครั้ง และถือเป็นช่องทางในการรับฟังผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญขององค์กรช่องทางหนึ่ง นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้พนักงานรวมกลุ่มเพื่อจัดตั้งสหภาพแรงงานธนาคารกรุงศรีอยุธยาซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงการเคารพในสิทธิและเสรีภาพของพนักงาน

ทั้งนี้ หากพนักงานพบปัญหาในการทำงานต้องการร้องเรียน หรือแจ้งปัญหาที่เกี่ยวข้องกับสิทธิสวัสดิการ และสิทธิประโยชน์พนักงาน สามารถสอบถามผ่านช่องทางภายใน HR Service 5577 ในช่วงเวลาทำการ (08.30–17.30 น.) ได้ตลอดเวลา

6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

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

นอกเหนือจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้าแล้ว กรุงศรียังมีแนวทางการดำเนินงานอย่างเป็นธรรม เปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ครบถ้วน ชัดเจน สื่อสารลักษณะความเสี่ยง รายละเอียดและเงื่อนไขที่สำคัญของผลิตภัณฑ์ตามเกณฑ์มาตรฐาน เพื่อให้ผู้บริโภคได้นำไปใช้ประกอบการตัดสินใจได้อย่างแม่นยำ

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

ในปีนี้กรุงศรียังคงแสดงจุดยืนในการร่วมรับผิดชอบต่อสังคมภายใต้แนวคิด “พร้อมแบ่งปัน” หรือ “Simple to Share” ผ่านกิจกรรมและโครงการต่าง ๆ ของกรุงศรี โดยมุ่งเน้นการรับผิดชอบต่อสังคมในส่วนที่สอดคล้องกับศักยภาพด้านการเป็นสถาบันทางการเงินที่แข็งแกร่ง มีบรรษัทภิบาลที่ดี ด้วยตระหนักว่าการส่งเสริมและแบ่งปันความรู้ด้านการเงิน (Financial Literacy) แก่ประชาชนและชุมชน ตลอดจนการสร้างเสริมวินัยทางการเงินจะเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการดำรงชีวิตอย่างยั่งยืนอันจะนำไปสู่สังคมที่แข็งแกร่งและยั่งยืนในอนาคต

ความสำเร็จของการร่วมรับผิดชอบต่อสังคมคือ การสร้างความร่วมมือจากทุกฝ่าย โดยเฉพาะการเริ่มต้นจาก “อาสาสมัครกรุงศรี” และนี่คืออีกหนึ่งความภาคภูมิใจขององค์กรที่ได้รับความร่วมมือจากน้ำพักน้ำแรงของพนักงานในการดำเนินกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมต่าง ๆ ตลอดทั้งปี โดยเมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 กรุงศรีได้จัดกิจกรรม CSR Open House ขึ้นต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ภายใต้แนวคิด “Live Community, Give Community” เพื่อสร้างความตระหนักถึงการมีส่วนร่วมสร้างสรรค์สังคมที่ยั่งยืนให้แก่พนักงาน เผยแพร่แนวทางการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กรใน 4 ด้าน ได้แก่ 1) การสร้างคุณค่าความยั่งยืน 2) การตอบแทนคืนสู่สังคม 3) การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และ 4) การสนับสนุนด้านเงินช่วยเหลือ โดยเปิดโอกาสให้พนักงานลงทะเบียนร่วมเป็นอาสาสมัครกรุงศรีในกิจกรรมภายใต้แนวทางการดำเนินงานทั้ง 4 ด้าน

ทั้งนี้ พนักงานที่เข้าร่วมกิจกรรมอาสาสมัครจะได้รับชั่วโมงอาสาสมัครกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR Volunteer Hour) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการประเมินผลงานของพนักงาน (Key Performance Indicator: KPI) โดยถือเป็น KPI สำหรับผู้บริหารระดับสูงที่จะต้องผลักดันให้พนักงานภายใต้ความรับผิดชอบต่อตนเองเข้าร่วมในกิจกรรมอาสาไม่น้อยกว่า 8 ชั่วโมงต่อปี

ตอบแทนคืนสู่สังคม

การให้ความรู้ด้านการเงินและสนับสนุนการศึกษา

- กรุงศรีรอบรู้เรื่องเงิน – เรื่องเงิน เรียนง่าย ประสบความสำเร็จอย่างต่อเนื่องสำหรับโครงการ “กรุงศรี รอบรู้เรื่องเงิน” โดยยังคงดำเนินการภายใต้แนวคิด “เรื่องเงิน เรียนง่าย” ที่กรุงศรีได้ต่อยอดจากศักยภาพด้านการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินของกรุงศรีในการมีส่วนร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม และในปีนี้เป็นโอกาสอันดีสำหรับพวกเราชาวกรุงศรีที่เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม ที่ผ่านมา นายพงศ์อดุล กฤษณะราช

กรรมการอิสระของกรุงศรีฯ ได้เข้าเฝ้าทูลละอองพระบาทสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ในโอกาสเสด็จพระราชดำเนินมาเป็นองค์ประธานในพิธีเปิดโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนอินทรีอาสา บ้านห้วยน้ำกั้น ตำบลลาวี อำเภอมะสอย จังหวัดเชียงราย อย่างเป็นทางการ

โดยนายพงศ์ศุภกุลได้ถวายรายงานการจัดทำโครงการ “กรุงศรี รอบรู้เรื่องเงิน” ซึ่งเป็นกิจกรรมการนำอาสาสมัครพนักงานกรุงศรีลงพื้นที่แบ่งปันความรู้ด้านการเงินแก่เยาวชนระดับประถมศึกษาชั้นปีที่ 4-6 ทั่วประเทศ ภายใต้แนวคิด “เรื่องเงิน เรียนง่าย” ซึ่งเมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2560 อาสาสมัครกรุงศรีได้จัดกิจกรรมให้แก่นักเรียนโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนอินทรีอาสาบ้านห้วยน้ำกั้น ซึ่งเป็นโรงเรียนที่ บมจ. ปูนซิเมนต์นครหลวง เป็นผู้สนับสนุนหลักในการก่อสร้าง ขณะที่บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด เป็นผู้สนับสนุนในการก่อสร้างห้องสมุดและห้องคอมพิวเตอร์ และกรุงศรีได้มีส่วนร่วมในการให้ความรู้แก่เยาวชนนับเป็นความร่วมมือในกิจกรรมเพื่อสังคมระหว่าง 3 หน่วยงานเป็นครั้งแรก

สำหรับโครงการกรุงศรีรอบรู้เรื่องเงินในปีนี้ จำนวนโรงเรียนที่เข้าร่วมโครงการรวมทั้งสิ้น 95 โรงเรียน ใน 26 จังหวัดทั่วประเทศ มีเยาวชนได้รับความรู้ทางการเงินรวมทั้งสิ้น 5,174 คน และได้รับความร่วมมือจากพนักงานทั่วทั้งองค์กรที่มีส่วนร่วมในการเป็นวิทยากรรวมไปถึงการพัฒนาสถานศึกษา ด้วยกิจกรรมสนทนากลุ่มให้ความรู้ต่าง ๆ ทำให้นักเรียนสนุกสนานและเรียนรู้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในภาพรวมสามารถสร้างการมีส่วนร่วมจากพนักงานทั้งสิ้น 7,530 คน

• โครงการ “นำความรู้สู่ชุมชน เพื่อชีวิตหมุนต่อไป” ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่มีสัดส่วนลูกค้ารายย่อยสูง กรุงศรีจึงให้ความสำคัญต่อการให้บริการด้านการเงิน เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้มากขึ้น ควบคู่กับการให้องค์ความรู้ด้านการเงินในการบริหารจัดการหนี้สินและใช้เงินทุนที่ได้มาใช้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้สังคมและองค์กรก้าวไปข้างหน้าและเติบโตไปด้วยกัน

เงินดีดลัดตระหนักดีว่าการให้ความรู้ทางการเงินแก่กลุ่มเป้าหมายที่เป็นผู้มีรายได้น้อยในชุมชนต่าง ๆ กลุ่มพ่อค้าแม่ค้า กลุ่มพนักงานโรงงานอุตสาหกรรม แม้กระทั่งกลุ่มพนักงานเงินดีดลัด คือ ให้ความสำคัญต่อบริการในกระบวนการดำเนินงานของธุรกิจตามแนวคิดการสร้างคุณค่าร่วมกันระหว่างธุรกิจกับสังคม (Creating Shared Value: CSV) จึงได้จัดทำโครงการ “นำความรู้สู่ชุมชน เพื่อชีวิตหมุนต่อไป” ขึ้น เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการเงินอีกด้วย โครงการดังกล่าวเริ่มดำเนินการตั้งแต่ปี 2558 สร้างโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมกับกิจกรรมผ่านการเปิดรับอาสาสมัคร “เงินดีดลัด เราอาสา” เพื่อให้พนักงานได้ร่วมทำประโยชน์ให้กับสังคม และใกล้ชิด เรียนรู้วิถีชีวิตและความเป็นอยู่ของชาวบ้านในชุมชนต่าง ๆ เป็นการสร้างความเข้าใจ และสะท้อนให้เห็นถึงความสำคัญของการส่งมอบโอกาสทางการเงินที่เป็นธรรมและโปร่งใสให้กับผู้คนในสังคมอย่างยั่งยืน ปัจจุบันโครงการ “นำความรู้สู่ชุมชน เพื่อชีวิตหมุนต่อไป” ดำเนินการไปแล้วทั้งสิ้น 16 ครั้ง มีผู้ผ่านการอบรมไปแล้วมากกว่า 585 คน มีพนักงานอาสาสมัครเข้าร่วมในโครงการแล้วมากกว่า 247 คน และเงินดีดลัดยังคงเดินหน้าสร้างโอกาสทางความรู้ด้านการเงินให้กับผู้คนในชุมชนอย่างต่อเนื่อง

• **กิจกรรม “More Trust More Gain”** โดย Hattha Kaksekar Limited Hattha Kaksekar Limited จัดกิจกรรมส่งเสริมการให้ความรู้ทางการเงินแก่นักศึกษาในระดับมหาวิทยาลัยเพื่อเป็นหนทางสู่การสร้างอาชีพและวางแผนทางการเงินในอนาคต โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการวางแผนอาชีพและการได้รับความรู้ทางการเงินเพื่อให้นักเรียนเข้าใจผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ความเหมาะสมในการรับบริการ รวมถึงมีการบริหารจัดการเงินอย่างชาญฉลาด โดยในปี 2560 มีนักศึกษา 923 คน จาก 7 มหาวิทยาลัยเข้าร่วมโครงการดังกล่าว

• **กรุงศรีร่วมสร้าง “ห้องสมุดนี้ให้น้อง” แก่โรงเรียนที่ขาดแคลน** โครงการห้องสมุดกรุงศรี ออโต้ เป็นโครงการที่เริ่มดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2553 มุ่งเน้นพัฒนาคุณภาพการศึกษาและจัดให้มีศูนย์การเรียนรู้และคลังปัญญาสำหรับเด็กและชุมชนทั่วประเทศเพื่อสร้างโอกาสทางการศึกษาที่ยั่งยืนให้กับโรงเรียนในพื้นที่ห่างไกลชุมชนเมือง จนถึงปัจจุบัน กรุงศรี ออโต้ ได้ส่งมอบห้องสมุดกรุงศรี ออโต้ ไปแล้ว 13 แห่งทั่วประเทศ และในปี 2560-2561 มีแผนที่จะดำเนินโครงการ **“สร้าง-ซ่อม-เสริม ห้องสมุดกรุงศรี ออโต้”** (Krungsri Auto Library Renovation) ด้วยการซ่อมแซมโครงสร้างห้องสมุดที่ส่งมอบไปแล้ว พร้อมจัดหาหนังสือ สื่อการสอนที่เสริมทักษะการเรียนรู้ของเด็ก ๆ ได้ตรงกับยุคสมัย เช่น เครื่องคอมพิวเตอร์ เครื่องส่งสัญญาณอินเทอร์เน็ต และสมาร์ตทีวี รวมถึงการพัฒนาภูมิทัศน์โดยรอบ รวมทั้งสิ้น 12 โรงเรียน โดยในปี 2560 ได้ดำเนินการแล้วเสร็จรวมทั้งสิ้น 6 โรงเรียน ได้แก่ โรงเรียนบ้านเสลา จังหวัดบุรีรัมย์ โรงเรียนนิชาวดี จังหวัดนครสวรรค์ โรงเรียนชุมชนวัดปลักชะเมา จังหวัดสงขลา โรงเรียนบ้านคลองตามัน จังหวัดปราจีนบุรี โรงเรียนบ้านนาอ่าง จังหวัดอุดรธานี และโรงเรียนบ้านวังยาว จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ มีนักเรียนได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงห้องสมุด 670 คน

• **กิจกรรมซ่อมแซมและปรับปรุงห้องสมุด โรงเรียนบ้านหนองผักหนอก จังหวัดสระบุรี** ในส่วนของกรุงศรี คอนซูมเมอร์ ซึ่งเป็นอีกกลุ่มธุรกิจการเงินในเครือกรุงศรีนั้น ก็ได้มีส่วนร่วมตอบแทนคืนสู่สังคมต่อการพัฒนาการศึกษาและโอกาสทางการศึกษาแก่เยาวชนเช่นกัน เพื่อเพิ่มโอกาสเข้าถึงแหล่งการเรียนรู้ซึ่งจะช่วยพัฒนาการเรียนรู้ของเยาวชนไทยในพื้นที่ห่างไกลให้มีความทัดเทียมกับเยาวชนในเมืองใหญ่ กรุงศรี คอนซูมเมอร์จึงได้เริ่มจัดตั้งโครงการซ่อมแซมห้องสมุดโรงเรียนพร้อมทั้งบริจาคหนังสือและตำราเรียนในด้านต่าง ๆ โดยในปีนี้ได้นำผู้บริหารและอาสาสมัครจำนวน 110 คน เข้าร่วมซ่อมแซมและปรับปรุง ขยายห้องสมุดให้มีขนาดใหญ่ขึ้น เพื่อรองรับการใช้งานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ณ โรงเรียนหนองผักหนอก จังหวัดสระบุรี เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2560

การพัฒนาชุมชนและสังคม

• **กรุงศรีห่วงใย...ด้านภัยมะเร็งเต้านม** โรคมะเร็งเต้านมเป็นโรคมะเร็งที่พบมากสูงเป็นอันดับ 2 ของผู้หญิงไทย กรุงศรีจึงส่งเสริมคุณภาพชีวิตของคนในชุมชนตามถนนพระรามที่ 3 และเขตยานนาวาอันเป็นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่กรุงศรี โดยร่วมมือกับมูลนิธิถันยรักษ์ ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี

บรมราชชนนี สนับสนุนการให้บริการการตรวจคัดกรองมะเร็งเต้านมแบบแมมโมแกรมแกสตรี้ด้วยโอกาสด้วย
รถโมบายเอ็กซเรย์เคลื่อนที่ กิจกรรมดังกล่าวดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2553 โดยตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา มีผู้เข้า
รับการตรวจแมมโมแกรมมะเร็งเต้านมในโครงการดังกล่าวแล้ว 2,336 คน

ในปี 2560 อาสาสมัครกรุงศรีได้อำนวยความสะดวกในการให้บริการตรวจมะเร็งเต้านมแก่
ชุมชนบริเวณโดยรอบอาคารสำนักงานใหญ่กรุงศรี สตรีผู้มีรายได้ไม่น้อยกว่า 100 คน โดยกรุงศรีได้บริจาคเงิน
เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการให้บริการตรวจมะเร็งเต้านม 500,000 บาท เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานดังกล่าว

• **ยิ่งให้...ยิ่งได้** กรุงศรีร่วมกับศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย สนับสนุนการรับ
บริจาคโลหิตของหน่วยบริจาคโลหิตเคลื่อนที่ภายใต้แนวคิด “ยิ่งให้...ยิ่งได้” เป็นประจำทุกปี นับตั้งแต่ปี 2550
เป็นต้นมา โดยในโอกาสครบรอบ 10 ปีแห่งความร่วมมือระหว่างองค์กรนี้ กรุงศรีได้ตั้งเป้าหมาย “กรุงศรี 1 ล้าน
ซีซี...ปันโลหิต ให้ชีวิตใหม่ กับสภากาชาดไทย” เอาไว้ ซึ่งได้รับผลตอบรับดีเกินคาดกล่าวคือ ณ สิ้นปี 2560
กรุงศรีสามารถมีส่วนร่วมในการรับบริจาคโลหิตจากผู้บริจาค 2,677 คน ได้จำนวน 1,068,700 ซีซี ซึ่งสูงกว่า
เป้าหมาย 1 ล้านซีซี ที่ได้วางเอาไว้ ผ่านการรับบริจาค 13 ครั้ง จาก 12 สาขาของกรุงศรี และอีก 4 ครั้ง ณ
สำนักงานใหญ่ ถนนพระรามที่ 3

การสนับสนุนด้านศิลปวัฒนธรรมและประเพณี

• **กรุงศรีรวมพลังอนุรักษ์โบราณสถาน** กรุงศรีร่วมสืบสานอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรม แหล่ง
โบราณสถานอันเป็นเอกลักษณ์ของจังหวัดพระนครศรีอยุธยา มาอย่างต่อเนื่อง ด้วยจังหวัดพระนครศรีอยุธยา
ถือได้ว่าเป็นบ้านเกิดของกรุงศรีโดยมุ่งรักษาและทำนุบำรุงมรดกทางวัฒนธรรมเหล่านี้ให้คงอยู่อย่างสง่างาม
โดยได้ร่วมมือกับกรมศิลปากรเข้าทำนุบำรุงศาสนสถานต่าง ๆ ทั้งด้านการสนับสนุนเงินเพื่อบูรณปฏิสังขรณ์
รวมถึงทำความสะอาดและปรับทัศนียภาพบริเวณศาสนสถานต่าง ๆ โดยมีอาสาสมัครกรุงศรีเข้าร่วมกิจกรรม
เป็นจำนวนมาก

ทุก ๆ ปีกรุงศรีได้เปิดโอกาสให้อาสาสมัครกรุงศรีได้ร่วมอนุรักษ์โบราณสถาน ด้วยการจัด
กิจกรรมทำความสะอาดวัดภายในอุทยานประวัติศาสตร์พระนครศรีอยุธยา ดูแลกำจัดวัชพืชที่ซ่อนไซและอาจ
สร้างความเสียหายให้แก่โบราณวัตถุอันทรงคุณค่าของประเทศ โดยในปีนี้ได้จัดกิจกรรมขึ้นจำนวน 6 ครั้ง ใน
พื้นที่วัดมีอาสาสมัครจำนวนทั้งสิ้น 657 คน

1. วัดเจ้าย่า เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2560 และ 16 กันยายน 2560
2. วัดจกกลม เมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2560
3. วัดพระงาม เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2560
4. วัดตะไกร เมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม 2560
5. วัดเชิงท่า เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2560
6. วัดพระยาแมน เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2560

ในปีนี้ กรุงศรี กรุ๊ป ยังได้ร่วมเป็นเจ้าภาพในการบูรณปฏิสังขรณ์วัดเชิงท่า ซึ่งเป็นวัดที่ได้รับการสันนิษฐานว่าเป็นวัดที่สมเด็จพระเจ้าตากสินมหาราช พระมหากษัตริย์แห่งกรุงธนบุรีได้เคยทรงผนวชเป็นสามเณร กรุงศรี กรุ๊ป ได้จัดกิจกรรมทอดกฐินประจำปีธนาคาร เพื่อให้พนักงานได้มีส่วนร่วมทำบุญบูรณะวัดเชิงท่า ทั้งนี้ สามารถระดมยอดเงินบริจาครวมของกรุงศรี กรุ๊ป และพนักงานได้ทั้งสิ้น 5,722,232,40 บาท

สนับสนุนด้านเงินช่วยเหลือ

ทุนการศึกษา

ด้วยการศึกษาถือเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการพัฒนาประเทศ กรุงศรีจึงได้ร่วมส่งเสริมและสนับสนุนการศึกษาแก่เยาวชนไทยในวาระโอกาสต่าง ๆ มาอย่างต่อเนื่อง โดยยังคงให้การสนับสนุนในโอกาสครบรอบการก่อตั้งธนาคารปีที่ 72 การสนับสนุนทุนการศึกษาเนื่องในวันเยาวชน ฯลฯ แต่สำหรับปีนี้พิเศษกว่าทุกปีที่ผ่านมา โดยในโอกาสที่ “มูลนิธิกรุงศรี” ได้ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2560 กรุงศรีจึงได้สนับสนุนการให้ทุนการศึกษาโดยดำเนินงานผ่านมูลนิธิกรุงศรีเป็นปีแรก

- **กรุงศรีมอบ 72 ทุนการศึกษา...แก่เยาวชนผู้ด้อยโอกาส** เนื่องในโอกาสที่กรุงศรีก้าวเข้าสู่ปีที่ 72 หรือ 6 รอบของการดำเนินธุรกิจเคียงคู่กับสังคมไทยอย่างยั่งยืน กรุงศรีโดยฝ่ายกิจกรรมเพื่อสังคมได้จัดให้มีการมอบทุนการศึกษาต่อเนื่องเป็นปีที่ 8 ในกิจกรรม “72 ปี กรุงศรี 72 ทุนการศึกษา” แก่เยาวชนที่มีความประพฤติดี ผลการเรียนดี ภายใต้การดูแลของสถานสงเคราะห์และมูลนิธิทั้ง 7 แห่ง จำนวน 72 ทุน ทุนละ 5,000 บาท รวมเป็นเงิน 360,000 บาท ให้แก่โรงเรียนศรีสังวาลย์ มูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี สถานสงเคราะห์เด็กพิการและทุพพลภาพปากเกร็ด มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทยในพระบรมราชินูปถัมภ์ สถานสงเคราะห์เยาวชนมูลนิธิมหาราช โรงเรียนเศรษฐเสถียรในพระราชูปถัมภ์ สถานสงเคราะห์เด็กหญิงบ้านราชวิถี และมูลนิธิเด็กอ่อนในสลัมในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอเจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ โดยในปีนี้ กรุงศรีได้มอบทุนการศึกษาผ่านการดำเนินงานของมูลนิธิกรุงศรี เพื่อเป็นการสร้างการมีส่วนร่วมกับทุกภาคส่วน โดยมีนายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ประธานกรรมการธนาคารและประธานกรรมการมูลนิธิกรุงศรี เป็นประธานในพิธีมอบทุนการศึกษาที่จัดขึ้นเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2560

- **ทุนการศึกษาเนื่องในวันเยาวชน** เนื่องในโอกาสวันเยาวชนแห่งชาติ กรุงศรีโดยมูลนิธิกรุงศรีได้มอบทุนการศึกษาให้กับเยาวชนในความดูแลของสถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านมหาเมฆจำนวน 15 คน รวม 107,000 บาท ที่มีผลการเรียนดีและความประพฤติดี ซึ่งเป็นกิจกรรมได้จัดขึ้นอย่างต่อเนื่องมาเป็นปีที่ 32 เพื่อส่งเสริมและมอบโอกาสทางการศึกษาแก่เยาวชนผู้ด้อยโอกาสให้ได้รับการศึกษาจนสำเร็จในระดับชั้นอุดมศึกษา

- **มูลนิธิร่วมจิตต์น้อมเกล้าฯ เพื่อเยาวชน ในพระบรมราชินูปถัมภ์** กรุงศรีได้จัดตั้งกองทุนถาวรกับมูลนิธิร่วมจิตต์น้อมเกล้าฯ เพื่อเยาวชน ในพระบรมราชินูปถัมภ์ มาตั้งแต่ปี 2526 โดยในปีนี้

กรุงศรีในนามมูลนิธิกรุงศรีได้บริจาคสมทบกองทุนถาวรฯ ดังกล่าวเพิ่มเติมอีกจำนวน 50,000 บาท เพื่อให้กองทุนนำดอกผลที่ได้รับไปสนับสนุนการศึกษาของเยาวชน

นอกจากนี้ กรุงศรีและบริษัทในเครือยังคงร่วมให้การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เยาวชนในโครงการและกิจกรรมอื่น ๆ เช่น

- สนับสนุนทุนการศึกษาแก่สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น จำนวน 100,000 บาท
- สนับสนุนทุนการศึกษาแก่นักศึกษาคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ ส่งเสริมการผลิตรายการที่มีคุณภาพและประสิทธิภาพแก่ธุรกิจการเงิน จำนวน 170,000 บาท โดยกรุงศรี คอนซูมเมอร์
- สนับสนุนทุนการศึกษาผ่านสถาบันการธนาคารใน สปป.ลาว (ดำเนินการโดยกรุงศรีสาขา เวียงจันทน์และสะหวันนะเขต) จำนวน 100,000 บาท

การสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ

นอกเหนือจากการให้การสนับสนุนในโครงการที่กรุงศรีได้สร้างเครือข่ายมาอย่างต่อเนื่องแล้ว ตลอดปี 2560 กรุงศรีได้ให้การสนับสนุนแก่โครงการและกิจกรรมเพื่อสังคมขององค์กรและมูลนิธิต่าง ๆ เช่น

- บริจาคเงินสนับสนุนโครงการก่อสร้างโรงพยาบาลจุฬาภรณ์ (ส่วนขยาย) จำนวน 12,888,600 บาท
- บริจาคเงินสนับสนุนมูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์ จำนวน 2,500,000 บาท โดย กรุงศรี กรุงศรี ออโต้ และเงินติดล้อ
- บริจาคเงินสนับสนุนการปรับปรุงหมู่บ้านญี่ปุ่น จังหวัดพระนครศรีอยุธยา สมาคมไทย-ญี่ปุ่น จำนวน 1,000,000 บาท
- บริจาคเงินสนับสนุนเพื่อการสาธารณประโยชน์ วัดป่านาคำน้อย จังหวัดอุดรธานี จำนวน 929,000 บาท โดย กรุงศรี ออโต้
- บริจาคเงินสนับสนุนเพื่อการสาธารณประโยชน์ วัดพระธาตุปางหมู จังหวัดแม่ฮ่องสอน จำนวน 300,153 บาท สมทบทุนจากที่พนักงานได้ร่วมทำบุญจำนวน 300,153 บาท โดยเงินติดล้อ
- โครงการ “หนึ่งล้านห้าแสนก้าว ศิริราชและพสกนิกรไทยร่วมวิ่งเฉลิมพระเกียรติ เชียงใหม่-ศิริราช” จำนวน 250,000 บาท
- บริจาคเงินสนับสนุนมูลนิธิโรงพยาบาล 50 พรรษามหาวชิราลงกรณ์ จำนวน 200,000 บาท
- จัดกิจกรรมทอดกฐินประจำปีธนาคาร เพื่อสนับสนุนและทำนุบำรุงพุทธศาสนสถานจำนวน 9 วัด ได้แก่ วัดโชติคุณสุวรรณาราม จังหวัดเชียงใหม่ วัดอัมพวัน กรุงเทพมหานคร วัดโพธิ์ศรีสัตตนาคร จังหวัดอุดรธานี วัดท่าอิฐ จังหวัดนนทบุรี วัดหนองกระบอก จังหวัดระยอง วัดโรงไข่ จังหวัดสมุทรสาคร วัดป่าศรีบุญเรือง จังหวัดนครราชสีมา วัดแสงขาวเจริญราษฎร์ศรัทธาราม จังหวัดฉะเชิงเทรา และวัดเชิงท่า จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

โดยกรุงศรีให้การสนับสนุน รวม 1,980,000 บาท และพนักงานร่วมทำบุญอีก 12,706,144.84 บาท (รวมงบประมาณเพื่อการบูรณะปฏิสังขรณ์วัดเชิงท่า)

การระดมทุน

กรุงศรีได้อำนวยความสะดวกแก่หน่วยงานและองค์กรการกุศลต่าง ๆ ในการระดมทุนเพื่อหาเงินรายได้สนับสนุนการดำเนินกิจกรรมของหน่วยงาน/องค์กรนั้น ๆ ในโอกาสต่าง ๆ โดยได้อนุเคราะห์และอำนวยความสะดวกด้านสถานที่ในพื้นที่สำนักงานใหญ่ ถนนพระรามที่ 3 และอาคารสำนักงานอื่น ๆ ของกรุงศรี ในการจัดกิจกรรมโดยไม่เสียค่าใช้จ่ายใด ๆ โดยในปี 2560 ที่ผ่านมากิจกรรมต่าง ๆ ที่จัดขึ้นมานั้นได้รับแรงสนับสนุนจากชาวกรุงศรีจนสามารถระดมทุนผ่านองค์กรต่าง ๆ อาทิ

- กิจกรรมจำหน่ายสินค้าของศูนย์ส่งเสริมศิลปาชีพระหว่างประเทศ (องค์การมหาชน) เพื่อสนับสนุนงาน “ศิลปาชีพสืบแผ่นดิน...นวมินทร์มหาราชินี” ระดมทุนได้ 297,593 บาท
- กิจกรรมบริจาคและสนับสนุนสินค้าของมูลนิธิสร้างรอยยิ้มแห่งประเทศไทย ระดมทุนได้ 159,500 บาท
- กิจกรรมบริจาคสิ่งของและจำหน่ายสินค้าผ่านร้านปันกันเพื่อนำรายได้จากการจำหน่ายมาแปลงเป็นทุนการศึกษาให้แก่เยาวชนของมูลนิธิยุวพัฒน์ ระดมทุนได้ 142,950 บาท
- สนับสนุนซื้อเสื้อช่วยน้ำท่วมภาคใต้โดยมอบผ่านกองทัพบกที่ 1 ระดมทุนได้ 100,000 บาท โดยกรุงศรี คอนซูมเมอร์
- สนับสนุนซื้อเสื้อช่วยทุนการศึกษานูตรทหารที่เสียชีวิตจากการปฏิบัติหน้าที่ใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ระดมทุนได้ 100,000 บาท และกรุงศรีได้บริจาคเงินสมทบอีก 100,000 บาท รวมทั้งสิ้น 200,000 บาท โดยกรุงศรี คอนซูมเมอร์
- กิจกรรมอื่น ๆ ที่เปิดโอกาสให้หน่วยงานภายนอกเข้ามามีส่วนในการสนับสนุนเพื่อสร้างสังคมที่เข้มแข็งตลอดทั้งปี เช่น กิจกรรมจำหน่ายกระเป๋าผ้ารักษ์โลก สภาภาษาชาวไทย กิจกรรมการจำหน่ายดอกมะลิวันแม่แห่งชาติ สภาสังคมสงเคราะห์แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ กิจกรรมจำหน่ายดอกบานชื่นของมูลนิธิช่วยคนปัญญาอ่อนแห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์ ฯลฯ

8. การจัดการสิ่งแวดล้อม

การจัดการสิ่งแวดล้อมภายในกระบวนการ

• โครงการ Shred 2 Share กับ InfoZafe การเป็นธุรกิจการให้บริการทางการเงิน การใช้ทรัพยากรที่เกี่ยวข้องกับวัสดุสำนักงานและสาธารณูปโภคต่าง ๆ มีความจำเป็นอย่างยิ่งในระบบงาน กรุงศรีตระหนักถึงการเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยลดการใช้ทรัพยากรและผลกระทบทางสิ่งแวดล้อมดังกล่าว จึงได้ร่วมมือกับบริษัท อินโฟเซฟ จำกัด ในเอสซีจีเพปเปอร์ เป็นผู้ให้บริการระบบบริหารจัดการข้อมูลที่สอดคล้องกับ

มาตรฐานสากลอย่างครบวงจรรายแรกในประเทศไทยในโครงการ Shred 2 Share ซึ่งเป็นโครงการรณรงค์ให้มีการลดใช้ทรัพยากรภายในองค์กรด้วยการจัดเก็บและนำกระดาษไปรีไซเคิล ถือเป็นการสร้างวัฒนธรรมสีเขียวเพื่อลดการใช้พลังงานอย่างยั่งยืน โดยกรุงศรีได้ดำเนินโครงการนี้ต่อเนื่องมาเป็นปีที่ 8 แล้ว โดยในรอบปีที่ผ่านมา (มกราคม-ธันวาคม 2560) มีผลการดำเนินงานดังนี้

โครงการ Shred 2 Share กับ InfoZafe	2560
ปริมาณกระดาษที่ส่งเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิล	260.87 ตัน
ช่วยลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ (CO ₂)	67,825.53 กก.
ช่วยลดการใช้ถ่านหิน (Coal)	28,695.84 กก.
ช่วยลดการใช้น้ำ (H ₂ O)	13,043.56 ลบ.ม.

หมายเหตุ : ข้อมูลรวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา และกรุงศรี ออโต้

• **การประหยัดพลังงานและน้ำ** สายงานอำนวยการกลางจัดตั้งคณะทำงานด้านการจัดการพลังงานขึ้นเพื่อติดตามและประเมินผลการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพของในปี 2560 กรุงศรีใช้ไฟฟ้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.27 สืบเนื่องจากกลยุทธ์ในการย้ายศูนย์สำรองข้อมูลเทคโนโลยีสารสนเทศมายังอาคารสำนักงานใหญ่ พระรามที่ 3 ชั่วโมงการทำงานล่วงเวลาที่เพิ่มขึ้น และการขยายระยะเวลาทำงานของระบบบำบัดน้ำเสียให้ทำงานตลอด 24 ชั่วโมง อย่างไรก็ตาม เราสามารถประหยัดการใช้ไฟฟ้าได้กว่าร้อยละ 8.96 ในปีที่ผ่านมา

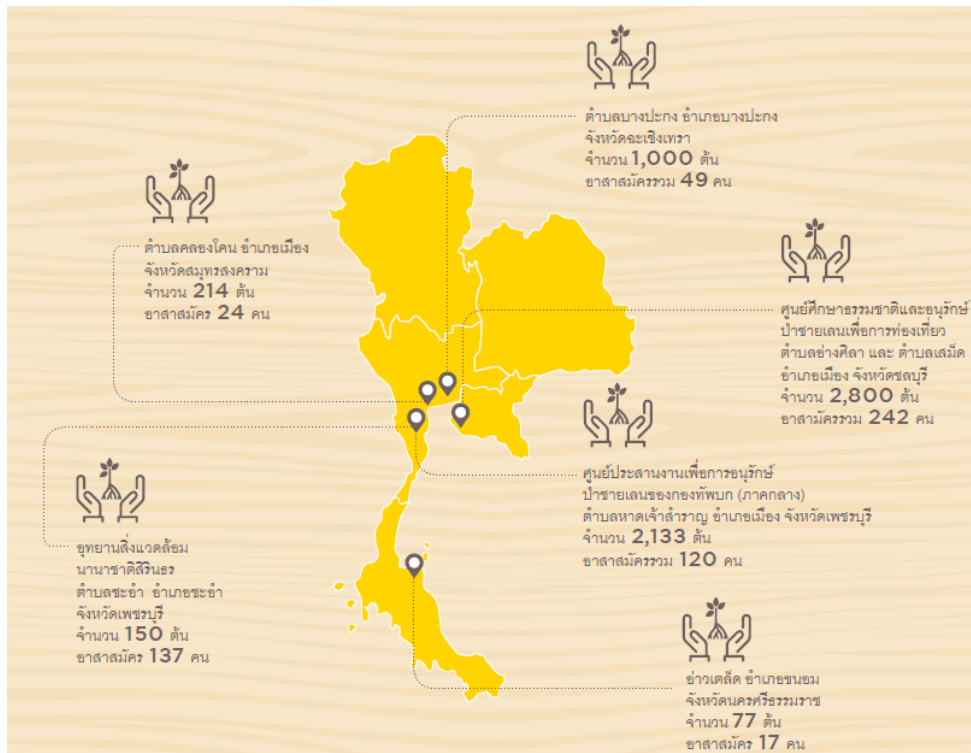


กิจกรรมส่งเสริมการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

กรุงศรีสนับสนุนให้พนักงานมีจิตสำนึกและสร้างอุปนิสัยในการร่วมรักษาสีเขียวสิ่งแวดล้อมผ่านกิจกรรมอาสาต่าง ๆ ทั้งการอนุรักษ์ป่าไม้และป่าชายเลน สร้างฝายชะลอน้ำ ฯลฯ ซึ่งกิจกรรมอาสาที่เกิดขึ้นตลอดปี 2560 นี้มีทั้งในส่วนที่หน่วยงานจัดขึ้นเพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานได้เข้าร่วมกิจกรรม และในส่วนที่พนักงานได้ริเริ่มจัดกิจกรรมขึ้นเองด้วยสำนึกรักษ์สิ่งแวดล้อม

• **ป่าชายเลน ป่าต้นน้ำ และทัศนียภาพ** ในหลาย ๆ ครั้งอาสาสมัครกรุงศรีเลือกที่จะจัดกิจกรรมเพื่อร่วมศึกษาและอนุรักษ์ป่าชายเลนบริเวณแนวชายฝั่ง ด้วยป่าชายเลนมีประโยชน์ต่อระบบนิเวศ

อย่างมหาศาล โดยตลอดทั้งปีสามารถปลูกต้นโกงกางและพันธุ์ไม้สำหรับป่าชายเลนไปได้กว่า 5,933 ต้นในหลากหลายพื้นที่



• **ฝ่ายชะลอน้ำ** ในช่วงปลายปีของทุกปี ชาวกรุงศรีจะรวมพลังกันอนุรักษ์ธรรมชาติด้วยการสร้างฝายชะลอน้ำในพื้นที่ป่าทางภาคเหนือของไทย ซึ่งในเดือนพฤศจิกายน 2560 ผู้บริหารกรุงศรีพร้อมด้วยอาสาสมัครกรุงศรีและบริษัทในเครือ ได้แก่ บมจ. อยุรยา แคปปิตอล โอโต้ ลีส และบจก. เงินติดล้อ ผู้บริหารจาก บมจ. หลักทรัพย์ภัทร และธนาคารแห่งประเทศไทยกว่า 300 คน ได้ไปร่วมกิจกรรมสร้างฝายต้นน้ำลำธารจำนวน 34 ฝาย ในพื้นที่โครงการพัฒนาถอยตุง (พื้นที่ทรงงาน) อันเนื่องมาจากพระราชดำริที่เขตบ้านป่ายาง มูเซอและบ้านห้วยปูลุใหม่ อำเภอแม่ฟ้าหลวง จังหวัดเชียงราย ครอบคลุมพื้นที่จำนวน 16 ไร่ โดยกรุงศรีได้ดำเนินกิจกรรมดังกล่าวมาตั้งแต่ปี 2552 จนถึงปัจจุบันกรุงศรีได้สนับสนุนเงินแก่โครงการพัฒนาถอยตุง มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์ กว่า 8 ล้านบาท และสร้างฝายชะลอน้ำให้กับชุมชนรวมทั้งสิ้น 633 ฝาย ซึ่งถือเป็นการสร้างประโยชน์ให้กับชุมชนท้องถิ่น นอกจากนี้ ฝายชะลอน้ำที่อาสาสมัครกรุงศรีร่วมสร้าง ยังช่วยรักษาความชุ่มชื้นอุดมสมบูรณ์แก่ผืนป่าและเป็นแนวป้องกันภัยจากไฟป่าอีกด้วย

นอกจากความร่วมมือร่วมใจของทั้งกรุงศรี กรุ๊ป ในการสร้างฝายชะลอน้ำ ณ โครงการพัฒนาถอยตุงแล้ว ฝ่ายกิจกรรมเพื่อสังคม กลุ่มงานและบริษัทในเครือหรือชมรมต่าง ๆ ของกรุงศรียังได้ร่วมจัดกิจกรรมสร้างฝายชะลอน้ำเพิ่มเติมอีกด้วย

• **ป่าต้นน้ำ สัตว์ป่า และความหลากหลายทางชีวภาพ** ในส่วนของการส่งเสริมความหลากหลายทางชีวภาพ ป่าปลูกป่าต้นน้ำลำธาร เพาะพันธุ์กล้าไม้ อนุรักษ์แหล่งอาหารของสัตว์ป่าอนุบาลสิ่งมีชีวิตทั้งบนบกและในทะเล โดยกิจกรรมส่วนใหญ่ เกิดจากความริเริ่มของแต่ละฝ่ายงานหรือกิจกรรมชมรมของพนักงาน ซึ่งบ่งชี้ได้ว่าพนักงานกรุงศรีมีสำนึกรักษ์เพื่อสร้างสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืน โดยมีกิจกรรมต่าง ๆ เช่น

- สร้างแหล่งน้ำในพื้นที่รอบเขตห้ามล่าสัตว์ป่า เขาสมโภชน์ อำเภอยะบะดาล จังหวัดลพบุรี จำนวน 15 จุด (60 บ่อ) เพื่อเก็บกักน้ำให้กับสัตว์ป่าไว้กินดื่มในช่วงหน้าแล้ง
- พื้นที่ระบบนิเวศชายฝั่งเพิ่มสมดุลงูที่ท่องเที่ยวด้วยการปลูกปะการัง ณ อำเภอสตึก จังหวัดชลบุรี รวม 1,110 กิ่ง
- เพาะพันธุ์กล้าไม้ ณ โครงการสวนป่าสิริเจริญวรรษ อำเภอสตึก จังหวัดชลบุรี

9. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

ด้วยค่านิยม “ก้าวทันความเปลี่ยนแปลง” (Embracing Changes) ของกรุงศรี เรามีความมุ่งมั่นในการพัฒนาเทคโนโลยีและคิดค้นนวัตกรรมใหม่ ๆ ขึ้นมาเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ รวมถึงการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมและความต้องการของลูกค้าด้วยการเป็นดิจิทัลแบงก์กิ้ง เพิ่มความสะดวกสบาย ลดค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ซึ่งเป็นการลดการสร้างมลภาวะ ตลอดจนลดปริมาณการใช้กระดาษด้วยเช่นกัน โดยผ่าน 3 ช่องทางหลัก ได้แก่ เอสเอ็มเอสแบงก์กิ้ง อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง และโมบายแบงก์กิ้ง

ในปีนี้ Krungsri Mobile Application (KMA) หรือแอปพลิเคชันกรุงศรีบนมือถือจึงได้ถูกพัฒนาขึ้นเป็นนวัตกรรมหลักในการเป็นช่องทางที่ทำให้การให้บริการทางการเงินของกรุงศรีสามารถตอบสนองต่อความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ นั่นคือ “ลูกค้า” ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดย KMA จะเป็นแพลตฟอร์มในการนำเทคโนโลยี Artificial Intelligence (AI) และ Machine Learning มาประยุกต์ใช้ในลักษณะ Chatbot ซึ่งเทคโนโลยีดังกล่าวนี้จะสามารถช่วยตอบคำถามผู้ใช้งานทั้งในแบบข้อความและเสียง (Voice Response) ในอนาคต ตอบสนองความต้องการและอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ กรุงศรียังมุ่งพัฒนาเทคโนโลยี Robo Advisor ที่จะช่วยเสริมประสิทธิภาพการให้บริการลูกค้าด้านการลงทุน โดยจะใช้โซลูชันจากนวัตกรรมนี้ในการให้ข้อมูลและคำปรึกษาด้านการลงทุนได้อย่างเหมาะสม ทำให้การทำงานของพนักงานที่ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาทางการเงินมีประสิทธิภาพมากขึ้น ซึ่งเป็นความรับผิดชอบต่อสังคมของการเป็นผู้ให้บริการทางการเงิน อีกทั้งยังมีนวัตกรรม Digital Lending ซึ่งคาดว่าจะเกิดขึ้นในไตรมาสที่ 1 ของปี 2561 โดย KMA จะอำนวยความสะดวกในการเป็นช่องทางดิจิทัลที่ลูกค้าเข้ามาใช้บริการสินเชื่อของกรุงศรีแบบครบวงจร (End-to-End Digital Lending) เริ่มตั้งแต่การสมัครสินเชื่อ ติดตามผล และรับเงิน หรือ Virtual Card ดูสถานะทางการเงิน แบบเรียลไทม์ผ่าน KMA แพลตฟอร์มได้อีกด้วย ซึ่งการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินในลักษณะนี้ นอกจากจะเป็นการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าแล้ว ยัง

ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมในการส่งเสริมให้การเข้าถึงแหล่งเงินทุนและการให้บริการทางการเงิน (Financial Access) ของลูกค้าและประชาชนเป็นไปอย่างทั่วถึงสะดวกรวดเร็ว และง่ายมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นประเด็นความยั่งยืนที่มีนัยสำคัญของกลุ่มธุรกิจผู้ให้บริการทางการเงินในระดับสากล อันจะเป็นพื้นฐานที่สำคัญต่อการพัฒนาระบบเศรษฐกิจที่มั่นคงและยั่งยืนต่อไป

กรุงศรียังได้พัฒนาในเรื่อง QR Code เพื่อรองรับโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment) โดยได้มีการใช้ QR Code ในการชำระเงิน ณ ศูนย์อาหารของกรุงศรี เพื่อให้พนักงานได้พบกับประสบการณ์การใช้นวัตกรรมดังกล่าวในการชำระค่าสินค้าและบริการผ่านแอปพลิเคชัน Krungsri Di-Wallet และปัจจุบัน Scan to Pay เป็นส่วนหนึ่งในเมนูการใช้งานหลักของ KMA เรียบร้อยแล้ว และกรุงศรีกำลังอยู่ในระหว่างการพัฒนาแอปพลิเคชัน สำหรับร้านค้าให้สามารถรองรับการจ่ายเงินผ่าน QR Code ที่เป็นมาตรฐานเดียว พร้อมทั้งมีฟังก์ชันการใช้งานเพิ่มเติมที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการของร้านค้า

และในอนาคตอันใกล้นี้ กรุงศรีแสดงเจตจำนงอย่างแข็งแกร่งในการสร้างวัฒนธรรมแห่งนวัตกรรมหรือ Innovation Culture ขึ้นภายในองค์กร เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทั้งด้านการแข่งขันและเป็นประโยชน์ต่อสังคม โดยมุ่งพัฒนาเทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech) ต่าง ๆ ที่เข้ามาช่วยทำให้เรื่องเงินเป็นเรื่องง่าย และนำนวัตกรรมทางการเงินนี้มาเป็นประโยชน์ต่อการให้บริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบควบคู่กันไป

10. การจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืน

ในปี 2560 กรุงศรีได้จัดทำรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนขึ้นต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 อ้างอิงตามกรอบการรายงานสากล Global Reporting Initiative (GRI) สำหรับธุรกิจการให้บริการทางการเงิน (Financial Service Sector Disclosure) ฉบับ G4 นอกเหนือจากการรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมในรายงานประจำปี เพื่อสื่อสารกับผู้เกี่ยวข้องของกรุงศรีเกี่ยวกับหลักการและการดำเนินการต่าง ๆ ในการส่งเสริมการพัฒนาที่ยั่งยืนในสามด้านหลัก คือความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจ ความยั่งยืนด้านสังคม และความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินงานอย่างเปิดเผยและมีธรรมาภิบาล โดยสามารถเข้าไปดูรายละเอียดได้ที่

<https://www.krungsri.com/bank/en/Other/CSR/sustainabilitydevelopment-reports.html> หรือ



แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

ในเดือนมิถุนายน กรุงศรีได้รับใบประกาศรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตรอบที่สอง (CAC Recertification) ซึ่งเป็นสิ่งยืนยันถึงเจตนารมณ์ของกรุงศรีที่ให้ความสำคัญกับการป้องกันและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบภายใต้แนวนโยบายและระเบียบปฏิบัติที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และสามารถใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจสู่ความยั่งยืนอย่างเป็นรูปธรรม

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรี กรุ๊ป ทุกคนอยู่ภายใต้ข้อผูกพันและต้องลงนามรับทราบในการที่จะต้องปฏิบัติตามนโยบาย/แนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งจะมีโทษทางวินัย ในกรณีที่พนักงานละเมิดบทบัญญัติของนโยบาย/แนวปฏิบัติดังกล่าว นอกจากนี้ กรุงศรีโดยสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคารยังจัดให้มีกระบวนการในการรับรายงาน การแจ้งเบาะแสด้านช่องทางการแจ้งเบาะแสด่างต่าง ๆ (Whistleblowing Channels) ที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย พร้อมทั้งมีการจัดทำข่าวประชาสัมพันธ์เพื่อสื่อสารช่องทางการแจ้งเบาะแสด้านสำคัญของพนักงานแก่ผู้รับเรื่องร้องเรียน (Whistleblowing) เมื่อทราบหรือพบว่า มีการทุจริตและ/หรือมีการปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบ หรือข้อบังคับที่กำหนดไว้ โดยผู้รายงานหรือผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวจะได้รับความคุ้มครอง การตอบโต้ต่อผู้รายงานหรือผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวเป็นการละเมิดนโยบายของกรุงศรี ส่งผลให้ผู้กระทำการตอบโต้มีความผิดทางวินัยเช่นกัน และที่สำคัญข้อมูลจากรายงานหรือจากเบาะแสดังกล่าวจะถูกติดตามสอบสวนเพื่อหาข้อเท็จจริง พร้อมทั้งกำหนดแนวทางแก้ไขเพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และคณะกรรมการธนาคารต่อไป

นอกจากนี้ กรุงศรียังได้กำหนดให้พนักงานและผู้บริหารเรียนรู้การปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยถือเป็นหลักสูตรภาคบังคับในระบบการเรียนรู้ ด้วยตนเอง (e-Learning) ซึ่งต้องทบทวนทุก ๆ 2 ปี เพื่อตอกย้ำความรู้ความเข้าใจ พร้อมทั้งกำหนดให้มีการจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง เช่น จัดทำภาพยนตร์สั้น โปสเตอร์ และกิจกรรมพนักงานต่าง ๆ เพื่อรณรงค์ให้ตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ตรวจสอบได้ ซึ่งถือเป็นหลักการที่สำคัญยิ่งต่อการป้องกันและต่อต้านการทุจริตในทุกภาคส่วน

ผู้บริหารและพนักงานของกรุงศรี กรุ๊ป ยังได้เข้าร่วมกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันระดับชาติอย่างต่อเนื่อง โดยในเดือนกันยายน เราได้แสดงออกถึงพลังของการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันร่วมกับสมาคมธนาคารไทยและสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยพร้อมกับองค์กรชั้นนำต่าง ๆ ของประเทศไทยในงาน “วันต่อต้านคอร์รัปชัน 2560” ภายใต้แนวคิด “รัฐบาลใหม่ คอร์รัปชันเก่า?” ที่จัดขึ้นโดยองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ณ โรงแรมเซ็นทารา แกรนด์ แอนด์ บางกอก คอนเวนชัน เซ็นเตอร์ ในฐานะส่วนหนึ่งของภาคสังคมและประชาชนในการขับเคลื่อน สร้างและขยายเครือข่ายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปสู่วงกว้างยิ่งขึ้น เพื่อประโยชน์ของประเทศชาติโดยรวม ในเดือนธันวาคม กรุงศรี กรุ๊ป เข้า

ร่วมงาน “วันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย)” ภายใต้แนวคิด “Zero Tolerance คนไทยไม่ทนต่อการทุจริต” ที่รัฐบาลมีดำริให้จัดงานโดยมอบหมายให้องค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ ภาคีเครือข่ายภาครัฐ ภาครัฐวิสาหกิจ ภาคเอกชน และภาคประชาสังคม ณ ศูนย์แสดงสินค้าและการประชุมอิมแพ็ค เมืองทองธานี

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ระบบการควบคุมภายใน

กรุงศรีให้ความสำคัญกับการควบคุมภายใน โดยจัดให้มีการกำกับดูแลตามแนวปฏิบัติสากล Three Lines of Defense ซึ่งประกอบไปด้วย หน่วยงานธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งทั้ง 3 หน่วยงานทำงานประสานกันผ่านกระบวนการทำงาน และการควบคุมที่กำหนดไว้ในแต่ละระดับ เพื่อให้มั่นใจว่ากรุงศรีจะบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี โดยยึดหลักการควบคุมภายในตามแนวคิดของ COSO (Internal Control - Integrated Framework) ซึ่งประกอบด้วย 5 องค์ประกอบหลัก ได้แก่

- **สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)** โครงสร้างองค์กรได้ถูกออกแบบให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของกรุงศรี มีการแบ่งแยกหน้าที่ปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดการถ่วงดุล การสอบทานระหว่างกัน การกำหนดอำนาจดำเนินการที่ชัดเจน การเน้นย้ำนโยบายด้านความซื่อสัตย์ และปรัชญาการทำงานอย่างมืออาชีพ

- **การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)**

โดยการประเมินโอกาสและผลกระทบของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของกรุงศรี เพื่อกำหนดวิธีการจัดการและบริหารความเสี่ยง

- **กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)** กรุงศรีได้กำหนดนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน กระบวนการดูแล และการใช้ทรัพย์สินของกรุงศรีให้เกิดประโยชน์ รวมถึงการแบ่งแยกหน้าที่ การสอบทานการทำงาน

- **สารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)** ที่สามารถตอบสนองต่อเหตุการณ์ได้อย่างทันการณ์ การบันทึกและการรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้องทันเวลาและเชื่อถือได้

- **กิจกรรมการติดตามและประเมินผลอย่างต่อเนื่อง (Monitoring Activities)** เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงของกรุงศรีอย่างมีคุณภาพและเหมาะสม

กรุงศรีได้ปฏิบัติตามกฎหมาย Sarbanes Oxley (SOX) ทั้งกฎหมาย US-SOX ของสหรัฐอเมริกา และ J-SOX ของประเทศญี่ปุ่น ซึ่ง SOX เป็นการนำกรอบหลักการควบคุมภายในของ COSO มาประยุกต์ใช้ ในองค์กร โดยเน้นเรื่องการควบคุมภายในของกระบวนการรายงานทางการเงิน โดยกลุ่มงานตรวจสอบมีส่วนร่วมโดยการทำหน้าที่สอบทานเพื่อให้มั่นใจต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในเกี่ยวกับกระบวนการรายงานทางการเงินดังกล่าว



หน่วยงานตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการประเมินความเสี่ยงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของกระบวนการปฏิบัติงานและระบบงานต่าง ๆ ของกรุงศรี กรุ๊ป รวมถึงกิจกรรมที่กรุงศรีว่าจ้างบุคคลภายนอกดำเนินการแทน ซึ่งหน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระโดยจะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับงานปฏิบัติการประจำวันของกรุงศรีซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของการตรวจสอบ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด

ลักษณะงานตรวจสอบ

ลักษณะของงานตรวจสอบภายใน คือ การประเมินระบบการกำกับดูแลกิจการ ระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในอย่างเป็นระบบและสนับสนุนให้มีการปรับปรุงระบบดังกล่าว ให้มีความเหมาะสม เพียงพอ เพื่อสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า ระบบต่าง ๆ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกรุงศรี

หน้าที่และเป้าหมายของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายในได้ปรับปรุงและพัฒนากระบวนการอย่างต่อเนื่อง เพื่อการก้าวสู่การปฏิบัติที่เป็นสากล โดยมีหน้าที่และเป้าหมายที่สำคัญแบ่งได้เป็น 5 ด้าน ดังนี้

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

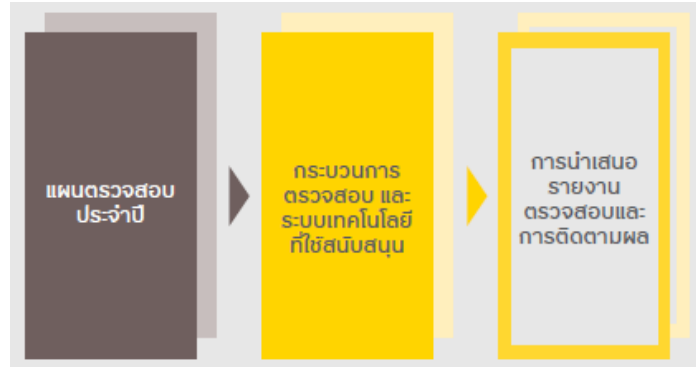


1. การปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อความเชื่อมั่น

1.1 แผนตรวจสอบประจำปี

แผนตรวจสอบประจำปีได้จัดทำขึ้นจากผลของการประเมินความเสี่ยง (Risk Based Approach) โดยรับฟังความคิดเห็นจากผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยในระหว่างปีมีการสอบทานและปรับแผนงานตรวจสอบให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่หรือเปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ยังได้นำหลักการและเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงของ MUFG มาปรับใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้วย กลุ่มงานตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมหารือร่วมกันเพื่อติดตามความเสี่ยงใหม่ที่

เพิ่งเกิดขึ้นหรือมีการเปลี่ยนแปลง (Emerging risk) โดยนำข้อมูลที่ได้มาพิจารณาปรับปรุงแผนการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง



1.2 กระบวนการตรวจสอบ และระบบเทคโนโลยีที่ใช้สนับสนุน

เราผสานการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีของระบบงานเข้ากับการตรวจสอบด้านปฏิบัติการ (Integrated Audit) ให้การตรวจสอบมีประสิทธิภาพมากขึ้น และได้มีการตรวจสอบด้านข้อมูลโดยเขียนโปรแกรมคอมพิวเตอร์หรือใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ข้อมูล (CAATs) เพื่อเสริมการตรวจสอบด้านปฏิบัติการซึ่งช่วยลดความเสี่ยงที่เกิดจากการสุ่มตัวอย่างในการตรวจสอบและเพื่อวิเคราะห์รายการผิดปกติที่อาจเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากความเสี่ยงและผลิตภัณฑ์ของกรุงศรีที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงการนำ Audit Software เข้ามาช่วยในกระบวนการบริหารจัดการการตรวจสอบตั้งแต่การจัดทำแผนตรวจสอบ การจัดสรรทรัพยากร การบันทึกและการจัดเก็บข้อมูลการตรวจสอบ และการติดตามความคืบหน้าผลการแก้ไขประเด็นจากการตรวจสอบ และยังได้มีการพัฒนาการวิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริงของข้อบกพร่องที่ตรวจพบ เพื่อให้การแก้ไขข้อบกพร่องมีคุณภาพมากขึ้น นอกจากนี้ได้ปรับปรุงวิธีการตรวจสอบ เพื่อมุ่งสู่การปฏิบัติงานที่เป็นสากลในระดับโลก โดยนำแนวทางวิธีการปฏิบัติงานตรวจสอบมาจากกลุ่มงานตรวจสอบของ MUFG มาปรับใช้ในหลายงานด้วย

1.3 การนำเสนอรายงานตรวจสอบและการติดตามผล

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

2. การให้คำปรึกษา

นอกเหนือจากงานตรวจสอบตามแผนงานประจำปี หน่วยงานตรวจสอบภายในมีการให้คำปรึกษาหรือคำแนะนำกับหน่วยงานต่าง ๆ ภายในกรุงศรี ในด้านการวางระบบควบคุมภายใน รวมทั้งมีโครงการให้คำปรึกษาทางโทรศัพท์ (Audit Buddy Line) เพื่อให้คำปรึกษาหรือตอบข้อสงสัยที่เกี่ยวข้องกับระบบการควบคุมภายในของกรุงศรีอีกด้วย นอกจากนี้ ยังได้เสริมสร้างความร่วมมือที่เข้มแข็งกับหน่วยงานที่เป็นแนวป้องกันชั้นที่ 2 คือ กลุ่มดูแลและควบคุมความเสี่ยงด้านสาขา และสายงานควบคุมและป้องกันการทุจริตเพื่อการติดตามความเสี่ยงของการปฏิบัติงานของกรุงศรี

3. การพัฒนาบุคลากร

กลุ่มงานตรวจสอบร่วมกับกลุ่มงานทรัพยากรบุคคลพัฒนาต้นแบบความรู้ความสามารถ (Competency Model) และความก้าวหน้าในอาชีพ (Career Path) ของผู้ตรวจสอบให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของกลุ่มงานตรวจสอบ รวมถึงเป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อประเมินและนำผลการประเมินไปสู่การพัฒนาศักยภาพของผู้ตรวจสอบ และกำหนดแผนการอบรมประจำปี ซึ่งผู้ตรวจสอบของกรุงศรีจะได้รับการอบรมทั้งภายในและภายนอกกรุงศรีอย่างต่อเนื่องทุกปี เช่น หลักสูตรอบรมด้านวิชาชีพและวุฒิบัตรการตรวจสอบภายใน การอบรมความรู้ด้านธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ ความเสี่ยงจากการทุจริตและวิธีการตรวจสอบ รวมถึงหลักการซึ่งเกี่ยวข้องกับวิชาชีพที่ได้รับการปรับปรุงใหม่ โดยในปี 2560 ได้จัดให้มีการอบรมหลักสูตรเตรียมความพร้อมเพื่อการสอบวุฒิบัตร ผู้ตรวจสอบภายในสากล (Certified Internal Auditor: CIA) ทั้ง 3 ส่วน ให้กับผู้ตรวจสอบที่มีเป้าหมายที่จะสอบวุฒิบัตร ทั้งนี้ ผู้ตรวจสอบต้องผ่านการทดสอบความรู้ด้านกฎระเบียบใหม่ ๆ ผ่านแบบทดสอบออนไลน์ (e-Quiz) อย่างสม่ำเสมอซึ่งหน่วยงานตรวจสอบได้พัฒนาหลักสูตรการเรียนรู้ด้วยตนเอง (e-Learning) ขึ้นมาโดยเฉพาะให้กับผู้ตรวจสอบเพื่อให้สามารถเรียนรู้ได้ตลอดเวลา นอกจากนี้ เปิดโอกาสให้ผู้ตรวจสอบนำเสนอโครงการเพื่อพัฒนา/ปรับปรุงงานตรวจสอบเป็นประจำทุกปี และมีการว่าจ้างบริษัทที่ปรึกษาภายนอกมาร่วมตรวจสอบเพื่อแลกเปลี่ยนความรู้และเพิ่มพูนประสบการณ์การปฏิบัติงานตรวจสอบ โดยในปี 2560 กรุงศรีมีผู้ตรวจสอบ 86 คน ที่ได้รับประกาศนียบัตรที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบต่าง ๆ ทั้งสิ้น จำนวน 133 ใบ

4. การควบคุมและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ

กลุ่มงานตรวจสอบใช้หลาย ๆ วิธีการประกอบกัน เพื่อการควบคุมและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ เช่น การประเมินผู้ตรวจสอบโดยหัวหน้างานเมื่อการปฏิบัติงานตรวจสอบดำเนินการแล้วเสร็จในแต่ละงาน การสำรวจความพึงพอใจของผู้รับการตรวจหลังจากเสร็จสิ้นงานตรวจสอบผ่านแบบสำรวจความพึงพอใจบนระบบ e-Survey เพื่อรวบรวมความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ รวมทั้งมีการประเมินคุณภาพการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยหน่วยงานภายในที่เป็นอิสระจากงานตรวจสอบเป็นระยะ ๆ นอกจากนี้

กลุ่มงานตรวจสอบกำหนดให้มีการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายใน จากบริษัทที่ปรึกษาภายนอกทุก 5 ปี โดยผลการประเมินล่าสุด (ปี 2557) สรุปว่าการปฏิบัติงานของกลุ่มงานตรวจสอบเป็นไปตามมาตรฐานวิชาชีพสากล และในฐานะบริษัทย่อยของ MUFG ฝ่ายตรวจสอบของบริษัทแม่จากญี่ปุ่นได้เข้าสอบทานคุณภาพงานตรวจสอบ (Peer Review) เพื่อให้คำแนะนำในการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

5. การเพิ่มคุณค่าต่อกรุงศรี

เพื่อสนับสนุนให้กรุงศรีบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี กลุ่มงานตรวจสอบได้พัฒนาโปรแกรม e-Learning หลักสูตรกรอบการควบคุมภายในตามหลักการของ COSO โดยจะใช้เป็นหลักสูตรพื้นฐาน เพื่อให้พนักงานทุกคนของกรุงศรีต้องผ่านการเรียนรู้ 1 ครั้งในรอบทุก 2 ปี ซึ่งจะส่งเสริมให้พนักงานทุกคนได้รับความรู้ ทราบหลักการที่มา และความสำคัญของการควบคุมภายใน นอกจากนี้ กลุ่มงานตรวจสอบยังได้จัดให้มีโครงการ Control Black Belt (CBB) อย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างกระบวนการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ และสามารถใช้เป็นกลยุทธ์สำคัญสนับสนุน การบรรลุเป้าหมายตามแผนธุรกิจของกรุงศรี ผ่านกระบวนการพัฒนาความรู้ความสามารถของบุคลากรที่เข้าร่วมโครงการ ซึ่งมาจากหน่วยงานอื่นนอกกลุ่มงานตรวจสอบ ในปี 2560 กลุ่มงานตรวจสอบได้เพิ่มกระบวนการติดตามอย่างต่อเนื่อง (Ongoing Monitoring) เพื่อติดตามความเสี่ยงของการดำเนินธุรกิจ/หน่วยงานต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องและนำมาสนับสนุนการปฏิบัติงานตรวจสอบในเชิงรุก สามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงสำคัญที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว ทันเวลา เช่น กลุ่มงานตรวจสอบได้เข้าร่วมโครงการสำคัญของกรุงศรี ซึ่งใช้เทคโนโลยีดิจิทัลในการสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน ได้แก่ โครงการที่ใช้เทคโนโลยีบล็อกเชนสำหรับการให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศ โดยให้คำแนะนำเกี่ยวกับ Web Application Security รวมถึงเข้าร่วมโครงการ National e-Payment เพื่อให้คำแนะนำเกี่ยวกับการควบคุมภายในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

ปัจจุบันผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของกรุงศรี คือ นางสาวพรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ซึ่งดำรงตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ

การแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง การกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงการพิจารณาความดีความชอบประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ผ่านการพิจารณาและให้ความเห็นชอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ โดยรายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของกรุงศรี ปรากฏในเอกสารแนบ 3

การกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร

การกำกับดูแลธุรกิจธนาคารเป็นไปตามหัวข้อ “ลักษณะการประกอบธุรกิจ” หัวข้อย่อย “สายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร”

หัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร

ปัจจุบันผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร คือ นายแสงชาติ วณิชเวทย์ พิบูล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกำกับดูแลธุรกิจ ซึ่งดำรงตำแหน่ง Chief Compliance Officer โดยรายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคารของกรุงศรี ปรากฏในเอกสารแนบ 3

การบริหารจัดการความเสี่ยง

ความเสี่ยงต่าง ๆ ของกรุงศรี ตลอดจนโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง และผู้ที่รับผิดชอบได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยง”

หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ปัจจุบันผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง คือ นายชานดาเชการ์ สุบรมา เนิ่น คิสฐมนักรัม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ซึ่งดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการด้านบริหารความเสี่ยง โดยรายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของกรุงศรี ปรากฏในเอกสารแนบ 1

12. รายการระหว่างกัน

กรุงศรีได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน “ข้อ 7.23 รายการที่เกี่ยวข้องกัน” ซึ่งปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของกรุงศรีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559

กรุงศรีและบริษัทในเครือมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย การร่วมค้า และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกรรมการหรือผู้บริหารของกรุงศรีและ/หรือบริษัทย่อยเป็นกรรมการในบริษัทที่เกี่ยวข้องดังกล่าว โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของกรุงศรีและบริษัทย่อย มีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ กรุงศรีและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของกรุงศรี โดยที่เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และภาระผูกพันแก่พนักงานบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้อำนวยการหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานการเงินและบัญชี และเงินกู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน เป็นธุรกรรมการค้าปกติของกรุงศรี

ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เป็นเงินให้สินเชื่อของกรุงศรีเป็นธุรกรรมการค้าปกติของกรุงศรีที่ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อตามระเบียบปฏิบัติของกรุงศรี ซึ่งมีการกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินในระดับต่าง ๆ โดยแบ่งตามประเภทลูกค้าไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ ผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้น ๆ จะไม่มีส่วนในการอนุมัติ

การทำธุรกรรมที่เป็นรายการระหว่างกันที่สำคัญอื่นจะได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือคณะกรรมการธนาคาร ตามประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่ทำรายการระหว่างกัน เพื่อให้มั่นใจว่าการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของกรุงศรี

นโยบายและแนวโน้มนำการจัดทำรายการระหว่างกันในอนาคต

กรุงศรีมีนโยบายและแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคตเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยยึดหลักว่าเป็นการประกอบธุรกิจการค้าตามปกติของกรุงศรีและมีการคิดราคาระหว่างกันตามเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปของกรุงศรี

รายการระหว่างกันที่สำคัญกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลรายการระหว่างกัน ตามรายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง ประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่มีการทำรายการระหว่างกัน สรุปได้ดังนี้

สรุปรายการระหว่างกันที่สำคัญกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

(หน่วย : ล้านบาท)

	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		สินทรัพย์อื่น		เงินรับฝาก		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสารอนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ภาระผูกพัน		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ความสัมพันธ์*	
		2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
1	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อเมอร์ตัน จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89.4	65.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค
2	บริษัท เอจีซี เทคโนโลยี โซลูชันส์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.9	39.1	-	-	-	-	-	-	0.1	0.2	9.7	-	-	-	ค	ค
3	บริษัท อะเกร็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
4	บริษัท เอไอที ลอจิสติกส์ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
5	บริษัท โอยะ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
6	บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟ่าแคปปิตอล จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185.5	265.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช
7	บริษัท อัลเทค เอเชีย แปซิฟิก จำกัด	-	-	-	-	-	-	0.1	1.0	-	-	18.8	32.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.9	24.5	ค	ค
8	บริษัท อะมะตะ มียาชิ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
9	บริษัท แอนเดอร์สัน โมริ แอนด์ โทะโมะสึเนะ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
10	บริษัท อาซาฮิ ไคคุโซ เทคโนโลยีออส (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.4	2.6	-	-	-	-	-	-	-	-	5.9	6.8	-	-	ค	ค
11	บริษัท บีบีวี เฮ็คควิตี จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48.5	47.5	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	7.4	7.4	-	-	ก,ช	ก,ช
12	Banco de Tokyo-Mitsubishi UFJ Brasil S/A	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
13	บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	98.3	251.4	-	-	-	-	-	-	3.3	4.2	1,128.0	1,715.5	10.4	-	ก,ช	ก,ช
14	บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272.7	30.3	-	-	-	240.0	-	-	-	0.1	-	-	-	-	ค	ค
15	บริษัท บางกอก แคปปิตอล เวเนเจอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช
16	บริษัท บางกอก มิตรูบิชิ ยูเอฟเจ ลิส จำกัด	-	-	2,433.3	2,370.1	4.4	5.1	179.3	17.8	-	-	36.7	45.2	-	-	-	-	49.8	122.2	-	-	-	-	5,684.4	3,640.5	ค	ค
17	บริษัท บีบีทีวี แอสเซตแมนเนจเม้นท์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.3	20.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ช	ช
18	บริษัท บีบีทีวี นิว มีเดีย จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.3	53.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช
19	บริษัท บีบีทีวี โปรดัคชั่นส์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.6	7.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ช	ก,ช
20	บริษัท บีบีทีวี แชนแนลวิชั่น จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.4	13.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ช	ก,ช
21	บริษัท เบิล แอสเซทส์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.2	10.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช

	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		สินทรัพย์อื่น		เงินรับฝาก		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสารอนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ภาระผูกพัน		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ความสัมพันธ์*	
		2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
22	บริษัท เบิล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.9	3.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ก,ช
23	บริษัท เบนเคส จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.0	1.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
24	บริษัท บีไอที ลีส (ประเทศไทย) จำกัด [เดิมชื่อ บริษัท บีทีเอ็มยูลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด]	-	-	600.0	694.0	0.7	0.9	176.3	31.2	-	-	63.2	25.4	-	-	-	-	-	13.3	-	-	-	-	3,680.7	2,771.3	ค	ค
25	บริษัท บี-คิว จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
26	บริษัท บีทีเอ็มยู โฮลดิ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	856.1	27.4	-	-	-	750.0	-	-	0.5	0.2	-	-	-	-	ค	ค
27	บริษัท บีทีเอ็มยู พาร์ทิชิเพนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	165.0	22.5	-	-	-	104.0	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
28	บริษัท ซี.เค.อาร์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1	0.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก, ช	ก,ช
29	บริษัท แคนนอน มาร์เก็ตติ้ง (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
30	บริษัท ซิโยดะ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.7	109.9	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	ค	ค
31	บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.8	2.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก, ช	ก,ช
32	บริษัท คอนวูด จำกัด	-	-	410.0	638.5	0.1	0.1	33.1	115.9	-	-	15.4	21.5	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7	3.9	932.2	1,370.1	ช	ช
33	บริษัท ไชเบอร์ เวเนเจอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1	0.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก, ช	ก,ช
34	บริษัท ไตกิ เอ็นจิเนียริงไทย จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.6	0.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
35	บริษัท ไคโค โซโค (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
36	บริษัท สำนักกฎหมายสากล ซีรคูปด์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.6	4.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช
37	บริษัท ดีเม็ต โซลูชั่น จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
38	บริษัท คอนคิว (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
39	บริษัท ฮิสเทอร์น สตาร์ เวียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	-	-	315.6	-	0.2	-	-	-	-	-	118.7	56.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก, ช	ก,ช
40	บริษัท ฮิสเทอร์น สตาร์ รีสอร์ท จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.5	2.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช
41	บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)	-	-	3,156.6	2,853.6	19.6	19.2	229.4	32.0	-	-	31.9	54.3	-	-	-	-	-	96.7	-	-	-	-	7,619.3	7,859.6	ค	ค
42	บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
43	บริษัท เอ็กซ์เซล แอสเซทส์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.9	24.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
44	บริษัท เอ็กซ์คิวซีพี ซีเนียร์ แครี อินเดอร์ เนชั่นแนล จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.6	2.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก, ช	ก,ช
45	บริษัท เพดเดอร์ล แอร์ เซอร์วิส จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
46	บริษัท เพดเดอร์ล อวี่เอชั่น จำกัด	-	-	0.4	1.9	-	-	-	-	-	-	0.8	0.7	-	-	-	-	-	-	-	-	2.3	4.5	-	-	ก	ก

	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		สินทรัพย์อื่น		เงินรับฝาก		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสารอนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ภาระผูกพัน		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ความสัมพันธ์*	
		2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
47	บริษัท เพดเดอร์ล เทรเวล อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.6	-	-	-	-	-	-	-	1.6	-	47.6	-	-	-	ก	ก
48	บริษัท ฟู้ดเมย์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	1.5	-	-	0.6	10.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.0	33.8	ค	ค
49	บริษัท จี แลนด์ พร็อพเพอร์ตี้แมนเนจเม้นท์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	0.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
50	บริษัท จี แอล แอสเซทส์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.3	20.5	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	0.3	-	-	ก,ข	ก,ข
51	บริษัท แกรนต์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.0	3.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
52	บริษัท แกรนต์ ฟอรัจน์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.3	18.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
53	บริษัท แกรนต์หลานหลวง จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.6	8.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
54	บริษัท ทูมทาลา จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.4	55.7	-	-	-	-	-	-	0.2	0.2	-	11.0	-	-	ข	ข
55	บริษัท โฮมสุภูมิ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.7	10.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
56	บริษัท ฮอว์คอส (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.7	7.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
57	บริษัท ไอเคโอ ทอมป์สัน เอเชีย จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.5	16.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
58	บริษัท อินทรี ดิจิตอล จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	143.6	176.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
59	บริษัท อินทรี อีโคไซเคิล จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78.0	82.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
60	บริษัท อินทรี ซูเปอร์บล็อก จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.4	41.5	-	-	-	-	-	-	-	-	3.2	3.2	-	-	ข	ข
61	บริษัท อิวิโซ อีเล็คทรอนิคส์ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52.8	48.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
62	บริษัท ไอเอสไอดี เข้าทีเอส เอเซีย (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
63	บริษัท ไอทีบีซีเนสคอนซัลแทนต์กรุ๊ป จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
64	บริษัท อีวาตานี แก๊ส และ แมชชีนเนอร์รี่ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	-	ค	ค
65	บริษัท เจแปน ออโตเมติก แมชชีน (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
66	บริษัท เจแปน อิเลคทริกอล เทสต์ติ้ง ลาบอราทอรี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.9	4.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
67	บริษัท เจบีซีซี (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.5	2.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
68	บริษัท เจซีไอ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค

	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		สินทรัพย์อื่น		เงินรับฝาก		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสารอนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ภาระผูกพัน		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ความสัมพันธ์*		
		2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	
69	บริษัท เคอาร์แอนด์แอสโซซิเอตส์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.4	4.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช
70	บริษัท เค อาร์ โอ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.3	51.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.0	3.0	-	-	ค	ค
71	บริษัท เค กรุ๊ป จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.4	99.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช
72	บริษัท เค.เอส.ฟอร์จูน จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2	0.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
73	บริษัท คาโอ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
74	บริษัท ควาตตะ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.0	10.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
75	บริษัท เซาเซียวคันทรีคลับ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.0	15.0	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1	1.1	-	-	-	ก,ช	ก,ช
76	บริษัท คิโนะคุนิยะ บัคเคิสไตร์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	0.1	0.4	-	-	55.7	27.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.8	17.7	-	ค	ค
77	บริษัท โคเซ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	0.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
78	บริษัท คูมอง (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.5	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
79	บริษัท คิวเด็นโกะ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
80	บริษัท ลานนาวิซอร์สเทรด จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103.4	152.1	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	ช	ช
81	บริษัท ลีโอเนี่ยน (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
82	บริษัท มหากิจโฮลดิ้ง จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.9	12.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ช	ก,ช
83	บริษัท แมเนจเม้นท์ โซลูชั่น จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
84	บริษัท มารูเบนิ ซอฟต์แวร์ และ เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
85	บริษัท มารูยะ โฮลดิ้งส์ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
86	บริษัท มารูก้า แมชชีนเนอรี่ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
87	บริษัท มาซัค (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
88	บริษัท มีเดีย นาว จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.2	48.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช
89	บริษัท มีเดีย สตูดิโอ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,099.1	1,157.6	-	-	-	-	-	-	0.7	0.8	-	-	-	-	-	ช	ช
90	บริษัท เมจิ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.6	59.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
91	บริษัท เมธิโก ทวานส์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.0	17.4	-	-	-	-	-	-	-	-	2.0	2.0	-	-	-	ค	ค
92	บริษัท เมทัล สตูดิโอ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
93	บริษัท มิตซูบิชิ เคมิคอล (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.1	60.1	-	-	-	-	-	-	-	-	3.4	3.8	-	-	-	ค	ค
94	บริษัท มิตซูบิชิ โลจิสติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	30.0	15.0	-	-	-	-	-	-	39.0	32.4	-	-	-	-	-	-	-	-	2.4	2.4	-	-	-	ค	ค

	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		สินทรัพย์อื่น		เงินรับฝาก		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสารอนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ภาระผูกพัน		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ความสัมพันธ์*	
		2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
95	Mitsubishi UFJ Securities (HK), Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
96	Mitsubishi UFJ Securities, London	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
97	Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	0.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
98	บริษัท มิตรชอุย เซอิกิ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
99	MUFG BANK (EUROPE) N.V.BRASSEL BRANCH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
100	MUFG BANK (EUROPE) N.V.PRAGUE BRANCH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
101	บริษัท เอ็มยูแอล (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.5	3.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
102	บริษัท นาเด็คส์ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.6	38.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
103	บริษัท นากาเซ (สยาม) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
104	บริษัท นิจีโด เอเชีย จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.6	12.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
105	บริษัท นิฮอน โคเนทส์ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
106	บริษัท นิฮสัน เทรดิง (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	30.0	30.0	-	-	-	-	-	-	9.4	7.6	-	-	-	-	0.2	0.8	-	-	-	-	200.6	200.9	ค	ค
107	บริษัท โอมี เครื่องจักรดงวัด (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
108	บริษัท โอโมริ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.4	15.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
109	บริษัท โอเอสพี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
110	บริษัท โอทีซี ไดเอิน แบงก์ค็อค จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.5	27.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
111	บริษัท ปาร์คเกอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ปอเรชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178.4	-	-	-	-	-	0.1	-	4.5	-	-	-	-	ค	ค
112	บริษัท พัทยา แกรนด์ วิลเลจ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.9	9.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
113	บริษัท พีซีแอล แพลนเนอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.3	4.3	-	-	-	-	-	-	-	1.0	1.0	-	-	-	ค	ค
114	บริษัท พลล 8 จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.6	2.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
115	บริษัท ไคเคียว วิสธรร แอนด์ สป้า จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
116	บริษัท เพลินจิต แคปปิตอล จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.2	28.9	-	-	-	-	-	-	-	4.4	4.5	-	-	-	ช	ช
117	บริษัท โพลาคอสเมติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.7	26.6	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-	ค	ค
118	บริษัท พีทีเอ็นเอส แอสโซซิเอท จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
119	บริษัท รัตนรักษ์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7	0.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช

	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		สินทรัพย์อื่น		เงินรับฝาก		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสารอนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ภาระผูกพัน		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ความสัมพันธ์*		
		2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	
120	บริษัท เรเซอร์ฟิช แอนด์ พาร์ทเนอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช
121	บริษัท ฟูบิคอน อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.9	24.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
122	บริษัท เรียวโคะ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.2	1.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
123	บริษัท เรียวโซ เอ็นจิเนียริง (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.6	2.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
124	บริษัท ชานโค (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
125	บริษัท ชันเคียว อินเตอร์เนชั่นแนลเทรดดิ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	1.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
126	บริษัท ซาโต้ ออโต้ - ไฮดี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117.8	114.4	-	-	-	-	-	-	-	-	4.5	4.5	-	-	-	ค	ค
127	บริษัท ซาโต้ โฮลดิ้ง (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.8	6.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
128	บริษัท ซีสดาร์ พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช
129	บริษัท เซกิชู พเลนท์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.1	5.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
130	บริษัท ซินโค ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.6	7.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
131	บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	206.9	1,160.1	-	-	-	-	-	36.6	0.2	0.3	215.7	358.0	-	7,536.5	-	ก,ช	ก,ช
132	บริษัท สยาม ซิตี ซีเมนต์ เทรดดิ้ง จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช
133	บริษัท นครหลวงคอนกรีต จำกัด	-	-	-	10,469.3	-	12.4	-	-	-	-	210.4	294.0	-	-	-	-	-	86.8	0.1	0.1	13.4	6.4	-	5,127.0	-	ช	ช
134	บริษัท สยามซีดี พาวเวอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช
135	บริษัท สยามมารูเบนิอินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.2	6.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
136	บริษัท สยามग्रิมงคล จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.9	1.2	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7	0.7	-	-	-	ก,ช	ก,ช
137	บริษัท สยามเคหะพัฒนา จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.7	16.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
138	บริษัท อาทิตย์ - จันทร์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
139	บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	196.3	53.7	-	-	-	-	-	-	0.2	0.3	-	-	-	-	-	ก,ช,ง	ก,ช,ง

	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		สินทรัพย์อื่น		เงินรับฝาก		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสารอนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ภาระผูกพัน		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ความสัมพันธ์*	
		2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
140	บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	467.2	340.1	-	-	-	-	-	-	1.4	1.1	-	-	-	-	ช	ช
141	บริษัท สเตอร์ลิง ซิควิตี้ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช
142	บริษัท สตรองโฮลด์ แอสเซ็ทส์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.5	13.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช
143	บริษัท ชันไรส์ ซิควิตี้ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.8	2.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ช	ก,ช
144	บริษัท ซูเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.8	59.2	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	8.1	8.1	-	-	ก,ช	ก,ช
145	บริษัท ซูซูโย (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99.3	87.3	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1	1.1	-	-	ค	ค
146	บริษัท ทักษ์ ไทย เทรดดิ้ง จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.8	11.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
147	บริษัท ทาเคบิชิ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.8	18.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
148	บริษัท เทคโนโลยี โพลีเมอร์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.6	78.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
149	บริษัท ไทย อะโกร เอ็นเนอรจี จำกัด (มหาชน)	-	-	752.4	1,057.7	0.2	0.2	-	-	-	-	9.5	2.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช
150	บริษัท ไทย ฟู้ดเค จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
151	บริษัท ไทยนครพัฒนา จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
152	บริษัท ไทย เข้มคอน จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59.1	53.1	-	-	-	-	-	-	-	-	12.5	4.6	-	-	ค	ค
153	บริษัท ไทยทาเคเนคา สากล ก่อสร้าง จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,677.4	999.5	-	-	-	-	-	-	0.3	0.8	0.8	0.8	-	-	ค	ค
154	บริษัท ไทยโตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173.8	-	-	-	-	-	-	-	0.2	-	1.1	-	-	ค	ค
155	บริษัท ไทย ยามากิ เน็ดเวิร์ค เซอร์วิส จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.9	21.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
156	บริษัท ธนทรัพย์ ลิซซิง แอนด์ ไฟแนนซ์ จำกัด	-	-	-	11.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
157	บริษัท ไทยลำเลียง จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.5	0.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ช	ก,ช
158	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. - Canada Branch	-	3.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
159	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. - Chiina Branch	4.1	9.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.3	10.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
160	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. - Malaysia Branch	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82.2	143.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
161	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. - Holland) N.V.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.4	108.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค

(หน่วย : ล้านบาท)

	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		สินทรัพย์อื่น		เงินรับฝาก		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสารอนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ภาระผูกพัน		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ความสัมพันธ์*	
		2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
162	บริษัท ทูมहाโซค จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.4	30.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช
163	บริษัท ไทยนิคมอุตสาหกรรม จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
164	บริษัท ไทยโป๊พมิลิตกรรม จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.6	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ช	ก,ช
165	บริษัท ทีโอเอสไอ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.1	20.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
166	บริษัท ที เอ็น พี เอลท์แคร์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
167	บริษัท ไทยโอ จีเคียว (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
168	บริษัท ไคโก อีเล็คทรอนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
169	บริษัท ดันสน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
170	บริษัท ไทวา เติงกิ (ไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42.4	36.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
171	บริษัท ไดยต้า ออโต้ บอดี ประเทศไทย จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	657.3	1,193.0	-	-	-	-	-	0.1	0.5	-	-	-	-	-	ค	ค
172	บริษัท ไดยต้า บอดี เซอร์วิส จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
173	บริษัท ทวานซี โลจิสติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.0	30.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
174	บริษัท เทรเซอร์ แพคทอรี่ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
175	บริษัท ทีเอสเค เอ็นจิเนียริง (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	2.5	0.7	-	-	608.0	120.8	-	-	-	-	-	0.6	0.1	0.8	0.1	130.9	14.8	-	ค	ค
176	บริษัท ทูมรุ่งเรือง จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.6	11.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช
177	บริษัท ทีวีดีจิตอล เอชอาร์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.4	8.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก, ช	ก, ช
178	บริษัท วี.แอนด์.วี.กรุงเทพฯ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
179	บริษัท วี-คิวบ์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.4	2.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
180	บริษัท ยามาฮิตะ เทค (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
181	บริษัท ยูชิน พรินซ์ อีคิวปเมนต์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.3	13.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค

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