



ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

หลักทรัพย์ของกรุงศรี

จำนวนทุนจดทะเบียน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	จำนวน 75,741,437,470 บาท
	จำนวนหุ้น 7,574,143,747 หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
จำนวนทุนชำระแล้ว	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	จำนวน 73,557,617,730 บาท
	จำนวนหุ้น 7,355,761,773 หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

ผู้ถือหุ้น

ณ วันกำหนดสิทธิครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 6 กันยายน 2561 รายชื่อผู้ถือหุ้นสามัญเกินกว่าร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด (หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว จำนวน 7,355,761,773 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) เป็นดังนี้

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

หมายเหตุ: * เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2561 The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. เปลี่ยนชื่อเป็น MUFG Bank, Ltd.

- ในระหว่างปี ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้จาก www.krungsri.com หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูลทั่วไป > โครงสร้างการถือหุ้น

พันธะผูกพันของกรุงศรีเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

-ไม่มี-

ตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพ

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	เงื่อนไขอื่น	จำนวนและ มูลค่า ที่ยังไม่ได้ ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2561
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 1/2559 (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
5. 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
6. 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

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	เงื่อนไขอื่น	จำนวนและ มูลค่า ที่ยังไม่ได้ ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2561
7. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2560 (BAY203A) จำนวน : 10,000.00 วันที่ออก : 29 มีนาคม 2560 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	2.25%	29 มีนาคม 2563 (อายุ 2 ปี)	-	10,000.00
8. 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
9. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2561 (BAY211A) จำนวน : 15,000.00 วันที่ออก : 26 มกราคม 2561 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	1.91%	26 มกราคม 2564 (อายุ 3 ปี)	-	15,000.00
10. หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2561 (BAY217A) จำนวน : 14,000.00 วันที่ออก : 12 กรกฎาคม 2561 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	2.22%	12 กรกฎาคม 2564 (อายุ 3 ปี)	-	14,000.00

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

ตราสารหนี้ที่ไถ่ถอนในระหว่างปี 2561

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทหลักทรัพย์	จำนวน	วันที่ออกหลักทรัพย์	วันครบกำหนดไถ่ถอน
หุ้นกู้ระยะยาว - ไม่มีหลักประกัน			
1. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 2 (BAY182A)	4,000.00	27 กุมภาพันธ์ 2558	27 กุมภาพันธ์ 2561
2. หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2559 ชุดที่ 1 (BAY186A)	5,000.00	24 มิถุนายน 2559	24 มิถุนายน 2561
3. หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 2 (BAY189A)	7,000.00	30 กันยายน 2558	30 กันยายน 2561
4. หุ้นกู้ครั้งที่ 3/2559 ชุดที่ 1 (BAY180A)	9,000.00	27 ตุลาคม 2559	27 ตุลาคม 2561

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของกรุงศรี

กรุงศรีจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นลำดับแรก และปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริง 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 รวมทั้งประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น และต้องเป็นไปตามกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทย่อยอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราว เมื่อคณะกรรมการบริษัทเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่สิบของเงินกำไรสุทธิเกินกว่าทุนสำรองนั้น จะมีจำนวนถึงหนึ่งในสี่สิบของจำนวนทุนจดทะเบียนของบริษัทหรือมากกว่านั้น

8. โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการธนาคาร

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 12 คน ดังนี้

ชื่อ – นามสกุล	ตำแหน่ง
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ
2. นายอัษฎา มูราคามิ ^{1/}	รองประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายโทมัส มัตสึดะ ^{2/}	กรรมการ / กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล
4. นางสาวจุนโกะ คาวาโนะ ^{3/}	กรรมการ
5. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล
กรรมการอิสระ	
6. นายการุณ กิตติสถาพร	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
7. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
8. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ ^{4/}	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล
9. ดร. จำลอง อติกุล ^{5/}	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	
10. นายโนริอากิ โกโตะ	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
11. นายพรสนอง ตู้จินดา	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
12. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ นางธิดารัตน์ เศรษฐสุวรรณจิตร

หมายเหตุ: ^{1/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ และให้ดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561 แทนนายทาคาโยชิ ฟุตาเอะ กรรมการที่ลาออก

- ^{2/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ และกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561 แทนนายทาเคชิ โอคาซาวาระ กรรมการที่ลาออก
- ^{3/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2561 แทนนายอิโรทาเกะ ทากุจิ กรรมการที่ลาออก
- ^{4/} ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 24 ตุลาคม 2561 แทนนายพงศ์ศอดุล กฤษณะราช ซึ่งถึงแก่กรรม และสิ้นสุดการเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2561
- ^{5/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ แทนนายพงศ์ศอดุล กฤษณะราช ซึ่งถึงแก่กรรม และได้รับ แต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แทนนายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2561
- ประวัติกรรมการล่าสุด ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

โดยกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนกรุงศรี ได้แก่ นายอัชชุตี มูรากามิ และนายโนริอากิ โกโตะ ลงลายมือชื่อ ร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท หรือนายอัชชุตี มูรากามิ หรือนายโนริอากิ โกโตะ คนใดคนหนึ่ง ลงลายมือชื่อร่วมกับ นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล หรือนายพรสนอง ตูจินดา หรือนางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต คนใดคนหนึ่ง รวมเป็นสองคนและ ประทับตราสำคัญของบริษัท

การเข้าประชุมของคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารมีการเข้าร่วมประชุม โดยมีรายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม					
	คณะ กรรมการธนาคาร		คณะ กรรมการ	คณะ กรรมการ	คณะ กรรมการ	คณะ กรรมการ
	ครั้งปกติ	ครั้งพิเศษ	สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	ตรวจสอบ	กำกับนโยบาย ความเสี่ยงและ ธรรมาภิบาล	เจ้าหน้าที่ บริหาร
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร						
1. นายวีระพันธุ์ ทัพสุวรรณ	12/12	1/1				
2. นายอัชชุตี มูรากามิ	5/6	0/1*	6/8			
3. นายโทรุ มัตสึดะ	5/6	0/1*			4/5	
4. นางสาวจุนโกะ คาวาโนะ	5/5	0/1*				
5. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	12/12	1/1	18/18		11/11	
กรรมการอิสระ						
6. นายการุณ กิตติสถาพร	12/12	1/1	18/18			
7. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช	11/12	1/1		21/21		

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม					
	คณะ กรรมการธนาคาร		คณะ กรรมการ สรรหาและ พิจารณา คำตอบแทน	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะ กรรมการ กำกับนโยบาย ความเสี่ยงและ ธรรมาภิบาล	คณะ กรรมการ เจ้าหน้าที่ บริหาร
	ครั้งปกติ	ครั้งพิเศษ				
กรรมการอิสระ						
8. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	12/12	0/1*	15/15	21/21	2/2	
9. ดร. จำลอง อติกุล	2/2	-**	3/3	4/4		
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร						
10. นายโนริอากิ โกโตะ	12/12	1/1				45/45
11. นายพรสนอง ตูจินดา	11/12	1/1				38/45
12. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล	12/12	1/1				43/45

หมายเหตุ * เป็นการประชุมที่กำหนดขึ้นอย่างเร่งด่วนเพื่อพิจารณาโครงการสำคัญของกรุงศรี กรรมการซึ่งติดภารกิจสำคัญ/ อยู่ต่างประเทศ จึงไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้

** ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2561

นอกจากนี้ ในปี 2561 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน และ วันที่ 25 พฤศจิกายน 2561

ผู้บริหาร (ตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด)

รายชื่อผู้บริหาร

ผู้บริหารตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด ได้แก่ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานและรองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ ประธานและรองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล ประธานและรองประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และปฏิบัติการ ประธานคณะเจ้าหน้าที่และรองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ผู้บริหารของกรุงศรีซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้จัดการบริษัทในกรุงศรีกรุ๊ป ผู้อำนวยการอาวุโสขึ้นไปสังกัดสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้อำนวยการหรือเทียบเท่าขึ้นไปในกลุ่มงาน/สายงานการเงินและบัญชี มีจำนวนรวม 81 คน ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

- | | |
|------------------------------|--|
| 1. นายโนริอากิ โกโตะ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายพรสนอง ตูจินดา | ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ |
| 3. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล | ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน |
| 4. นายชูตารโก (แดน) ฮาร์โซโน | ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล |
| 5. นายยูโซะ นาคาคะ | ประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น |

ชื่อ – นามสกุล

ตำแหน่ง

6. นางวรรณุช เดชะไคยยะ	ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ
7. นางสาวภาวณา เนียมมลอย	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย
8. นางสาวพรณทิพา หาญนเรศวรรัฐ	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบภายใน
9. นายชานดาเชกการ์ สุปรามานิเย็น คิสชุมันการัม	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง
10. นายโรหิต คันนา	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร
11. นายตรรก บุนนาคน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์
12. นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME
13. นายพงษ์อนันต์ ธนิตไทร	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายการขาย
14. นายไพโรจน์ ชื่นครุฑ	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อรายยนต์
15. นายฐากร ปิยะพันธ์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์
16. นายวิมล เจาะจิตต์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล
17. ดร. เมธิณี จงสถิตย์หัง	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
18. นายณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น
19. นายโยชิโระ ชีคาโมโตะ	รองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ
20. นายคาซุฮิโระ ชูโตะ	รองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล
21. นายชิโหม คามาากาตะ	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
22. นายธวัชตรี กฤตสวรรค์วงศ์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ร่วมด้านปฏิบัติการ
23. นางคังริยา จงไพศาลสกุล	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ร่วมด้านปฏิบัติการ
24. นายวิโรจน์ ชื่นรัตนกุล	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ
25. นายโยชิโอะ อุเอะยามะ	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านวาณิชธนกิจ
26. นายสิทธิไชย มหาคุณ	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกรรมการเงิน
27. นางยิ่งลักษณ์ คงคาสัย	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ
28. นายปิติ กระแสเคียร	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน
29. นายมาซาชิ มียาซากิ	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง
30. นายमितซูอากิ ยะซุอิ	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกรรมการเงิน
31. นายมาซาฮิโระ มัตสึโมโตะ	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์
32. นายชินอิจิโร นามิกิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
33. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรี

ชื่อ – นามสกุล

ตำแหน่ง

34. นางกฤติยา ศรีสนธิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส
35. นางสาวศิริพร สีนาวา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการผู้จัดการ บลจ. กรุงศรี
36. นายสมหวัง ไตรรักตระกูล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการผู้จัดการ บจก. บัตรกรุงศรีอยุธยา
37. นายคงสิน คงคา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานการเงินและกลยุทธ์ ธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ กลุ่มงานธุรกิจสินเชื่อรถยนต์
38. นางสาวภิสรา พัฒนศิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานวิเคราะห์และวางแผน ทางการเงิน กลุ่มงานการเงิน
39. นายเกรียงศักดิ์ จงสุขกิจพานิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานการบัญชี กลุ่มงานการเงิน
40. นางสาวจิราพร โพธิ์โพธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานกำกับดูแล ความเสี่ยง และการควบคุมภายในด้านการเงิน กลุ่มงานการเงิน
41. นางอนันต์ฐา แมทธิสัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และวางแผน ทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อยและลูกค้าบุคคล กลุ่มงานการเงิน
42. นางวราภรณ์ อัคราภรณ์	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ กลุ่มงานการเงิน
43. นางสาวพรนภา ภัทรเสถียรกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ กลุ่มธุรกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น และโกลบอลมาร์เก็ตส์ / รักษาการแทนผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ และกลุ่มธุรกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ฝ่ายวิเคราะห์และ วางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจ กลุ่มธุรกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น และโกลบอลมาร์เก็ตส์ กลุ่มงานการเงิน
44. นายคมสันต์ อุดมวิทย์	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายการบัญชีและควบคุม กลุ่มงานการเงิน
45. นายจามร เพียรพร้อม	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายภาษีและการเบิกจ่าย กลุ่มงานการเงิน
46. นางอรรณพ จุลพล	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายรายงานทางการเงิน / รักษาการแทนผู้บริหารกลุ่มรายงานเงินกองทุน กลุ่มงานการเงิน

ชื่อ – นามสกุล	ตำแหน่ง
47. นางสาวสุกานดา ถวิลหวัง	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน โกลบอลมาร์เก็ตส์และผลิตภัณฑ์ธุรกรรมการเงินลูกค้าธุรกิจ ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจ กลุ่มธุรกิจ พาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น และโกลบอลมาร์เก็ตส์ กลุ่มงานการเงิน
48. นางสาววิมล ศิวโรรสกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส กลุ่มงานการเงิน
49. นายมณฑิร แจ่มสุทิมล	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารกลุ่มกำกับดูแลทางภาษี ฝ่ายภาษีและและการเบิกจ่าย กลุ่มงานการเงิน
50. นายไชจิ โออิชิ	ผู้อำนวยการอาวุโส กลุ่มงานการเงิน
51. นางสาวนภาพร วีระกิตติวัฒนา	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน ภาพรวมธนาคารและการจัดทำรายงาน / รักษาการแทนผู้บริหารกลุ่ม การจัดทำรายงาน ผลงานหน่วยธุรกิจและภาพรวมธนาคาร กลุ่มงานการเงิน
52. นายธีรศักดิ์ นิมนภาโรจน์	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนการเงิน ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ / รักษาการแทนผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และ วางแผนการเงิน-งบประมาณ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ / รักษาการแทนผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนการเงินสาขา ลูกค้าและการแข่งขัน ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
53. นางสาวโสมกมลยา ปิ่นขยัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
54. นางทศวรรณ ดำริห์สมกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายควบคุมและการบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
55. นายโอกาส สุขอมรพันธุ์	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการผู้จัดการ บจก. ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง
56. นายแซม ตันสกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม FinTech/Startup ฝ่ายนวัตกรรม / กรรมการผู้จัดการ บจก. กรุงศรี ฟินโนเวต
57. นางกมลทิพย์ จิตติมาพร	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน
58. นางสาวเบญจวรรณ สุระสุติกาล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายการบัญชีธุรกิจต่างประเทศ กลุ่มงานการเงิน
59. นายทาคาฮิสะ อิชิดะ	ผู้อำนวยการ สายงานการบัญชี กลุ่มงานการเงิน
60. นางสาวศิริพร ศรีบุญเจริญ	ผู้อำนวยการ กลุ่มวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจ และกลุ่มธุรกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผน ทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจ กลุ่มธุรกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น และ โกลบอลมาร์เก็ตส์ กลุ่มงานการเงิน

ชื่อ – นามสกุล	ตำแหน่ง
61. นางสาวนพร จันทน์หอม	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มบริหารฐานข้อมูลทางการเงิน ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินภาพรวมธนาคาร และการจัดทำรายงาน กลุ่มงานการเงิน
62. นางสาวรัฐพร พรประสิทธิ์	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน ผลิตภัณฑ์ และภาพรวมลูกค้ารายย่อย ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผน ทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อยและลูกค้าบุคคล กลุ่มงานการเงิน
63. นางสาวนันทยา ภาคานพวงศ์	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน กลุ่มลูกค้ารายย่อยและช่องทางการขาย ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผน ทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อยและลูกค้าบุคคล กลุ่มงานการเงิน
64. นางสาวสุนันท์ พิมสว่าง	ผู้อำนวยการ ฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน
65. นางสาวพรทิพย์ อุ่นดำรงการ	ผู้อำนวยการ สายงานการบัญชี กลุ่มงานการเงิน
66. นางสาวธิตีพร กิตติพิยกุล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มจัดทำบัญชี ฝ่ายการบัญชีและควบคุม กลุ่มงานการเงิน
67. นายวิชัย โกศลวรวัฒนกุล	ผู้อำนวยการ ฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน
68. นางสาววลี ศรีศรการ	ผู้อำนวยการ กลุ่มงานการเงิน
69. นางสาวอนัญญา นพคุณ	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มการจัดทำรายงาน ผลงานหน่วยสนับสนุน ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินภาพรวมธนาคารและการจัดทำ รายงาน กลุ่มงานการเงิน
70. นายศุภวุฒิ กิจเกื้อโกศล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายควบคุมภายในและกำกับดูแลด้านการเงิน กลุ่มงานการเงิน
71. นางพัชรินทร์ อังคเศกวินัย	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มจัดทำรายงานงบการเงินเพื่อธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ฝ่ายรายงานทางการเงิน กลุ่มงานการเงิน
72. นางวีณา รัฐภูมิ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ กลุ่มงานการเงิน
73. นางสาวจรรยาวัชร ชูแสง	ผู้อำนวยการ ฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน
74. นางสาวนิภา วงศ์ประเสริฐ	ผู้อำนวยการ กลุ่มงานการเงิน
75. นางสาวชนิดา ควรเสนอเทศิน	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารกลุ่มควบคุมด้านภาษี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
76. นางสาวสุจินดา นินาทเกียรติกุล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายพัฒนากระบวนการธุรกิจ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
77. นางสาวธนวรรณ สันทนันทน์	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มบริหารงานจัดซื้อ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
78. นางสาวชวกร ขวเลิศปัญญากุล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนการเงิน – ผลิตภัณฑ์ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนการเงินสำหรับ ผลิตภัณฑ์ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์

ชื่อ – นามสกุล

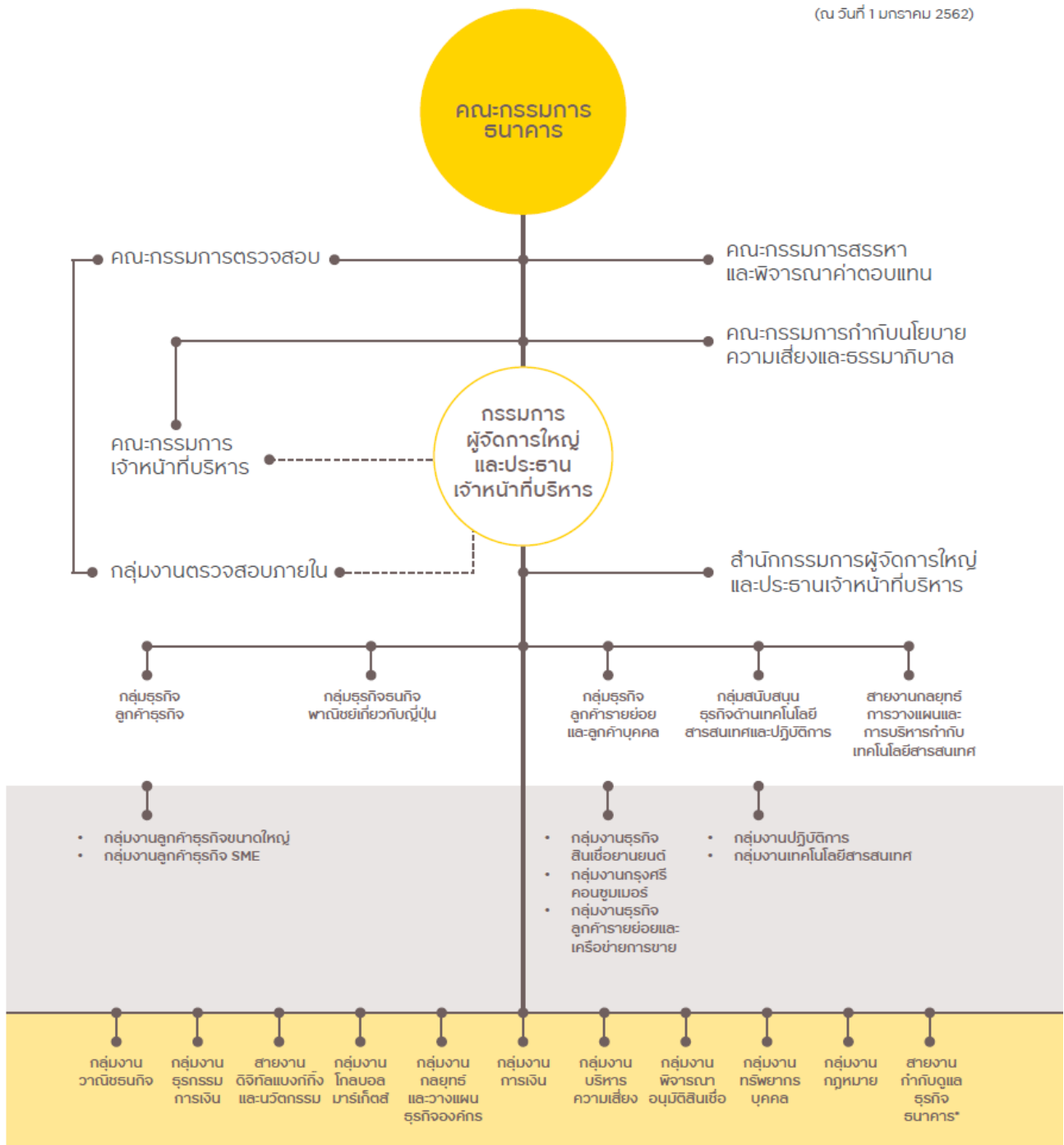
ตำแหน่ง

- | | |
|----------------------------|--|
| 79. นางสาวนารีรัตน์ สุระชะ | ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มการบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
ฝ่ายควบคุมและการบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ |
| 80. นายพิเศษ กล่อมมิตร | ผู้อำนวยการ ผู้บริหารงานรายงานและข้อมูล ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
ฝ่ายควบคุมและการบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ |
| 81. นางสาวณัฐปภัสร สามารถ | ผู้อำนวยการ ผู้เชี่ยวชาญอาวุโสด้านการจัดทำแผนกลยุทธ์องค์กร
ฝ่ายกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ |

ประวัติผู้บริหารล่าสุด ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

โครงสร้างองค์กร

(ณ วันที่ 1 มกราคม 2562)



* สายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร รายงานตรงต่อคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

ปัจจุบันผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน คือ นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน โดยประวัติล่าสุดปรากฏตามเอกสารแนบ 1

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

ปัจจุบันผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบในการควบคุมดูแลการทำบัญชี คือ นายเกรียงศักดิ์ จงสุขกิจพานิช ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานการบัญชี กลุ่มงานการเงิน โดยประวัติล่าสุดปรากฏตามเอกสารแนบ 1

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 2561: ในปี 2561 กรุงศรีได้จ่ายคำตอบแทนต่าง ๆ ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร โดยมีรายละเอียด ดังนี้

• คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) คำตอบแทนรวมของกรรมการธนาคาร (คำตอบแทน เงินบำเหน็จ และค่าเบี้ยประชุม) รวม 16 คน เป็นเงิน 53,172,000.00 บาท รายละเอียดคำตอบแทนของกรรมการธนาคารต่อปีเป็นรายบุคคลปรากฏดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร			ค่าตอบแทน คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	ค่าตอบแทน คณะ กรรมการ สรรหาและ พิจารณา คำตอบแทน	ค่าตอบแทน คณะ กรรมการ กำกับ นโยบาย ความเสี่ยง และ ธรรมาภิบาล	จำนวนเงิน ที่ได้รับรวม
	ค่าตอบแทน	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ				
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร							
1. นายวีระพันธุ์ ทัพสุวรรณ ^{1/} - ประธานกรรมการ	3,432,000.00	1,529,000.00	2,134,000.00	-	-	-	7,095,000.00

(หน่วย : บาท)

รายชื่อกรรมการ	คำตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร			คำตอบแทน คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คำตอบแทน คณะ กรรมการ สรรหาและ พิจารณา คำตอบแทน	คำตอบแทน คณะ กรรมการ กำกับ นโยบาย ความเสี่ยง และ ธรรมาภิบาล	จำนวนเงิน ที่ได้รับรวม
	คำตอบแทน	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ				
2. นายทศาคาโยธิ พุฒาณะ ^{2/} - รองประธานกรรมการ - กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	1,554,000.00	750,000.00	786,000.00	-	420,000.00	-	3,510,000.00
3. นายอัครฐิติ มุราภาภิ ^{3/} - รองประธานกรรมการ - กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	1,554,000.00	750,000.00	786,000.00	-	420,000.00	-	3,510,000.00
4. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ ^{4/} - กรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมา- ภิบาล	1,248,000.00	600,000.00	624,000.00	-	-	420,000.00	2,892,000.00
5. นายโทรุ มัตสึดะ ^{5/} - กรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมา- ภิบาล	1,248,000.00	600,000.00	624,000.00	-	-	420,000.00	2,892,000.00
6. นายฮิโรทาเกะ ทากุจิ ^{6/} - กรรมการ	1,456,000.00	700,000.00	728,000.00	-	-	-	2,884,000.00
7. นางสาวจุนโกะ คาวาโนะ ^{7/} - กรรมการ	1,040,000.00	500,000.00	520,000.00	-	-	-	2,060,000.00
8. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล - กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน - กรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมา- ภิบาล	2,496,000.00	1,200,000.00	1,248,000.00	-	840,000.00	840,000.00	6,624,000.00
กรรมการอิสระ							
9. นายการุณ กิตติสถาพร - ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณา คำตอบแทน	2,496,000.00	1,200,000.00	1,248,000.00	-	876,000.00	-	5,820,000.00

(หน่วย : บาท)

รายชื่อกรรมการ	คำตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร			คำตอบแทน คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คำตอบแทน คณะ กรรมการ สรรหาและ พิจารณา คำตอบแทน	คำตอบแทน คณะ กรรมการ กำกับ นโยบาย ความเสี่ยง และ ธรรมาภิบาล	จำนวนเงิน ที่ได้รับรวม
	คำตอบแทน	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ				
10. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ ^{8/} - ประธานกรรมการกำกับ นโยบายความเสี่ยงและ ธรรมาภิบาล - กรรมการตรวจสอบ	2,496,000.00	1,200,000.00	1,248,000.00	840,000.00	700,000.00	146,000.00	6,630,000.00
11. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิธิ - ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	2,496,000.00	1,200,000.00	1,248,000.00	876,000.00	-	-	5,820,000.00
12. นายพงศ์ศุภ กฤษณะราช ^{9/} - ประธานกรรมการกำกับ นโยบายความเสี่ยงและ ธรรมาภิบาล - กรรมการตรวจสอบ	873,600.00	420,000.00	436,800.00	294,000.00	-	306,600.00	2,331,000.00
13. ดร. จ้างลอง อติกุล ^{10/} - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	416,000.00	200,000.00	208,000.00	140,000.00	140,000.00	-	1,104,000.00
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร *							
14. นายโนริอากิ โกโตะ	-	-	-	-	-	-	-
15. นายพรสนอง ตูจินดา	-	-	-	-	-	-	-
16. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ * กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการธนาคาร

^{1/} สละสิทธิการรับคำตอบแทนกรรมการ 1 เดือน ในเดือนกันยายน 2561 เพื่อให้กรุงศรีนำเงินไปทำบุญทอดกฐิน 9 วัด ประจำปี 2561

^{2/} ลาออกตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561

^{3/} แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2561

^{4/} ลาออกตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561

^{5/} แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2561

^{6/} ลาออกตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2561

^{7/} แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการ เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2561

^{8/} แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2561

^{9/} ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2561

^{10/} แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2561

(2) คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

(3) ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร ปี 2561 มีดังนี้

(3.1) ผู้บริหารตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด ได้แก่ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานและรองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ ประธานและรองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล ประธานและรองประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ ประธานคณะเจ้าหน้าที่และรองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้จัดการบริษัทในกรุงศรี กรุ๊ป และสังกัดสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงสังกัดกลุ่มงาน/สายงานการเงินและบัญชี รวมจำนวน 50 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนและโบนัสเป็นเงินทั้งสิ้น 546,157,006.26 บาท

(3.2) ผู้บริหารตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมจำนวน 95 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนและโบนัสเป็นเงินทั้งสิ้น 891,289,443.58 บาท

หมายเหตุ : - ผู้บริหารเข้าใหม่ระหว่างปี 9 คน

- ผู้บริหารลาออกระหว่างปี 5 คน

• ค่าตอบแทนอื่น

กรรมการและผู้บริหารของกรุงศรีได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของธนาคาร โดยกรรมการมีสิทธิได้รับการรักษาพยาบาลและการตรวจสุขภาพ สิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง สำหรับผู้บริหารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่าง ๆ ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ เงินสมทบกองทุน ประกันสังคม เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยปี 2561 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพผู้บริหาร ตามข้อ (3.1) เป็นเงิน 23,249,311.58 บาท และข้อ (3.2) เป็นเงิน 37,668,014.34 บาท ทั้งนี้ กรุงศรีไม่มีค่าตอบแทนอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ตัวเงิน เช่น การให้หุ้น / Warrant แก่ผู้บริหาร

บุคลากร

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กรุงศรีมีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 15,134 คน จำแนกตามสายงานหลักเป็นดังนี้

	จำนวนพนักงาน (คน)
ผู้บริหาร (ผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป)	95
กลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ	5
กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	194
กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ SME	658
สายงานวางแผนธุรกิจ	75
สายงานลูกค้าสถาบันการเงิน	22
สายงานบริหารผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ	20
สายงาน Auto Dealer	12
สายงานการตลาดลูกค้าธุรกิจ	9
กลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น	180
กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล	10
กลุ่มงานธุรกิจสินเชื่อยานยนต์	1,716
กลุ่มงานกรุงศรีคอนซูเมอร์	1
กลุ่มงานธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายการขาย	8,051
สายงานการตลาดลูกค้ารายย่อย	18
กลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ	4
กลุ่มงานปฏิบัติการ	1,130
กลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	480
สายงานความปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ	35
สายงานบริหารกำกับบริการเทคโนโลยีสารสนเทศ	43
สายงานสนับสนุนกลุ่มงานปฏิบัติการและเทคโนโลยีสารสนเทศ	56
สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	2
กลุ่มงานตรวจสอบภายใน	201
กลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์	114
กลุ่มงานกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร	348
กลุ่มงานการเงิน	166
กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง	220
กลุ่มงานพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ	435
กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล	180
กลุ่มงานกฎหมาย	226
กลุ่มงานวาณิชธนกิจ	25

จำนวนพนักงาน (คน)			
กลุ่มงานธุรการการเงิน			
267			
สายงานดิจิทัลแบงก์กิ้ง และนวัตกรรม			
51			
สายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร			
67			
สายงานกลยุทธ์การวางแผน และการบริหารกำกับเทคโนโลยี			
18			
แบ่งเป็น	ชาย	4,592 คน	
	หญิง	10,542 คน	
ระดับการศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี	215 คน	
	ปริญญาตรี	11,220 คน	
	ปริญญาโทขึ้นไป	3,699 คน	

การเปลี่ยนแปลงของจำนวนพนักงาน

ในรอบปี 2561 จำนวนพนักงานของกรุงศรีเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 0.77 เมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

ค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนรวมของพนักงานปี 2561 จำนวนพนักงาน 15,134 คน เป็นจำนวนเงิน 13,659,703,347.73 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ค่าครองชีพ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กรุงศรีได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการไว้ดังนี้

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

การพัฒนาศักยภาพ

จากแผนธุรกิจระยะกลางของกรุงศรีที่ต้องการสร้างประสบการณ์การบริการที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าด้วยเทคโนโลยีในยุคดิจิทัล นำมาสู่กลยุทธ์หลัก 2 ด้านในการพัฒนาศักยภาพ คือ การต่อยอดแนวคิดในการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) ร่วมกับการพัฒนาขีดความสามารถของพนักงานในด้านนวัตกรรมดิจิทัล (Digital Innovation) เพื่อให้ทันกับกระแสการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีในยุคปัจจุบัน เป้าหมายเพื่อการยกระดับการบริการในการส่งมอบประสบการณ์ที่เหนือกว่าให้แก่ลูกค้า อันเป็นการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าในระยะยาว

กรุงศรีได้ออกแบบหลักสูตรอบรมและจัดกิจกรรมการเรียนรู้ที่ส่งเสริมความรู้ ทักษะที่จำเป็นต่อการให้บริการและสร้างความเป็นมืออาชีพให้กับพนักงาน เช่น หลักสูตรที่เกี่ยวกับทักษะการสื่อสาร (Dialogue for Work and Life Success), บุคลิกภาพ (Rule of Elegance, a Secret to Success) หลักสูตรสร้างเสริมจริยธรรมในการบริการ (Market Conduct) หลักสูตรเพิ่มความรู้ในอุตสาหกรรมต่าง ๆ เช่น ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ธุรกิจโรงแรม ธุรกิจโลจิสติกส์ เป็นต้น

นอกจากนั้น ยังได้จัดอบรมเพิ่มเติมความรู้เกี่ยวกับนโยบายของรัฐและความรู้ด้านเทคโนโลยียุคดิจิทัลให้กับพนักงานทั่วทั้งองค์กร (Introduction to Thailand and Banking 4.0, Digital Banking and FinTech Trend & Krungsri Digital Direction, Internet of Things (IoT) and Artificial Intelligence Trend (AI)) และต่อยอดทักษะให้พนักงานสามารถปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงานโดยใช้เครื่องมือใหม่ ๆ ผ่านการอบรมเชิงปฏิบัติการหลากหลายหลักสูตร (Design Thinking for Innovative Business, Practical Innovation, Introduction to Agile Management & Scrum, UX Design: A Part to be Leading Organization, Using BIG DATA Technology & Data Analytics, Data Science Pathway) ซึ่งรวมถึงการเป็นผู้นำในยุคดิจิทัล (Leadership 4.0: Leading in Digital Age)

ทั้งนี้ กรุงศรียังคงมุ่งมั่นพัฒนาพนักงานไปสู่ความเป็นมืออาชีพอย่างต่อเนื่อง ผ่านปฏิทินการอบรมกลาง (Annual Training Calendar) และปฏิทินการอบรมสำหรับกลุ่มงานต่าง ๆ เพื่อพัฒนาความเชี่ยวชาญในงาน (Krungsri Profession Training Calendar) โดยเล็งเห็นถึงความสำคัญในการตอบสนองการเรียนรู้ของพนักงานได้อย่างไม่จำกัดเวลา และสถานที่จากการที่ได้เปิดให้บริการระบบการเรียนรู้ผ่านระบบ Krungsri Learning Companion (KLC), E-Learning, E-book และ E-Journal ซึ่งในปีนี้ได้สนับสนุนการเรียนรู้เพิ่มเติมผ่านระบบ Online อีกหลากหลายรูปแบบ อาทิ Massive Open Online Courses (MOOCs) และ Bite-sized Learning กว่า 1,000 เรื่อง เป็นต้น

9. การกำกับดูแลกิจการ

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารตระหนักดีว่า การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นรากฐานการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร และเป็นปัจจัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา กรุงศรีและบริษัทในเครือต่างมุ่งมั่นที่จะพัฒนาและเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยดำเนินธุรกิจในแนวทางที่คำนึงถึงความเสี่ยงและความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม ควบคู่ไปกับการสนับสนุนให้เกิดการพัฒนาทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน รวมทั้งปลูกฝังและส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกในการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในระดับสากล ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ตลอดจนเพิ่มคุณค่าและมูลค่าของธุรกิจในระยะยาว

ด้วยเหตุนี้ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนด “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี” (Good Corporate Governance Principles) ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีเนื้อหาครอบคลุมในเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส องค์กรประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคาร บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบต่อประธานกรรมการ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงบทบาทหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหาร ระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน ปรัชญาในการดำเนินธุรกิจและบทบาทของกรุงศรีและบริษัทในเครือต่อผู้มีส่วนได้เสีย พันธกิจ วิสัยทัศน์ และค่านิยมหลักของกรุงศรี จริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงานและการปฏิบัติ โดยได้กำหนดให้มีการทบทวนหลักการดังกล่าวเป็นประจำทุกปี หรือโดยไม่ชักช้าเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกรุงศรีมีความเหมาะสมกับสถานการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงไป สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมในการกำกับดูแลกิจการของกรุงศรีและบริษัทในเครือ และได้มีการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น เว็บไซต์ของกรุงศรีภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ และผ่านการจัดกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมและสร้างความเข้าใจที่ชัดเจนให้กับพนักงาน รวมถึงการจัดทำหลักสูตรอบรมผ่านระบบ Krungsri Learning Companion (KLC) และได้มีการสื่อสารหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปยังบริษัทในเครือ เพื่อเป็นแนวทางสำหรับการนำไปปรับใช้หรือกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตนเอง ตามลักษณะธุรกิจของแต่ละบริษัท

นอกจากนี้ กรุงศรียังได้จัดทำ “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” (The Spirit & The Letter หรือ S&L) ซึ่งเป็นหลักปฏิบัติด้วยความซื่อสัตย์ภายใต้กรอบกฎหมายและหลักธรรมาภิบาล ซึ่งกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตาม โดยได้ระบุถึงสิ่งที่ต้องทราบ สิ่งที่ต้องปฏิบัติ สิ่งที่ต้องระวัง และบทลงโทษในกรณีที่มีการฝ่าฝืนไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และเพื่อสร้างความตระหนักในหลักปฏิบัติดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง กรุงศรีกำหนดให้พนักงานทุกคนต้องลงนามรับทราบและยินยอมปฏิบัติตาม S&L เป็นประจำทุกปี และกำหนดให้ทุกกลุ่มงานแต่งตั้ง Compliance Champion เพื่อเป็นศูนย์กลางในการสื่อสาร และส่งเสริมความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร ซึ่งรวมถึงกฎระเบียบ ข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล และนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ หรือข้อกำหนดต่าง ๆ ทางด้านการกำกับดูแลที่กรุงศรีกำหนดขึ้นให้แก่พนักงานในกลุ่มงานนั้น ๆ รวมทั้งจัดกิจกรรมเพื่อรณรงค์และส่งเสริมความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงานภายใต้ S&L เช่น การจัดกิจกรรม S&L Compliance Excellence ด้วย

สำหรับปี 2561 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีประจำปีแล้ว มีความเห็นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีฉบับที่ใช้อยู่ยังคงมีความเหมาะสมเป็นปัจจุบัน และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแล

กิจการที่ดีที่หน่วยงานกำกับดูแลและองค์กรที่เกี่ยวข้องกำหนด และเห็นควรให้มีการกำหนดการเกื้อหนุนอายุของกรรมการ และการปรับปรุงข้อความในหัวข้อค่านิยมกรุงศรี ข้อที่ 5 จากเดิม “ก้าวทันการเปลี่ยนแปลง” เปลี่ยนเป็น “เปลี่ยนแปลงอย่างสร้างสรรค์” ทั้งนี้ จากการทบทวนการดำเนินงานของกรุงศรีตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการต่าง ๆ ดังกล่าว พบว่าการดำเนินงานของธนาคารส่วนใหญ่เป็นไปตามหลักเกณฑ์แล้ว คงมีเพียงบางเรื่องซึ่งมีความละเอียดซับซ้อน ที่คณะกรรมการธนาคารเห็นควรชะลอการนำมาปฏิบัติ เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมรวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นก่อน ประกอบกับกรุงศรีได้กำหนดมาตรการและแนวทางในการกำกับดูแลด้วยวิธีการอื่น ๆ เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องนั้น ๆ ไว้แล้ว

ทั้งนี้ การดำเนินการของกรุงศรีตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2561 สามารถสรุปได้ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 นโยบายและการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น

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

กรุงศรีส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนโดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานต่าง ๆ ตามกฎหมาย ซึ่งรวมถึงสิทธิการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิการได้รับส่วนแบ่งผลกำไร/เงินปันผล สิทธิการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการรับซื้อหุ้นคืน (หากมี) รวมถึงสิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องที่กำหนดในกฎหมาย และเรื่องที่มีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของกรุงศรีในที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาทิ ค่าตอบแทนกรรมการ การแก้ไขข้อบังคับหรือหนังสือบริคณห์สนธิ การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนหรือการลดทุน การอนุมัติรายการพิเศษ และการควบคุมกิจการโดยมีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ประเมินราคา เป็นต้น

นอกจากนี้ โครงสร้างการถือหุ้นของกรุงศรีในปัจจุบันไม่มีการถือหุ้นไขว้หรือการถือหุ้นแบบปรางมิกภายในกลุ่มกรุงศรี

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

กรุงศรีได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ครั้งที่ 106 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561 โดยมีความถูกต้องตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีความสอดคล้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนหลักเกณฑ์การสำรวจและประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทยตาม ASEAN CG Scorecard ดังนี้

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นรายบุคคล เป็นการล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี (กันยายน - พฤศจิกายน 2560) โดยเผยแพร่หลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการดำเนินการให้สิทธิดังกล่าว ไว้บนเว็บไซต์ของกรุงศรี และได้แจ้งผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดยื่นความประสงค์ขอเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ

- จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยจัดส่งทางไปรษณีย์ให้ผู้ถือหุ้น พร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM ล่วงหน้า 28 วันก่อนวันประชุมและเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของกรุงศรีมากกว่า 30 วันก่อนวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ
- จัดทำแบบฟอร์มเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับกรุงศรีหรือระเบียบวาระการประชุม เพื่อขอให้ตอบในที่ประชุม รวมถึงการแจ้งความประสงค์ขอรับรายงานประจำปีฉบับรูปเล่มแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม หรือสามารถดาวน์โหลดได้ในเว็บไซต์ของกรุงศรี
- ปิดประกาศคำบอกกล่าวนัดประชุมไว้ที่สำนักงานและสาขาของกรุงศรีทุกแห่งล่วงหน้ามากกว่า 14 วันก่อนวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น และลงประกาศในหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้ามากกว่า 3 วันก่อนวันประชุม
- หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม วาระการประชุมซึ่งกำหนดเป็นเรื่อง ๆ และระบุให้ทราบว่าเรื่องใดเป็นวาระเพื่อทราบหรือเพื่ออนุมัติไว้อย่างชัดเจน พร้อมทั้งรายละเอียดวาระการประชุมซึ่งประกอบด้วยข้อเท็จจริงและเหตุผล ความเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการพิจารณา โดยมีวาระเรื่องการอนุมัติจ่ายปันผล การเลือกตั้งกรรมการ การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีแยกต่างหากเป็นแต่ละวาระ นอกจากนี้ ได้มีการระบุขั้นตอนการลงคะแนน และเอกสารที่ต้องนำไปแสดงต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าร่วมประชุม ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด ทั้งกรณีที่มาด้วยตนเองและมอบฉันทะ ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุม ระเบียบและวิธีการออกเสียงลงคะแนน รวมทั้งแผนที่แสดงสถานที่ประชุมด้วย
- ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญใด ๆ ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- จัดทำหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน สามารถใช้หนังสือมอบฉันทะซึ่งระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยกรุงศรีมีบริการติดอากรแสตมป์ให้ด้วย นอกจากนี้ ได้มีการระบุถึงเอกสารที่ต้องใช้ รวมทั้งขั้นตอนในการมอบฉันทะอย่างชัดเจน โดยมีได้กำหนดเงื่อนไขในการมอบฉันทะที่ยุ่ยากแต่ประการใด และยังได้เสนอชื่อประธานกรรมการ และกรรมการอิสระอีก 1 ท่าน พร้อมข้อมูลประวัติโดยย่อ ไว้เป็นทางเลือกสำหรับผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกเป็นผู้รับมอบฉันทะด้วย
- ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกตามสมควรให้ผู้ถือหุ้นทุกราย รวมถึงผู้ลงทุนสถาบันได้ใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โดยกรุงศรีได้จัดประชุม ณ อาคารสำนักงานใหญ่ของกรุงศรี ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางมาร่วมประชุมได้อย่างสะดวก และมีได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารระหว่างกัน
- จัดให้มีเจ้าหน้าที่จากฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้ประสานงานการให้ข้อมูลและตอบคำถามกับนักลงทุนและผู้ถือหุ้น
- วาระเลือกตั้งกรรมการ กรุงศรีกำหนดให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยได้ระบุข้อมูลประวัติโดยย่อของผู้ที่ถูกเสนอชื่อเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่ง/กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด ได้แก่ ชื่อ-นามสกุล อายุ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงานโดยแยกระหว่างบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไป หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา ประเภทของกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง การถือหุ้นในกรุงศรีของกรรมการ สำหรับกรรมการรายเดิมที่ถูกเสนอชื่อ ได้มีการระบุจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารในปีที่ผ่านมา และวันเดือนปีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ รวมถึงข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาของผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้ ก่อนเริ่มการ

พิจารณาวาระเลือกตั้งกรรมการ กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่ง ได้ออกจากห้องประชุมไปพักรอก ก่อนกลับเข้ามาร่วมประชุมในวาระถัดไป เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงอย่างอิสระ ซึ่งในการลงคะแนนเสียง กรุงศรีได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าประชุม

- วาระค่าตอบแทนกรรมการ มีการระบุจำนวนเงินและประเภทของค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละตำแหน่งได้รับ โดยแบ่งเป็นค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จ รวมถึงค่าตอบแทนกรณีที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนนโยบายและหลักเกณฑ์การพิจารณาจ่ายค่าตอบแทน
- วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี มีการระบุชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง/กลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง บริษัทที่สังกัด ประสบการณ์การทำงาน ความสามารถ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี จำนวนปีที่ทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีให้กับกรุงศรี อัตราค่าสอบบัญชี ค่าบริการอื่น และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องและจำเป็นตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น
- วาระจ่ายเงินปันผลประจำปี มีการระบุนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราเงินปันผลและจำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่ายโดยเปรียบเทียบกับจ่ายเงินปันผลในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา และวันที่จ่ายเงินปันผล พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณา

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

- คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยให้มีการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียงด้วยระบบบาร์โค้ดที่มีมาตรฐาน ซึ่งสามารถประมวลผลการนับคะแนนเสียง และแสดงผลการลงคะแนนเสียงได้อย่างแม่นยำและรวดเร็ว 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 มีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยที่กรุงศรีได้มีหนังสือเชิญให้เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุม เข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน ทั้งนี้ ประธานกรรมการได้แนะนำบุคคลต่าง ๆ ข้างต้น เป็นรายบุคคลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้แจ้งเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนนในวาระที่ 6 การเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้น 2 ท่าน ได้แก่ นางสาวลูซี่ ตันอติชาติ และนางรัตนา ลากสิทวิวงศ์ เป็นอาสาสมัครเข้าร่วมสังเกตการณ์

- ก่อนดำเนินการประชุม ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการธนาคารแจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม ทั้งที่มาด้วยตนเองและรับมอบฉันทะให้ที่ประชุมทราบ รวมถึงชี้แจงหลักเกณฑ์และขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิแสดงความคิดเห็น หรือตั้งคำถามในวาระต่าง ๆ หรือที่เกี่ยวข้องกับกรุงศรีอย่างอิสระก่อนการลงมติในแต่ละวาระ และเมื่อทำการตรวจนับคะแนนเสียงเสร็จสิ้น ได้ทำการประกาศผลการลงคะแนนเสียงทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย 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 แยกวาระไว้บนเว็บไซต์ของกรุงศรีด้วย
- กรุงศรีได้เผยแพร่สรุปผลการลงมติในที่ประชุม พร้อมผลคะแนนของแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปได้รับทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันเดียวกันหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม และเผยแพร่ผลคะแนนไว้บนเว็บไซต์ของกรุงศรีในวันทำการถัดไปด้วย ทั้งนี้ ยังได้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการเข้าร่วมประชุมแทน พร้อมกับหนังสือขอขอบคุณจากกรรมการผู้รับมอบฉันทะในการที่ผู้ถือหุ้นได้รักษาสติของตนและให้ความไว้วางใจในการให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
- กรุงศรีได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และชัดเจน โดยได้ระบุรายชื่อพร้อมตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุมและไม่เข้าร่วมประชุม การจัดให้มีผู้ตรวจการการประชุม (Inspector) การจัดให้มีผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และการเชิญผู้ถือหุ้นให้เข้าเป็นอาสาสมัครเพื่อร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนน คำชี้แจงเรื่องวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนที่กรุงศรีได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนเริ่มประชุม การใช้บัตรลงคะแนน รายละเอียดของแต่ละวาระ ความเห็นคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ การเปิดโอกาสให้ซักถามหรือเสนอความคิดเห็น ประเด็นคำถามคำตอบ ข้อสังเกต ข้อเสนอแนะที่สำคัญของผู้ถือหุ้น รวมถึงมติของที่ประชุมแยกตามวาระ จำนวนคะแนนเสียงที่ได้รับในแต่ละวาระ โดยแยกชัดเจนระหว่างเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย และเสนอต่อประธานกรรมการ และกรรมการตรวจสอบทุกคนเพื่อพิจารณาสอบทานความถูกต้อง ครบถ้วน ก่อนการลงนามของประธานกรรมการ และนำเสนอให้แก่หน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของกรุงศรีด้วย

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ผู้ถือหุ้นถือเป็นเจ้าของกิจการ ดังนั้น กรุงศรีจึงให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ถือหุ้นต่างชาติ และยึดถือเป็นนโยบายในการกำกับดูแลกิจการให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รวมถึงการได้รับการคุ้มครองสิทธิ โดยไม่คำนึงถึงเพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง หรือความพิการทางร่างกาย

2.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้น

กรุงศรีได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยเป็นไปด้วยความเรียบร้อยและมีกระบวนการที่โปร่งใส ถูกต้อง อาทิ

- ในการมอบฉันทะให้กับกรรมการที่อาจเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสียพิเศษในวาระใด ๆ ก็ตาม หากผู้ถือหุ้นไม่ได้ทำเครื่องหมายเลือกลงमतอย่างใดอย่างหนึ่ง กรรมการผู้รับมอบฉันทะจะงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น แต่หากผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้บุคคลอื่นใด บุคคลนั้นก็จะมิตีสิทธิเข้าร่วมประชุมและลงमतได้เช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นทุกประการ

- มีการจัดสรรเวลาในการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเพียงพอ
 - เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามในที่ประชุม
 - การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ได้ใช้บัตรลงคะแนนซึ่งผู้ถือหุ้นได้รับเมื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม
- ทั้งนี้ การดำเนินการตามหัวข้อนี้ได้มีการกล่าวไว้อย่างละเอียดในหมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้นแล้ว

2.2 การป้องกันการทำการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายในไปแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองและผู้อื่นในทางมิชอบ

- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทุกคนต้องปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย และคำสั่ง รวมถึงจริยธรรมและจรรยาบรรณของกรุงศรีอย่างเคร่งครัด โดยห้ามมิให้นำข้อมูลภายในของกรุงศรีหรือข้อมูลที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่น

- กำหนดให้การใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นสิ่งต้องห้าม ขัดต่อกฎหมาย และหลักการที่ว่าด้วยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทุกคนต้องปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

- กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของกรุงศรีตามที่กฎหมายและกรุงศรีกำหนด รวมถึง (1) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา (2) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และ (3) นิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร และบุคคลตาม (1) และ (2) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดที่สุดในนิติบุคคลนั้น ปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สจ. 38/2561 เรื่อง การจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ผู้ทำแผน และผู้บริหารแผน โดยกรรมการและผู้บริหารจะต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรุงศรี อันเนื่องมาจากการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรุงศรี ไปยังสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรุงศรี และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ (เว้นแต่กรณีที่กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่และยังไม่มีรายชื่อในระบบรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของกรุงศรีที่แจ้งกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้รายงานภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือ

หลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรุงศรี) ทั้งนี้ ในปี 2561 กรุงศรีไม่พบกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทำการซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยใช้ข้อมูลภายใน

- กำหนดให้พนักงานต้องจัดการกับข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะอย่างเหมาะสม และการเปิดเผยข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะ จะต้องดำเนินการภายใต้หลัก “รู้เท่าที่จำเป็น” เพื่อให้ผู้รับข้อมูลสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างเหมาะสม

- กำหนดให้พนักงานทุกคนต้องหลีกเลี่ยงการกระทำทั้งทางตรงและทางอ้อม ที่อาจเป็นความขัดแย้งในผลประโยชน์ รวมถึงห้ามใช้ทรัพยากรหรืออิทธิพลของกรุงศรีในทางที่ผิด และต้องจัดการกับสถานการณ์ความขัดแย้งในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติกับลูกค้าอย่างเป็นธรรม

2.3 การทำรายการระหว่างกันของกรุงศรี หรือบริษัทในเครือ กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย

- กรุงศรีไม่มีกรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกัน และหลักเกณฑ์การซื้อขายสินทรัพย์

- กรรมการและผู้บริหารของกรุงศรีที่มีส่วนได้เสียจะไม่ร่วมการพิจารณาและออกเสียงในเรื่องที่เกี่ยวกับรายการระหว่างกันของกรุงศรี หรือบริษัทในเครือ กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต

- รายการระหว่างกันได้กระทำอย่างยุติธรรม เป็นไปตามราคาตลาดและเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) ในการทำรายการระหว่างกันต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติโดยผู้มีอำนาจในการให้ความเห็นชอบและ/หรือคณะกรรมการธนาคาร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมทางด้านราคาของรายการ รวมทั้งเป็นผู้พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลในรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อยืนยันถึงความถูกต้อง เพียงพอ และโปร่งใสของรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ประเภท มูลค่า และการดำเนินการของแต่ละรายการธุรกรรมที่ระหว่างกัน เป็นไปตามหลักเกณฑ์ภายในของธนาคารว่าด้วยรายการที่เกี่ยวข้องกัน

- ในกรณีที่มีการทำรายการระหว่างกันที่ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรุงศรีจะเปิดเผยรายละเอียดและเหตุผลของการทำรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนที่จะทำรายการ

- สำหรับรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปี 2561 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 จะไม่ร่วมพิจารณาและไม่สิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น แต่หากเป็นเพียงเรื่องที่กรรมการอาจมีส่วนได้เสีย ในทางปฏิบัติที่ผ่านมากรรมการผู้นั้นจะขอไม่ร่วมพิจารณาและงดออกเสียงในเรื่องนั้นโดยมีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วย

- กรุงศรีมีนโยบายกำหนดห้ามไม่ให้มีการให้สินเชื่อ การทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือ ประกันหนี้ 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 สม่าเสมอ และทันเวลา โดยจัดให้มีการเผยแพร่ข่าวสารผ่านช่องทางและสื่อต่าง ๆ และมีการจัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่ในการติดต่อประสานงานการให้ข้อมูล ตอบข้อซักถาม และนำเสนอผลประโยชน์ของกรุงศรี รวมทั้งสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย

- **ผู้ถือหุ้น** กรุงศรีให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเสมอภาค โดยการให้มีส่วนร่วมตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญ เปิดโอกาสให้แสดงความคิดเห็น และนำข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์มาปรับปรุงการดำเนินงาน เพื่อให้กิจการของกรุงศรีมีการเติบโต และมีผลประโยชน์ที่ดี ก่อให้เกิดผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญให้กับผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนดูแลและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่

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

- **ผู้บริหาร** กรุงศรีเปิดโอกาสให้ผู้บริหารของกรุงศรีสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ โดยปราศจากการแทรกแซง ภายใต้บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมาย นอกจากนี้ ยังมีการพัฒนาศักยภาพของผู้บริหารด้วยการจัดอบรมในเรื่องต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาบุคลากรและสร้างเส้นทางความก้าวหน้าในแผนเส้นทางอาชีพ

- **พนักงาน** กรุงศรีตระหนักดีว่าพนักงานทุกคนถือเป็นทรัพยากรที่มีค่าและเป็นพลังขับเคลื่อนสำคัญที่จะส่งผลให้กรุงศรีบรรลุผลสำเร็จตามกลยุทธ์ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว กรุงศรีจึงได้กำหนดแนวนโยบายในการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างเหมาะสม กรุงศรีมุ่งสรรหาว่าจ้างพนักงานอย่างเป็นธรรม จัดให้พนักงานได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม อำนวยรักษาพนักงานที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน ส่งเสริมโอกาสความก้าวหน้าในการทำงาน รวมถึงการพัฒนาทักษะและความสามารถของพนักงานผ่านการฝึกอบรมพัฒนาด้วยหลักสูตรที่หลากหลายและ

ตอบสนองต่อความท้าทายของการปฏิบัติงานในยุคปัจจุบันเพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยสรุปได้ดังนี้

- กรุงศรีเคารพในหลักสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติให้มีการจ้างงานอย่างเป็นธรรม คำนึงถึงคุณสมบัติความเหมาะสมที่เกี่ยวข้องกับงานโดยไม่เลือกปฏิบัติด้านเชื้อชาติ เพศ ศาสนา อายุ และปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน และการจ้างงานที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งส่งเสริมวัฒนธรรมการสร้างสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานที่เป็นมิตร เคารพสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน

- กำหนดนโยบายจ่ายค่าตอบแทนพนักงานที่เหมาะสม เป็นธรรม สอดคล้องกับการดำเนินงานของกรุงศรีทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยกรุงศรีได้จัดให้มีการตั้งเป้าหมายและประเมินผลการปฏิบัติงานเทียบกับเป้าหมายและตัวชี้วัดการปฏิบัติงานซึ่งได้จัดทำตามหลักการ Balanced Scorecard ทั้งทั้งองค์กร และจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล เพื่อให้พนักงานมีความพร้อมและความสามารถในการปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมายได้เป็นอย่างดี ทั้งนี้ กรุงศรีกำหนดค่าตอบแทนให้แก่พนักงานตามผลการปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความถูกต้องและเป็นธรรม และยังได้มีการทบทวนโครงสร้างค่าตอบแทนโดยนำหลักเกณฑ์ค่าจ้างมาประกอบการพิจารณา ร่วมกับการสำรวจค่าตอบแทนของสถาบันการเงินอื่นเพื่อนำมาบริหารจัดการค่าตอบแทนให้เหมาะสมยิ่งขึ้นและสามารถแข่งขันได้กับค่าตอบแทนพนักงานของบริษัทในอุตสาหกรรม

- จัดให้มีสวัสดิการต่าง ๆ มากกว่าที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งผลตอบแทนในรูปแบบอื่น เพื่อธำรงรักษาบุคลากรและสร้างแรงจูงใจในการปฏิบัติงานที่เพื่อการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับกรุงศรีและผู้ถือหุ้นในระยะยาว เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน เพื่อให้พนักงานออมเงินไว้ใช้ยามเกษียณอายุ ลาออกจากงาน ทูพพลภาพ หรือเป็นหลักประกันให้ครอบครัวในกรณีพนักงานเสียชีวิต โดยกรุงศรีได้จ่ายเงินสมทบส่วนของนายจ้างเข้ากองทุนนี้ด้วย พร้อมนี้ กรุงศรีได้สร้างความรู้ความเข้าใจให้กับพนักงานเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ผลประโยชน์ที่จะได้รับ และนโยบายการลงทุนของกองทุน รวมถึงความเสี่ยงต่าง ๆ จากการลงทุน ผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น อีเมล และการจัดอบรม โดยปัจจุบันกรุงศรีได้ปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนจากระบบกองทุนเดียว นโยบายเดียว เป็นกองทุนเดียว หลายนโยบาย ซึ่งพนักงานสามารถเลือกนโยบายหรือแผนการลงทุนได้ด้วยตัวเอง (Employee's Choice) โดยคำนึงถึงปัจจัยเรื่องอายุ ผลตอบแทนที่ต้องการ และระดับความเสี่ยงที่พนักงานยอมรับได้

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

- ในด้านการดูแลสุขภาพปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงาน กรุงศรีได้กำหนดหลักการเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัยไว้ในปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (S&L) โดยมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อดูแลสุขภาพปลอดภัย อาชีวอนามัยของพนักงาน รวมทั้งรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ เช่น การตรวจสุขภาพประจำปี การจัดให้มีการฉีดวัคซีนไข้หวัดใหญ่ประจำปี การตรวจสุขภาพกลุ่มเสี่ยงในด้านการหายใจและการได้ยิน การให้บริการห้องแพทย์กรุงศรี การฉีดยาฆ่าเชื้อโรคในสถานที่ทำงาน และทำความสะอาดอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงานในกรณีเกิดโรคระบาด การจัดให้มีแผนประกันสุขภาพ ประกันชีวิต และประกันอุบัติเหตุสำหรับพนักงานเพิ่มเติมจากสิทธิประกันสังคมตามที่กฎหมายกำหนด การจัดกิจกรรม 5 ส. การจัดสถานที่ออกกำลังกายในร่มเพื่อให้พนักงานได้ผ่อนคลายจากการทำงาน รวมถึงการจัดให้มีชมรมต่าง ๆ อาทิ ชมรมจักรยาน ชมรมวิ่ง ชมรมแบดมินตัน ชมรมฟุตบอล ซึ่งได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม” โดยในปี 2561 มีพนักงานได้รับอุบัติเหตุจากการทำงาน 2 ราย อย่างไรก็ตาม ไม่มีพนักงานเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน

- กรุงศรีมุ่งมั่นที่จะพัฒนาความเป็นเลิศของบุคลากร โดยออกแบบและพัฒนาโปรแกรมการเรียนรู้สำหรับพนักงานกรุงศรี เพื่อส่งเสริมให้พนักงานเรียนรู้และเติบโตไปในทิศทางที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของกรุงศรี และตอบสนองต่อความต้องการในการพัฒนาของแต่ละบุคคล โดยออกแบบหลักสูตรอบรมพัฒนาและรูปแบบการเรียนรู้ให้มีความหลากหลายและเพียงพอกับความต้องการของพนักงาน ผ่านระบบ Krungsri Learning Companion หรือ KLC ซึ่งเป็นระบบการบริหารจัดการด้านการเรียนรู้แบบใหม่ที่ทันสมัยและนำเทคโนโลยี Cloud Computing มาใช้สำหรับกิจกรรมการเรียนรู้และพัฒนาบุคลากร เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกและเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเข้าถึงความรู้ต่าง ๆ และข้อมูลล่าสุดที่เกี่ยวข้องกับการอบรมได้ทุกที่ทุกเวลาที่พนักงานสะดวก รวมทั้งยกระดับการแบ่งปันความรู้ในทุกระดับขององค์กรธุรกิจของกรุงศรีและส่งเสริมวัฒนธรรมการเรียนรู้ด้วยตนเอง เพื่อขับเคลื่อนกรุงศรีไปสู่ความสำเร็จยิ่งขึ้น โดยในปี 2561 พนักงานทั้งหมดได้เข้ารับการอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ โดยเฉลี่ยคนละ 62.44 ชั่วโมง

- นอกจากการสร้างความเป็นเลิศของบุคลากรโดยสนับสนุนให้พนักงานแสดงออกถึงค่านิยม กรุงศรีมีภาวะผู้นำที่แข็งแกร่ง และมีความเป็นมืออาชีพ เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าแล้วนั้น กรุงศรีได้มีการออกแบบโปรแกรมการเรียนรู้ที่สนับสนุนให้พนักงานเป็นพลเมืองที่ดีของสังคม ซึ่งรวมถึงการรับผิดชอบต่อผู้บริโภค ร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม และรักษาสีสิ่งแวดล้อม เช่น หลักสูตรกรุงศรี...รักษาสีโลก หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นต้น

• **ลูกค้า** กรุงศรีดำเนินธุรกิจภายใต้ค่านิยม “ลูกค้าคือคนสำคัญ” โดยปฏิบัติต่อลูกค้าให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ตั้งมั่นอยู่บนความซื่อสัตย์ สุจริต และเป็นธรรม ให้บริการและให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าอย่างเสมอภาค เพื่อรักษาผลประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และมีการพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศ ตลอดจนให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง หรือก่อให้เกิดความเข้าใจผิดแก่ลูกค้า นอกจากนี้ กรุงศรียังได้นำนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาช่วยสร้างความสะดวกรวดเร็วแก่ลูกค้า และทำให้ชีวิตของลูกค้าง่ายขึ้น (Make Life Simple) อาทิ บริการถอนเงินโดยไม่ใช้บัตร (Krungsri Cardless) บริการ Krungsri iFin ซึ่งถือเป็นมิติใหม่ของสินเชื่อส่วนบุคคลที่ลูกค้าสามารถสมัครและรับเงินสินเชื่อผ่านทางออนไลน์ได้อย่างเต็มรูปแบบตลอดทั้งกระบวนการ และบริการ BELLA Chatbot ใน Facebook Messenger เพื่อช่วยให้ข้อมูลลูกค้าด้วยการแสดงผลข้อมูลที่หลากหลายรูปแบบ

เพื่อเป็นการป้องกันมิให้มีการละเมิดสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า กรุงศรีได้กำหนดมาตรการในการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าอย่างเคร่งครัด ซึ่งระบุอยู่ในคู่มือพนักงาน (Employee Handbook) โดยไม่ให้มีการเปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้าเว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปแสวงหาประโยชน์ นอกจากนี้ กรุงศรีได้กำหนดให้พนักงานและผู้บริหารทุกคนต้องทำการศึกษาและทบทวน S&L ทุก 2 ปี ผ่านการเรียนรู้ในระบบ Krungsri Learning Companion (KLC) ซึ่ง S&L เป็นหลักปฏิบัติว่าด้วยความซื่อสัตย์ภายใต้กรอบกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อส่งเสริมให้การดำเนินธุรกิจของกรุงศรีเป็นไปอย่างโปร่งใสและรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย อีกทั้งจัดให้มีหลักสูตรการอบรมต่าง ๆ ที่สนับสนุนค่านิยม “ลูกค้าคือคนสำคัญ” อาทิ หลักสูตรรู้และเข้าใจธุรกิจของกลุ่มลูกค้าหลัก หลักสูตรเข้าใจธุรกิจ พิชิตใจลูกค้า และหลักสูตรรวมพลังขับเคลื่อนสู่การพัฒนาประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า ซึ่งมุ่งเน้นให้พนักงานเสริมสร้างและพัฒนาทักษะรอบด้านในการให้บริการ รวมถึงมีความสามารถในการตอบสนองต่อความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

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

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

1. มีการตรวจสอบลูกค้าว่าไม่มีชื่อเป็นบุคคลต้องห้าม (UN & OFAC & JFEL SDN List) หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO SDN List) รวมทั้งตรวจสอบความสัมพันธ์กับกรรมการ หรือผู้บริหารของกรุงศรี (Related Party) ด้วย โดยในกรณีที่ลูกค้ามีความสัมพันธ์กับกรรมการ หรือผู้บริหารของกรุงศรี จะต้องมีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของกรุงศรีอย่างเคร่งครัด

2. ต้องไม่กำหนดคุณลักษณะหรือรายละเอียดสินค้า/บริการเพื่อให้ตรงกับสินค้า/บริการของลูกค้ารายใดรายหนึ่ง

3. ต้องให้ข้อมูล รายละเอียด และเงื่อนไขสำคัญแก่ลูกค้าแต่ละรายอย่างถูกต้องครบถ้วน

4. เก็บรักษาข้อมูลทั้งหมดที่ส่งมาจากลูกค้าไว้เป็นความลับ ไม่เปิดเผยให้บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องทราบ

5. คัดเลือกลูกค้าตามหลักเกณฑ์การประเมินที่กำหนด รวมถึงคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ ประกอบการพิจารณาคัดเลือก ได้แก่ ราคา คุณภาพ ผลการปฏิบัติงาน สถานภาพทางการเงิน (ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของการทำธุรกรรม) ความสามารถด้านเทคนิค การบริการลูกค้า การปฏิบัติตามข้อกำหนดในการทำงานหรือรายละเอียดต่าง ๆ ด้านเทคนิค แผนความต่อเนื่องทางธุรกิจของลูกค้า

6. มีการจัดทำใบสั่งซื้อเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีข้อตกลงและเงื่อนไขที่ชัดเจนเหมาะสม

นอกจากนี้ เพื่อหลีกเลี่ยงการปฏิบัติในลักษณะที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์ซึ่งจะสร้างความเป็นธรรม โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ในการคัดเลือกลูกค้า กรุงศรีได้กำหนดนโยบายการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรองให้พนักงานถือปฏิบัติและแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงนโยบายดังกล่าวด้วย

- **เจ้าหน้าที่** กรุงศรีตระหนักถึงความสำคัญต่อภาระความรับผิดชอบที่มีต่อเจ้าหน้าที่ทุกกลุ่ม โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้ รวมทั้งกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัดบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ เสมอภาค และเป็นธรรม ไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของเจ้าหน้าที่ ให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องและเพียงพอ ตลอดจนส่งเสริมกิจกรรมที่นำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกัน

กรุงศรีได้กำหนดโครงสร้างการบริหารงานซึ่งครอบคลุมอย่างครบถ้วนต่อการปฏิบัติงานและการมีกลยุทธ์ที่ชัดเจนในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง มิให้กรุงศรีอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ และการบริหารสภาพคล่องเพื่อความพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหน้าที่อย่างทันทางที่และตรงตามระยะเวลาครบ กำหนด รวมถึงภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน เพื่อให้สามารถชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหน้าที่ได้แม้ในภาวะที่ประสบวิกฤตสภาพคล่อง และหาก

เกิดกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ กรุงศรีจะแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหา

กรุงศรีได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขค่าประกัน การบริหารเงินทุน และกรณีที่เกิดการฉ้อโกงหรือทุจริตอื่น ๆ อย่างเป็นรูปธรรม ซึ่งรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ได้ถูกเปิดเผยไว้ในรายงานความยั่งยืนประจำปี

- **ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง** กรุงศรีกำหนดให้พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันโดยไม่มีการผูกขาดและมีบทลงโทษหากฝ่าฝืนด้วยมีเจตนาหมิ่นเหม่ที่จะป้องกันมิให้เกิดการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม และต้องปฏิบัติตามคู่แข่งทางการค้าอย่างสอดคล้องกับหลักสากลภายใต้กรอบกฎหมายเกี่ยวกับหลักปฏิบัติการแข่งขันทางการค้า โดยยึดถือกติกาของการแข่งขันที่ได้อย่างเสมอภาค

กรุงศรีให้ความสำคัญกับกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจโดยรวม เพื่อป้องกันผลกระทบอันจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อระบบธนาคารพาณิชย์ ส่งเสริมกิจกรรมที่นำมาซึ่งความเข้าใจอันดี แข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับที่กำหนดไว้ อาทิ ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม นอกจากนี้ กรุงศรียังให้ความสำคัญในการลดต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของระบบธนาคารพาณิชย์และระบบเศรษฐกิจโดยรวมอีกด้วย ซึ่งรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องได้ถูกเปิดเผยไว้ในรายงานความยั่งยืนประจำปี

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2560 กรุงศรีได้ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงและประกาศความร่วมมือในการกำหนดจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างมาตรฐานให้กับอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ในการประกอบธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณและยกระดับความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าว่าจะได้รับการบริการที่มีความยุติธรรม ได้รับข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์อย่างถูกต้องก่อนการตัดสินใจใช้บริการ ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับความคาดหวังของสังคมตามแผนยุทธศาสตร์ 5 ปีของสมาคมธนาคารไทย โดยยึดหลักการ 3 ประการ ได้แก่ หลักความซื่อสัตย์ (Integrity) หลักความเป็นธรรม (Fairness) และหลักการดูแลผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างรับผิดชอบ (Accountability to Stakeholders) ซึ่งปัจจุบันกรุงศรีมีการดำเนินธุรกิจเป็นไปในทิศทางเดียวกับหลักการที่กำหนดในจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์แล้ว

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

- ความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจ : กรุงศรีมีการกำหนดกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อกับลูกค้า ตลอดจนเป็นคู่คิดทางธุรกิจและผู้ให้คำปรึกษาทางการเงินที่ลูกค้าให้ความไว้วางใจ

- ความยั่งยืนด้านสังคม : กรุงศรีมุ่งมั่นยกระดับประสิทธิภาพการเข้าถึงบริการทางการเงินและการพัฒนาองค์ความรู้ทางการเงินแก่ประชาชนคนไทย ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานของกรุงศรีและบริษัทในเครือเข้าไปมีส่วนร่วมในกิจกรรมการพัฒนาชุมชนและกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมที่มีคุณค่าอย่างต่อเนื่อง

- ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม : กรุงศรีให้ความสำคัญกับการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม เพื่อลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อมลงให้เหลือน้อยที่สุด ผ่านการดำเนินโครงการด้านสิ่งแวดล้อมต่าง ๆ ที่ริเริ่มโดยส่วนงานธุรกิจภายในกรุงศรี รวมถึงนโยบายการพิจารณาสนับสนุนธุรกิจของลูกค้าที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างรอบคอบระมัดระวังเป็นสำคัญ

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

1. การสร้างคุณค่าความยั่งยืน: มุ่งเน้นการสร้างความรู้เข้าใจแก่พนักงานและผู้บริหารด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและความยั่งยืน รวมถึงการดำเนินงานที่สร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาว และการจัดทำรายงานความยั่งยืนเพื่อประเมินผลการดำเนินงานและสร้างการรับรู้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย

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

(1) ให้ความรู้ด้านการเงินและสนับสนุนการศึกษา อาทิ การให้ความรู้ทางการเงิน การสนับสนุนสิ่งอำนวยความสะดวกทางการศึกษา

(2) พัฒนาชุมชนและสังคม อาทิ โครงการด้านภัยมะเร็งเต้านม บริจาคโลหิต การช่วยเหลือเพื่อบรรเทาภัยพิบัติ ซึ่งในส่วนของกิจกรรมการพัฒนาชุมชน กรุงศรีได้จัดกิจกรรมที่สามารถเชื่อมโยงกับศักยภาพ และความเชี่ยวชาญของกรุงศรีในฐานะที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงิน อาทิ โครงการกรุงศรีรอบรู้เรื่องเงิน ซึ่งได้ริเริ่มในปี 2558 โดยให้พนักงานให้ความรู้แก่เยาวชนระดับประถมศึกษาตอนปลาย (ป.4-ป.6) เกี่ยวกับวินัยทางการเงินที่รวมถึงการออม การใช้เงินอย่างชาญฉลาด ผ่านกิจกรรมสนทนาการสอดแทรกความรู้ทางการเงิน เพื่อปลูกฝังวินัยทางการเงินที่ดีตั้งแต่วัยเยาว์ โดยได้จัดโครงการต่อเนื่องเรื่อยมาจนถึงปัจจุบัน ซึ่งกรุงศรีได้ติดตามและวัดผลความคืบหน้าของโครงการอย่างต่อเนื่อง โดยโครงการนี้นอกจากจะเป็นการนำศักยภาพของบุคลากรในฐานะที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงินมาใช้เพื่อเป็นประโยชน์ต่อสังคมแล้ว ยังสามารถสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชน (Community Engagement) และการมีส่วนร่วมของพนักงาน (Employee Engagement) ได้เป็นอย่างดี

(3) การสนับสนุนด้านศิลปวัฒนธรรมและประเพณี อาทิ การอนุรักษ์โบราณสถาน

3. การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม: มุ่งเน้นการสร้างอุปนิสัยและจิตสำนึกในการร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมผ่านโครงการ/กิจกรรมต่าง ๆ รวมไปถึงส่งเสริมกระบวนการดำเนินงานที่ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

4. การสนับสนุนด้านเงินช่วยเหลือ: มุ่งเน้นการสนับสนุนและให้ความช่วยเหลือสังคมในกรณีต่าง ๆ อาทิ การศึกษา การเยียวยาผู้ประสบภัยพิบัติ การบริจาคเงินช่วยเหลือองค์กรสาธารณประโยชน์ เป็นต้น

ทั้งนี้ กรุงศรีมีการจัดตั้งคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR Committee) โดยมีกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานกรรมการ มีหน้าที่กำหนดนโยบาย ทิศทาง ขอบเขตการดำเนินงาน แผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของกรุงศรีและบริษัทในเครือให้สอดคล้องกับแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมถึงการกำกับดูแลให้

มีการดำเนินงานด้านสังคมที่สอดคล้องกับแผนงาน ให้คำแนะนำเพื่อปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของกรุงศรีและบริษัทในเครือให้สอดคล้องกับแนวทาง ข้อเสนอแนะ และหลักเกณฑ์ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของหน่วยงานกำกับดูแลขององค์กรในระดับประเทศและระดับสากล โดยมีการรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2561 กรุงศรีได้จัดตั้งสายงานการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน (ESG Division) ภายใต้กลุ่มงานกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร เพื่อให้การดำเนินงานสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลมีความชัดเจน และเพื่อให้มั่นใจว่ามิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล จะถูกนำไปบูรณาการร่วมกับกลยุทธ์ธุรกิจขององค์กร อันจะทำให้การดำเนินงานด้านความยั่งยืนเป็นรูปธรรมมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ กรุงศรีได้จัดทำรายงานความยั่งยืน (SD report) ตามมาตรฐานการรายงานความยั่งยืนสากล The GRI Sustainability Reporting Standard หรือ GRI Standard แยกต่างหากจากรายงานประจำปี โดยข้อมูลในรายงานความยั่งยืนจะเปิดเผยตามประเด็นความยั่งยืนที่มีนัยสำคัญต่อองค์กร (Material Sustainability Issues) ตาม GRI Standard 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 การใช้น้ำเสียของอาคาร ที่ผ่านกระบวนการ Wastewater Treatment มาใช้ในการรดน้ำต้นไม้ ล้างพื้นถนน นอกจากนี้ ยังได้ส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และมีการจัดทำโครงการอนุรักษ์พลังงานแบบมีส่วนร่วม เพื่อให้เกิดประสิทธิผลในการอนุรักษ์พลังงาน รวมถึงกำหนดให้ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบต่อในการบริหารจัดการ และควบคุมการดำเนินงานในส่วนที่เกี่ยวข้องภายใต้ต้นทุนการดำเนินงานที่เหมาะสมต่อสถานการณ์

กรุงศรีได้จัดตั้งคณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน และคณะผู้ตรวจประเมินการจัดการพลังงานขึ้นตามพระราชบัญญัติควบคุมอาคาร พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไข พ.ศ. 2550) เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานด้านการบริหารจัดการพลังงานของกรุงศรีเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคณะทำงานมีหน้าที่ดำเนินการจัดการด้านพลังงานให้สอดคล้องกับนโยบายอนุรักษ์พลังงาน รวมถึงสื่อสารและขอความร่วมมือจากพนักงานให้ใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า และประหยัดพลังงาน อีกทั้งยังมีการจัดอบรมและประชาสัมพันธ์ข้อมูลและกิจกรรมต่าง ๆ ในด้านการอนุรักษ์พลังงานอีกด้วย อาทิ หลักสูตรการปลูกสร้างจิตสำนึกในการอนุรักษ์พลังงานซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการการอนุรักษ์พลังงานในอาคารสำนักงานใหญ่ ในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2561 จัดโดยบริษัท เอ็นเนอร์ยี่ คอนเซอร์เวชั่น เทคโนโลยี จำกัด และหลักสูตรการพัฒนาศักยภาพเพื่อยกระดับความสามารถและสร้างเครือข่ายผู้รับผิดชอบด้านพลังงาน ในวันที่ 11 – 13 กันยายน 2561 จัดโดยกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน

กรุงศรีมุ่งเน้นการส่งเสริมความรู้ให้กับพนักงานเกี่ยวกับการพัฒนาที่ยั่งยืน โดยได้จัดหลักสูตรอบรมซึ่งมีเนื้อหาเกี่ยวกับความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม และด้านสิ่งแวดล้อม ทั้งในรูปแบบของการอบรมภายในองค์กร (in-

house training) ที่ได้มีการเชิญวิทยากรผู้มีความเชี่ยวชาญด้านสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนในประเด็นต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อกรุงศรี อาทิ การจัดการพลังงาน การจัดการขยะและของเสีย การบูรณาการเรื่อง ESG รวมถึงการอบรมภายนอกองค์กร (external training) โดยการส่งพนักงานเข้าร่วมอบรมในหลักสูตรด้านสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนกับหน่วยงานต่าง ๆ โดยการฝึกอบรมดังกล่าวจะมีการจัดขึ้นตลอดทั้งปี ทั้งในรูปแบบของหลักสูตรทั่วไปที่เปิดโอกาสให้พนักงานและผู้บริหารเข้าร่วมอบรมได้ตามความจำนง และหลักสูตรแบบเฉพาะที่พัฒนาขึ้นให้เหมาะสมกับคณะผู้บริหารและคณะทำงานที่เกี่ยวข้องในเรื่องดังกล่าว

ทั้งนี้ ข้อมูลการฝึกอบรมพนักงานและผู้บริหารในด้านสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืน และการดำเนินงานด้านความยั่งยืนอื่น ๆ ได้เปิดเผยรายละเอียดการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม” และรายงานความยั่งยืนประจำปี

3.2 การเคารพสิทธิมนุษยชน

กรุงศรีให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนตามหลักสากล และผูกพันตนที่จะปฏิบัติตามกฎหมายใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับอรรถภาพในการคบหา ความเป็นส่วนตัว เวลาทำงาน ค่าจ้างและชั่วโมงทำงาน ตลอดจนการไม่เลือกปฏิบัติในการจ้างงาน กรุงศรีมุ่งมั่นที่จะสร้างสภาพแวดล้อมที่ค้ำประกันพนักงานทุกคนในทุกพื้นที่ที่กรุงศรีดำเนินธุรกิจอยู่ โดยมีการกำหนดนโยบายการจ้างงาน ค่าตอบแทน และสวัสดิการที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรม นอกเหนือไปจากการปฏิบัติตามกฎหมาย ซึ่งนอกจากจะเป็นการแสดงเจตนารมณ์อย่างชัดเจนที่จะไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนแล้ว ยังช่วยส่งเสริมวัฒนธรรมของการให้เกียรติกันอีกด้วย

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

3.3 การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

กรุงศรีให้ความสำคัญต่อทรัพย์สินทางปัญญา โดยได้กำหนดในหลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter) และยังได้กำหนดให้มีนโยบายทรัพย์สินทางปัญญาอย่างชัดเจน โดยกำหนดให้พนักงานทุกคนต้องปกป้องสิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ลิขสิทธิ์ ความลับทางการค้าและข้อมูลอื่น ๆ ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกรุงศรี และจะต้องเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาที่ได้รับความคุ้มครองของบุคคลอื่น และห้ามมิให้พนักงานใช้ทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาต

3.4 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและห้ามจ่ายสินบน

กรุงศรีแสดงเจตจำนงที่ชัดเจนและมุ่งมั่นดำเนินการและพัฒนาด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง ด้วยตระหนักดีว่าการเป็นองค์กรที่มีการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน จะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้แก่กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม อีกทั้งยังสอดคล้องกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รายละเอียดในเรื่องหลักการสำคัญของนโยบายและแนวปฏิบัติว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของกรุงศรีและบริษัทในเครือได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “การป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน” และรายงานความยั่งยืนประจำปี

กรุงศรีจัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Policy for Anti-Corruption) และแนวทางการปฏิบัติสำหรับมาตรการในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) ซึ่งกำหนดให้มีระบบการเตือนและการรายงาน การแจ้งเบาะแส และการป้องกันคุ้มครองผู้รายงาน โดยสนับสนุนให้มีช่องทางทางการแจ้งเบาะแสดังกล่าวทั้งจากพนักงานและบุคคลภายนอก โดยช่องทางที่กำหนดจะต้องเป็นช่องทางที่สามารถให้พนักงาน และบุคคลภายนอกเข้าถึงได้ง่าย และมั่นใจได้ว่าเมื่อมีการขอคำปรึกษา แนะนำ การแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดังกล่าวแล้ว จะปราศจากความเสี่ยงต่อผู้แจ้งในภายหลัง และเมื่อมีการรายงานเกี่ยวกับข้อสงสัยในการเกิดเหตุการณ์ทุจริตคอร์รัปชัน ประเด็นดังกล่าวจะต้องได้รับการสอบสวน โดยต้องจัดให้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการสอบสวนการทุจริตคอร์รัปชันเพื่อดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริง การแก้ไข การตอบกลับและการรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธรรมาภิบาล

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

นอกจากนี้ กรุงศรียังได้กำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินการตามมาตรการในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลและคณะกรรมการธรรมาภิบาลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และทบทวนความมีประสิทธิภาพของมาตรการที่นำมาใช้ในการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันอย่างน้อยทุก 2 ปี รวมถึงการขอรับรองการเป็นสมาชิกตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตทุก 3 ปี ด้วย พร้อมทั้งกำหนดให้พนักงานทุกคนจะต้องลงนามรับทราบและยินยอมปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี ซึ่งในปี 2561 กรุงศรีได้เข้าร่วมกิจกรรมวันต่อต้านคอร์รัปชันกับองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) เพื่อร่วมแสดงเจตนารมณ์ในการสนับสนุนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังเช่นทุกปี และได้ส่งพนักงานเข้าอบรมหลักสูตร Anti-Corruption : The Practical Guide (ACPG) รุ่น 45/2018 ในวันที่ 12 – 13 กรกฎาคม 2561 จัดอบรมโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อทบทวนหลักการและวิธีการวางระบบการป้องกันการทุจริตในองค์กรให้เป็นปัจจุบัน

3.5 การรับเรื่องร้องเรียนและช่องทางการติดต่อกับกรุงศรี

กรุงศรีได้จัดให้มีช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ สามารถติดต่อสอบถาม ร้องเรียน กรณีถูกละเมิดสิทธิ หรือแจ้งเบาะแสดังกล่าว ได้อย่างสะดวกและรวดเร็วดังนี้

- แจ้งเบาะแสดเกี่ยวกับการกระทำความผิดกฎหมายหรือจรรยาบรรณ ความไม่สมบูรณ์ของข้อมูลการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และอื่น ๆ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านช่องทาง

- จดหมายไปรษณีย์ โดยเจ้าหน้าที่ของถึง

คณะกรรมการตรวจสอบ หรือ

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

และส่งมาที่

บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา สำนักงานใหญ่

เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์พวง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

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

สำหรับพนักงานกรุงศรี นอกจากการร้องเรียนผ่านช่องทางข้างต้นแล้ว พนักงานสามารถร้องเรียน รายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ หรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิด การละเมิดนโยบาย ข้อบังคับ ระเบียบ จริยธรรมและจรรยาบรรณของกรุงศรี ผ่าน 5 ช่องทาง ดังนี้

1. ผู้รับเรื่องร้องเรียน (Ombudsperson) ซึ่งเป็นผู้บริหารของกรุงศรีที่ได้รับการยอมรับจากพนักงานและผู้บริหาร ในด้านความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรม และมีความเป็นกลาง
2. ฝ่ายกำกับมาตรฐานงานสาขา
3. กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล
4. คณะกรรมการตรวจสอบ
5. MUFG Channel (English or Japanese language only)

กรุงศรีจัดให้มีระบบและกระบวนการที่ชัดเจนในการรับเรื่องร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนสามารถเลือกที่จะเปิดเผยชื่อหรือไม่เปิดเผยชื่อก็ได้ ซึ่งข้อมูลเรื่องร้องเรียนรวมถึงชื่อของผู้ร้องเรียนถือเป็นความลับ พนักงานที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้ การเปิดเผยจะกระทำได้เฉพาะกรณีที่เป็นแก่ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการแก้ไขปัญหาเท่านั้น

ในกรณีที่ได้รับเรื่องร้องเรียน ผู้รับเรื่องร้องเรียนจะมีการบันทึกข้อมูล และดำเนินการให้มีการแก้ไขตามความเหมาะสมโดยไม่ชักช้า รวมถึงรายงานผลการดำเนินการให้กับผู้บริหาร หรือคณะกรรมการธนาคารทราบแต่กรณีด้วย

ทั้งนี้ กรุงศรีห้ามมิให้ผู้ถูกร้องเรียนตอบโต้ต่อผู้ร้องเรียน หรือผู้ช่วยเหลือในการจัดการกับปัญหาโดยเด็ดขาด โดยการตอบโต้จะเป็นเหตุให้มีการลงโทษทางวินัยสูงสุดซึ่งอาจรวมถึงการเลิกจ้างด้วย

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 โดยให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูล โดยมีรายละเอียดของแนวทาง ดังนี้

- ข้อมูลที่เปิดเผยต่อนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ จะต้องเป็นข้อมูลที่ได้รับอนุญาตและ/หรือข้อมูลที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนและนักลงทุน ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- กรุงศรีจะไม่เปิดเผยข้อมูลก่อนไหว ที่อาจจะส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของกรุงศรี แก่นักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ จนกว่าจะได้รับอนุญาตจากผู้บริหารระดับสูง หรือจนกว่าการดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในเรื่องนั้น ๆ สำเร็จ โดยกรุงศรีจะทำการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ อย่างทั่วถึงและเท่าเทียมกัน
- การเปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผิดไปจากสภาพปกติของตลาด กรุงศรีจะปฏิบัติตามกฎระเบียบที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ กำหนดไว้ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ จะเป็นข้อมูลเดียวกันกับที่ได้เปิดเผยกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- การเปิดเผยข้อมูลในเชิงส่งเสริมที่ไม่มีเหตุอันควร ได้แก่ ข้อมูลที่มีลักษณะของการโน้มน้ำว ชักจูง ชวนเชื่อ โดยมีวัตถุประสงค์ในเชิงการตลาดและการขายสินค้าและบริการ รวมถึงข้อมูลที่ใช้คำในลักษณะที่ทำให้เกิดความรู้สึกเหนือกว่าผู้อื่นโดยไม่สามารถพิสูจน์ได้จะต้องได้รับความเห็นชอบจากฝ่ายนโยบายและระเบียบปฏิบัติ และ/หรือประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย
- บุคคลที่ทำหน้าที่จัดทำ เกี่ยวข้อง และทราบข้อมูลที่ยังไม่ได้รับการเปิดเผย จะไม่มีอำนาจหน้าที่ในการเปิดเผย และเผยแพร่ข้อมูลแก่บุคคลใกล้ชิดและบุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาตจากผู้มีอำนาจ และให้ถือข้อมูลนั้นเป็นความลับ จนกว่าจะได้รับการอนุมัติให้เปิดเผย และ/หรือรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลที่น่ามาเผยแพร่ต่อสาธารณชนต้องมีความเหมาะสมกับผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม และจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของแต่ละช่องทาง
- ข้อมูลที่เปิดเผยในรูปแบบ Presentation ในการแถลงข่าวสื่อมวลชนและประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ จะต้องผ่านการพิจารณาและเห็นชอบจากประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลเปิดเผย และ/หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์จะทำหน้าที่ติดตามตรวจสอบข้อมูลที่มีการเผยแพร่ผ่านบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ของบริษัทหลักทรัพย์ บริษัทจัดการกองทุน สถาบันที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนต่าง ๆ ในกรณีที่พบว่าข้อมูลไม่ถูกต้อง ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์โดยการอนุมัติของประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินจะทำหน้าที่เป็นผู้ชี้แจงข้อมูลที่ถูกต้อง สำหรับบทวิเคราะห์ที่เผยแพร่ข้อมูลของกรุงศรีจะมีการนำมาเผยแพร่ให้พนักงานได้รับทราบผ่าน Krungsriportal.net

• กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ทำหน้าที่เป็นผู้เปิดเผยข้อมูลของกรุงศรีอย่างเป็นทางการให้กับนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ ในกรณีมีประเด็นคำถามเกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของประธานคณะเจ้าหน้าที่กลุ่มงานต่าง ๆ เป็นการเฉพาะ ประธานคณะเจ้าหน้าที่กลุ่มงานนั้นจะได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่โฆษกของกรุงศรีโดยความเห็นชอบด้านข้อมูลจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ โฆษกของกรุงศรีจำเป็นต้องผ่านการอบรมฝึกทักษะการสื่อสารเพื่อให้การสื่อสารข้อมูลมีความน่าเชื่อถือและเกิดประสิทธิผลสูงสุด

• ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานกลางในการรับคำขอสัมภาษณ์ และข้อมูลจากนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ เพื่อเสนอต่อประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินในการพิจารณาให้สัมภาษณ์ และเห็นชอบข้อมูล

• การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ที่กระทบต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของกรุงศรี อาทิ การทุจริต การร้องเรียนที่ร้ายแรง คำพิพากษาของศาล การโจรกรรม และอุบัติเหตุร้ายแรงที่เกิดขึ้นกับพนักงานและกรุงศรี ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์จะเป็นผู้จัดเตรียมข้อมูลสำหรับสื่อสารกับสาธารณชน ซึ่งข้อมูลที่ใช้สื่อสารจะเป็นข้อมูลที่ได้รับความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 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 กรุงศรีมีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

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

2. พันธกิจและวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจของกรุงศรี ซึ่งเป็นความมุ่งหมายพื้นฐานและเป้าหมายของกรุงศรีในช่วงระยะกลางถึงระยะยาว ดังนี้

• พันธกิจ (Mission) : มุ่งสู่การเป็นสถาบันการเงินชั้นนำระดับภูมิภาคที่ก้าวสู่เวทีโลกด้วยการเติบโตที่ยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคมและสนองต่อความต้องการของลูกค้า

• วิสัยทัศน์ (Vision) : ทีมงานมืออาชีพที่มีความสามารถและเป็นหนึ่งเดียว พร้อมมุ่งมั่นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการชั้นนำ เพื่อเป็นกลุ่มการเงินอันดับหนึ่งในใจลูกค้า

นอกจากนี้ ได้มีการกำหนดค่านิยม (Core Values) ของกรุงศรี ซึ่งเป็นพื้นฐานของการสร้างวัฒนธรรมองค์กร และทำให้พนักงานทราบความคาดหวังของกรุงศรี ซึ่งจะเป็นสิ่งที่ช่วยให้กรุงศรีบรรลุวิสัยทัศน์และพันธกิจที่กำหนดไว้

3. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

• งบการเงิน ที่กรุงศรีเปิดเผยเป็นงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้วว่า ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งในปีที่ผ่านมากรุงศรีได้จัดทำและนำเสนอรายงานประจำปีและรายได้ไตรมาสภายในเวลาที่กำหนด และไม่เคยถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์สั่งให้แก้ไขงบการเงินแต่อย่างใด

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

งบการเงินรวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินในรายงานประจำปีของกรุงศรีจัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน โดยกรุงศรีเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวัง ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีอิสระ โดยงบการเงินสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริง ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินประจำปี 2561 ที่ผ่านมา ได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีอิสระ

4. นอกเหนือจากเครื่องชี้วัดผลการดำเนินงานของกรุงศรีในด้านการเงินแล้ว ยังมีรางวัลที่กรุงศรีได้รับ ซึ่งสะท้อนถึงความสำเร็จของกรุงศรีในความเป็นเลิศในด้านต่าง ๆ ทั้งด้านบรรษัทภิบาล การดำเนินธุรกิจ การสร้างความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร นวัตกรรม รวมทั้งความริเริ่มต่าง ๆ ในกิจกรรมการตลาดและการสร้างแบรนด์ นอกจากนี้ กรุงศรีมีการวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้าเป็นประจำทุกปีผ่านเครื่องมือคะแนนวัดความพึงพอใจของลูกค้า หรือ Net Promoter Scores (NPS) ซึ่งใช้ติดตามวัดความสนใจ และความชอบของลูกค้าที่มีต่อแบรนด์กรุงศรี โดยหวังว่าจะเป็นช่องทางหนึ่งในการรับฟังเสียงสะท้อนจากผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญที่สุดกลุ่มหนึ่งขององค์กร โดยในปี 2561 คะแนนความพึงพอใจของลูกค้าอยู่ที่ 63 นอกจากนี้ กรุงศรียังมีการวัดผลการดำเนินงานและความสำเร็จของกลุ่มธุรกิจต่าง ๆ ในแต่ละปีด้วย โดยในปี 2561 ส่วนแบ่งการตลาดสินเชื่อส่วนบุคคลอยู่ที่ร้อยละ 30 ส่วนแบ่งการตลาดบัตรเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 16 และส่วนแบ่งการตลาดสินเชื่อเช่าซื้ออยู่ที่ร้อยละ 27 ในขณะที่ส่วนแบ่งการตลาดธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 5 และส่วนแบ่งการตลาดธุรกิจขนาดใหญ่อยู่ที่ร้อยละ 12

5. ลักษณะการประกอบธุรกิจและภาวะการแข่งขันในธุรกิจ ตลอดจนพัฒนาการที่สำคัญในด้านกฎระเบียบของหน่วยงานทางการ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และพัฒนาการที่สำคัญของกรุงศรีที่ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจในแต่ละปี

6. ข้อมูลบริษัทย่อย และการร่วมค้าของกลุ่มธุรกิจ ข้อมูลประเภทธุรกิจ สัดส่วนการถือหุ้นของกรุงศรีในแต่ละบริษัทย่อย และการร่วมค้า ตลอดจนข้อมูลโครงสร้างรายได้

7. ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจ 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 2561 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 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น โดยได้เปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล

13. จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคน

14. ข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการในปีที่ผ่านมา

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

16. ค่าตอบแทนผู้บริหารซึ่งเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของกรุงศรีและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน

17. นโยบายเกี่ยวกับการกลั่นกรองการทำรายการระหว่างกันของกรุงศรี หรือบริษัทในเครือ กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดและเปิดเผยถึงนโยบายว่า การทำรายการระหว่างกันที่สำคัญต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติโดยผู้มีอำนาจในการให้ความเห็นชอบ และ/หรือคณะกรรมการธนาคาร 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 ได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบ

บัญชีอิสระ 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 2561 และช่วงเวลาที่ผ่านมา กรุงศรีไม่เคยถูกหน่วยงานกำกับดูแลดำเนินการหรือกล่าวโทษเนื่องจากไม่ได้ประกาศข้อมูลจากเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด หรือการเปิดเผยข้อมูลไม่เป็นไปตามข้อกำหนด

4.3 หน่วยงานสร้างความสัมพันธ์กับนักลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสีย

กรุงศรีมีหน่วยงานเฉพาะที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร ประสานงานการให้ข้อมูลต่าง ๆ และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกรุงศรีกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

- **การจัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์** กรุงศรีได้มีการจัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้นตั้งแต่ปี 2545 โดยมีพันธกิจที่สำคัญในการบริหารงานและกิจกรรมทางด้านนักลงทุนสัมพันธ์ โดยเฉพาะการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลการเงินของกรุงศรีภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องกับนโยบายว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลและกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังมีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกรุงศรีและบริษัทในเครือ ซึ่งครอบคลุมถึงการเปรียบเทียบผลประกอบการและฐานะการเงิน การดำเนินงานในปัจจุบัน และความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจอีกด้วย ต่อมาในปี 2561 กรุงศรีได้จัดตั้งสายงานการพัฒนาความสัมพันธ์สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน และโอนย้ายฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์มาขึ้นตรงกับสายงานนี้ด้วย เพื่อเสริมสร้างและพัฒนาความเชื่อมั่น ความสัมพันธ์ที่ดีกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุน สถาบันจัดอันดับเครดิต ธนาคารคู่ค้า และหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของหลักทรัพย์ของกรุงศรี ควบคู่กับการเสริมสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับกรุงศรีอย่างต่อเนื่อง

การติดต่อ

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ชั้น 7

1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์: 0-2296-2977

โทรสาร: 0-2683-1341

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (email): irgroup@krungsri.com

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

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

- **การมีส่วนร่วมของผู้บริหารระดับสูง** ทั้งในด้านการวางแผนและเข้าร่วมกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ นับเป็นปัจจัยสำคัญในการเสริมสร้างประสิทธิภาพในการสื่อสาร 2 ทางกับผู้มีส่วนได้เสีย โดยผู้บริหารระดับสูงร่วมพบนักลงทุนเพื่อแลกเปลี่ยนมุมมองในด้านพัฒนาการ กลยุทธ์ และแนวโน้มของธุรกิจ ผ่านช่องทางการประชุมในประเทศและต่างประเทศ

ในปี 2561 กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน ได้ร่วมพบนักลงทุนในกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ของกรุงศรี

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

- ในปี 2561 ผู้บริหารของกรุงศรีและฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้เปิดเผยข้อมูลผ่านกิจกรรมต่างๆ อาทิ
 - กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแสดงวิสัยทัศน์ในหัวข้อ “Digital Banking in CLMVT Connectivity” ในงานสัมมนา CLMVT Forum 2018 จัดโดยกระทรวงพาณิชย์
 - กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ให้สัมภาษณ์พิเศษนิตยสาร Forbes บางกอกโพสต์และโพสต์ทูเดย์ ออนไลน์ กรุงเทพธุรกิจ ออนไลน์ และกรุงเทพธุรกิจ
 - ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานวิจัย และฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ ให้การต้อนรับและบรรยายเรื่องภาวะเศรษฐกิจไทย ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย CLMV และภาพรวม

ของธุรกิจธนาคารให้แก่กลุ่มคณะอาจารย์และนักศึกษาระดับปริญญาตรีจาก Indiana University Kelley School of Business สหรัฐอเมริกา

- ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรี คอนซูมเมอร์ ได้รับเชิญให้เป็นผู้บรรยายในหัวข้อ “ดิจิทัลแบงก์กิ้งและนวัตกรรม” ในงานพบปะผู้บริหารบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (CEO Forum)

- ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้นำนักวิเคราะห์และนักลงทุนไป Site Visit ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์และธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ เพื่อให้ได้ประสบการณ์ตรงในการดำเนินธุรกิจทั้ง 2 ประเภทในประเทศไทย

กิจกรรมหลัก ๆ ด้านนักลงทุนสัมพันธ์ในปี 2561 สรุปได้ดังนี้

รูปแบบของการประชุม	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การประชุมกับนักลงทุน/นักวิเคราะห์ ที่เข้ามาพบ	10	17	51
การประชุมทางโทรศัพท์	1	1	1
การเข้าร่วมการจัดประชุม/ร่วมพบนักลงทุนในประเทศและต่างประเทศ *	36	108	146
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ **	1	28	38
การประชุมกับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของกรุงศรีและบริษัทในเครือ ***	3	4	13
Site Visit	2	6	41
การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน **	14	523	671
การจัดทำจดหมายข่าวที่นำเสนอถึงฐานะทางการเงินของกรุงศรี	4	-	-

หมายเหตุ * ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล และกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท เงินติดล้อ จำกัด เข้าร่วมการประชุม

** กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน เข้าร่วมการประชุม

*** ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร เข้าร่วมการประชุม

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

- **การรายงานข้อมูลต่อผู้มีส่วนได้เสีย** กรุงศรีได้นำเครื่องมือในการสื่อสารและช่องทางในการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพมาใช้ในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ อาทิ ข้อมูลเกี่ยวกับยุทธศาสตร์ที่สำคัญ กลยุทธ์ต่าง ๆ (Strategic

Development) และข้อมูลสำคัญที่อาจจะมีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของกรุงศรี ผ่านช่องทางการสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์ให้กับผู้มีส่วนได้เสีย

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

อนึ่ง ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์มีการส่งข่าวสาร รายงานผลประกอบการ และพัฒนาการที่สำคัญต่าง ๆ ของกรุงศรี ให้กับนักลงทุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รับทราบข่าวสารและพัฒนาการที่สำคัญของกรุงศรีอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ในการเผยแพร่ข้อมูลในเว็บไซต์ยังได้ระบุถึงช่องทางการติดต่อและผู้รับผิดชอบที่ทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุนเช่นกัน

ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ในการเปิดเผยข้อมูล การสนับสนุน การพัฒนาความสัมพันธ์ และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์นั้น มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ราคาหลักทรัพย์ของกรุงศรีสะท้อนมูลค่าที่ยุติธรรมในระยะยาว และสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน

ในปี 2561 ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้รับรางวัล “Best Investor Relations Company (Thailand)” เป็นปีที่ 5 ติดต่อกัน จากนิตยสาร Corporate Governance Asia ซึ่งสะท้อนถึงความเป็นเลิศในการสื่อสารข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้อง โปร่งใส และการดำเนินกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ของกรุงศรี

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารได้ริเริ่มและจัดให้มีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อใช้เป็นนโยบายและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการของกรุงศรี ตลอดจนกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยหลักการดังกล่าวผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการที่ดูแลด้านการกำกับดูแลกิจการ ก่อนที่จะได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงประกาศให้พนักงานได้ทราบโดยทั่วกัน พร้อมทั้งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ นอกจากนี้ ยังได้มีการสื่อสารหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารไปยังบริษัทในเครือเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สามารถนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัท อันจะนำไปสู่การเสริมสร้างความแข็งแกร่งของการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกรุงศรี กู้ไป

- เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า หลักการดังกล่าวมีความเหมาะสมต่อสภาพการณ์และสภาพทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ได้เสมอ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดให้กลุ่มงานกฎหมายมีหน้าที่ที่ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี หรือโดยไม่ชักช้าหากมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการที่ดูแลด้านการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาตามลำดับ

- คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีหลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter) ซึ่งถือเป็นจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) และได้ประกาศให้ทราบโดยทั่วกัน พร้อมทั้งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ โดยให้ถือเป็นนโยบายความซื่อสัตย์ ที่ใช้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรี ที่ต้องศึกษาทำความเข้าใจและปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ ทั้งการปฏิบัติตามลายลักษณ์อักษร และการปฏิบัติตามเจตนารมณ์แห่งความซื่อสัตย์ (The Spirit of Integrity) โดยผู้บังคับบัญชามีหน้าที่ให้ข้อมูลความรู้เกี่ยวกับหลักจรรยาบรรณธุรกิจต่อพนักงาน และสอดส่องดูแลให้แน่ใจว่าพนักงานมีความตระหนักว่า ผลการดำเนินธุรกิจย่อมไม่สำคัญไปกว่าความประพฤติที่ถูกต้องตามหลักจริยธรรมและการปฏิบัติตามนโยบายของกรุงศรี และเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนในองค์กรมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและ

หลักจรรยาบรรณธุรกิจนี้ และนำไปใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องเหมาะสม กรุงศรีได้มีการพัฒนาเป็นหลักสูตรการอบรมภาคบังคับ (Compulsory Course) ผ่านการเรียนรู้ในระบบ Krungsri Learning Companion (KLC) ที่พนักงานทุกคนต้องเข้ารับการอบรมทุก 2 ปี หรือเมื่อมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงเนื้อหาที่สำคัญ โดยผู้เข้าอบรมต้องผ่านการทดสอบภายหลังการอบรมด้วยคะแนนไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 และในกรณีที่พนักงานทำแบบทดสอบได้คะแนนไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนด พนักงานจะต้องเข้าอบรมใหม่และทำแบบทดสอบจนกว่าจะผ่านเกณฑ์

- คณะกรรมการธนาคารได้มีการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรไว้อย่างชัดเจน และประกาศให้พนักงานทราบเพื่อยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานให้บรรลุผลตามที่กำหนดไว้ โดยคณะกรรมการธนาคารจะทำการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนแล้วเห็นสมควรให้คงวิสัยทัศน์ และพันธกิจไว้ตามเดิม ทั้งนี้ ในส่วนของค่านิยม ได้มีการปรับปรุงค่านิยมข้อที่ 5 จากเดิม “ก้าวทันการเปลี่ยนแปลง” เปลี่ยนเป็น “เปลี่ยนแปลงอย่างสร้างสรรค์” ด้วยการเล็งเห็นการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและตลาด จึงได้มุ่งเน้นการริเริ่ม การพัฒนาและการเปลี่ยนแปลงอย่างสร้างสรรค์ รวมถึงการเสริมสร้างศักยภาพการแข่งขันในตลาดได้อย่างทันทั่วถึง เพื่อประโยชน์ของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

- กรุงศรีมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตตามหลัก Fiduciary Duties ในการกำกับดูแลบริหารงานให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการธนาคารและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 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 นอกจากนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินการตามแผนธุรกิจระยะกลางของกรุงศรี คณะกรรมการธนาคารได้ส่งเสริมให้มีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการแข่งขัน อาทิ การให้บริการถอนเงินโดยไม่ใช้บัตร (Krungsri Cardless) และการเปิดตัว Krungsri iFIN ซึ่งเป็นมิติใหม่ของสินเชื่อส่วนบุคคลทางออนไลน์เต็มรูปแบบเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของกรุงศรี

- คณะกรรมการธนาคารมีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปเกิดความมั่นใจว่า รายงานทางการเงินดังกล่าวสะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของกรุงศรี

5.1 คณะกรรมการธนาคาร

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

- ประธานกรรมการ เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างกันอย่างชัดเจน ทั้งนี้ ประธานกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคาร ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มความสามารถ ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนด ซึ่งกรุงศรีได้เปิดเผยบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ”

- การสรรหากรรมการ ดำเนินการโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน โดยพิจารณาถึงคุณสมบัติเฉพาะบุคคล คุณสมบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล ข้อบังคับของธนาคาร และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวปฏิบัติสากล กรุงศรีได้จัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skills Matrix) เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการธนาคารโดยรวมมีคุณสมบัติและองค์ประกอบความรู้ความชำนาญที่เหมาะสม และเพื่อนำมาประกอบการพิจารณากำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายขององค์กร อีกทั้งเป็นประโยชน์ในการจัดทำแผนฝึกอบรมและพัฒนาทักษะของกรรมการอีกด้วย

- การสรรหากรรมการจะพิจารณาถึงความหลากหลายในโครงสร้าง (Board Diversity) ความรู้ ประสบการณ์ ทักษะจำเป็นที่ยังขาดอยู่ เพศและอายุ ตลอดจนความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อกรุงศรี อาทิ ด้านการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การบัญชีและการเงิน การจัดการองค์กร การบริหารความเสี่ยง กฎหมาย การกำกับดูแลกิจการเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์และจำเป็นต่อกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกรุงศรี โดยปัจจุบันคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการที่มีทักษะโดยรวมที่หลากหลาย มีประสบการณ์ทำงานในธุรกิจการเงินการธนาคารและธุรกิจที่เกี่ยวข้องทั้งในระดับประเทศและระดับสากล ตลอดจนมีประสบการณ์การบริหารงานในองค์กรภาครัฐ และมีกรรมการที่มีประสบการณ์ความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตามหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกและกระบวนการสรรหากรรมการ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง”

- กรุงศรีได้กำหนดนियามกรรมการอิสระไว้อย่างชัดเจน โดยมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และเพิ่มความเข้มงวดเรื่องการถือหุ้น

- ในปี 2561 ไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารคนใดไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

5.2 การดำรงตำแหน่งของกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรีในบริษัทอื่น

- คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนทั้งในและต่างประเทศรวมกันได้ไม่เกิน 5 บริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในกรุงศรีได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน อนึ่ง กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงินที่เป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศเกิน 5 บริษัท สามารถดำรงตำแหน่งต่อไปได้โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดภายในวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามบทเฉพาะกาลของประกาศดังกล่าว

- สำหรับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง กรุงศรีได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทในกรุงศรีกรุ๊ปได้ไม่เกิน 5 บริษัท โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมแล้วจึงเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อพิจารณาความเหมาะสมและให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป

- นอกจากนี้ กรุงศรีไม่อนุญาตให้ผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นอกกรุงศรีกรุ๊ป เว้นแต่มีเหตุผลความจำเป็นที่สมควร โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้บังคับบัญชา ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอื่นซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ได้ไม่เกิน 1 บริษัท

5.3 การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยกำหนดวันประชุมและวาระที่สำคัญในแต่ละเดือนตลอดทั้งปีเป็นการล่วงหน้า ในกรณีที่มีเรื่องจำเป็นเร่งด่วน ประธานกรรมการอาจเรียกประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งพิเศษได้

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

- หนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบวาระการประชุมจะจัดส่งให้กรรมการแต่ละท่านทางอีเมล และจัดทำขึ้นไว้ในระบบเอกสารทางอิเล็กทรอนิกส์ (E-document system) ซึ่งกรรมการสามารถเรียกดูข้อมูลจากแท็บเล็ตได้ล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการประชุม และกรณีที่กรรมการมีการสอบถามข้อมูลหรือขอเอกสารเพิ่มเติมกรรมการสามารถแจ้งผ่านกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือเลขานุการธนาคาร

- กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เว้นแต่กรณีที่ติดภารกิจที่จำเป็นอย่างยิ่ง อาทิ ไปเข้าร่วมประชุมกับหน่วยงานทางการ ปฏิบัติภารกิจในต่างประเทศ หรือเจ็บป่วย สำหรับข้อมูลการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคาร ปี 2561 ได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคาร”

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

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

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

- ภายหลังจากที่ประชุมได้รับรองรายงานการประชุมแล้ว ฝ่ายเลขานุการธนาคารจะนำส่งสำเนารายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานภายในและหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และจัดเก็บรายงานการประชุมทั้งในรูปแบบที่เป็นเอกสารและที่เป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ (soft file) ซึ่งสามารถใช้เป็นเอกสารอ้างอิงและตรวจสอบได้ แต่ไม่สามารถแก้ไขโดยไม่ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุม

- นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้มีการประชุมระหว่างกันเอง โดยได้หารือประเด็นที่ครอบคลุมถึงกลไกการบริหารงานภายใน เพื่อให้มีความราบรื่นยิ่งขึ้น และเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่าง ๆ อย่างอิสระโดยปราศจากฝ่ายจัดการ และแจ้งสรุปข้อคิดเห็นให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบด้วย โดยในปี 2561 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2561 และวันที่ 28 พฤศจิกายน 2561

5.4 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร

- ในปี 2561 กรุงศรีกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะและกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง: Self-Evaluation) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สะท้อนถึงการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการที่มีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผลยิ่งขึ้น ตลอดจนให้คณะกรรมการธนาคารได้มีโอกาสพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหา และอุปสรรคต่าง ๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา เพื่อนำไปปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ต่อไป โดยมีหลักเกณฑ์และขั้นตอนดังนี้

- **หลักเกณฑ์** กำหนดแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร โดยนำแนวทางจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับลักษณะและโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อพิจารณา ก่อนนำเสนอให้กับกรรมการแต่ละคนเพื่อทำการประเมิน โดยแบบประเมินจะครอบคลุมประเด็นต่าง ๆ ได้แก่

การประเมินคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ

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

การประเมินกรรมการรายบุคคล

1. คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถของกรรมการ

2. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ โดยกรณีของประธานกรรมการจะมีหัวข้อประเมินเพิ่มเติมในฐานะประธานกรรมการ

3. การประชุมคณะกรรมการ

- ขั้นตอน ฝ่ายเลขานุการธนาคารจะจัดส่งแบบประเมินให้กรรมการทุกคนทำการประเมิน และทำหน้าที่รวบรวมและสรุปผลการประเมิน รวมทั้งข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะที่กรรมการได้ให้ไว้ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบและอภิปราย พร้อมทั้งให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะว่ามีส่วนใดที่เห็นว่าควรปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้นได้ เพื่อนำไปปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และเกิดประโยชน์สูงสุด

- ในปี 2561 คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายคณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายบุคคลอีกด้วย

5.5 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของกรุงศรี

คำตอบแทนกรรมการ

• กรุงศรีได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบตามขนาดและการดำเนินธุรกิจของกรุงศรี สอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น รวมทั้งเทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่เสนอคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับ เป็นประจำทุกปี

• คำตอบแทนกรรมการ จำแนกตามประเภทของกรรมการ ได้แก่ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งโครงสร้างคำตอบแทนประกอบด้วย คำตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จ รวมถึงคำตอบแทนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

• คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่พิจารณากำหนดคำตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ยกเว้นกรณีคำตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้มีส่วนร่วมในการพิจารณา โดยเป็นไปตามหลักการ นโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

• กรุงศรีได้กำหนดโครงสร้างคำตอบแทนที่ก่อให้เกิดแรงจูงใจให้เกิดประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน มีความเป็นธรรมและสมเหตุสมผล เพื่อจูงใจรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถให้อยู่กับองค์กร อีกทั้งเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยคำตอบแทนจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานและเป้าหมายของกรุงศรีทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานรายบุคคลเปรียบเทียบกับเป้าหมายซึ่งจัดทำตามหลักเกณฑ์ Balance Scorecard ประกอบกับตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร ขอบเขตบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารเป็นรายบุคคล และเทียบเคียงได้กับคำตอบแทนในกลุ่มอุตสาหกรรม

• ผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยในระดับบริหาร รวมถึงกรรมการบริษัทในเครือของกรุงศรี จะไม่ได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติม

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

5.6 การปฏิรูปประเทศและการพัฒนากรรมการธนาคาร

• กรุงศรีเชื่อมั่นว่าการจัดปฏิรูปประเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ จะช่วยเสริมสร้างความเข้าใจในลักษณะการดำเนินธุรกิจ ผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงแผนงานและกลยุทธ์ต่าง ๆ ของกรุงศรี รวมถึงได้รับทราบข้อมูลที่เป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ จึงได้จัดให้มีการปฏิรูปประเทศในรูปแบบการบรรยายสรุปโดยผู้บริหารระดับสูงซึ่งรับผิดชอบงานด้านหลัก ๆ ของกรุงศรี อาทิ ประธานกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นการบรรยายเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของกรุงศรี การดำเนินงานในด้านต่าง ๆ กฎหมายที่กรรมการพึงทราบ และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

• เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง และสนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมสัมมนาและอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอยู่เสมอ ทั้งที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสถาบันอบรมชั้นนำอื่น ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยกรุงศรีเป็นผู้สนับสนุนค่าใช้จ่าย รวมถึงการอบรม/สัมมนาที่จัดขึ้นเพื่อกรรมการภายในกรุงศรีด้วย (In-house) โดยในแต่ละไตรมาส เลขานุการธนาคารจะรวบรวมหลักสูตรอบรมที่เหมาะสมสำหรับกรรมการ ซึ่งจัดอบรมโดย IOD และนำเสนอให้แก่กรรมการล่วงหน้าเพื่อพิจารณาจัดสรรเวลาในการเข้าอบรม พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกในการสมัครอบรมและอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง สำหรับปี 2561 กรรมการทั้ง 12 คนเข้าร่วมอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ดังนี้

รายชื่อ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	- หลักสูตรอบรมภายใน “IT Security Trend Update”
2. นายอัษฎา มูราภา	- หลักสูตรอบรมภายใน “IT Security Trend Update”
3. นายโทรมัตตสันติ	- หลักสูตรอบรมภายใน “IT Security Trend Update”
4. นางสาวจุนโกะ คาวานะ	- หลักสูตรอบรมภายใน “IT Security Trend Update”
5. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	- Future customer experience in financial and banking services โดยสถาบัน Don Peppers - IOD National Director Conference 2018 "Rising Above Disruptions: A Call for Action" จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรอบรมภายใน “IT Security Trend Update”

รายชื่อ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
6. นายการุณ กิตติสถาพร	<ul style="list-style-type: none"> - Board Nomination and Compensation Program (BNCP 3/2018) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Krungsri Executive Forum: Leading Organization & People in Digital Age 2018 - Future customer experience in financial and banking services โดยสถาบัน Don Peppers - IOD National Director Conference 2018 "Rising Above Disruptions: A Call for Action" จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรอบรมภายใน "IT Security Trend Update"
7. นางสาวพจณี ธนวานิช	<ul style="list-style-type: none"> - IOD National Director Conference 2018 "Rising Above Disruptions: A Call for Action" จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรอบรมภายใน "IT Security Trend Update"
8. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	<ul style="list-style-type: none"> - Future customer experience in financial and banking services โดยสถาบัน Don Peppers - หลักสูตรอบรมภายใน "IT Security Trend Update"
9. ดร.จำลอง อติกุล	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรอบรมภายใน "IT Security Trend Update"
10. นายโนริอากิ โกโตะ	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรอบรมภายใน "IT Security Trend Update"
11. นายพรสนอง ตู้จินดา	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรอบรมภายใน "IT Security Trend Update"
12. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล	<ul style="list-style-type: none"> - Strategic Board Master Class Retreat (SBM 3/2018) (English Program in Bangkok) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 12/2018) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 8/2018) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - IOD National Director Conference 2018 "Rising Above Disruptions: A Call for Action" จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรอบรมภายใน "IT Security Trend Update"

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

นอกจากนี้ ในระหว่างปี ได้จัดให้มีการอบรมให้ความรู้แก่คณะกรรมการธนาคารในหัวข้อต่าง ๆ ที่สำคัญ เพื่อสนับสนุนการทำหน้าที่กรรมการของสถาบันการเงิน ซึ่งบรรยายโดยผู้เชี่ยวชาญจากภายในและภายนอกกรุงศรีและบริษัท ในเครือ อาทิ หัวข้อ Digital Lending ที่ครอบคลุมถึงเรื่อง QR Payment และ Blockchain และหัวข้อ Driving Organization Innovation ที่ครอบคลุมถึงเรื่อง Innovation and Agile, Organization และ Board's Roles in Driving Innovation โดย เลขาธิการธนาคารได้รวบรวมหนังสือที่เกี่ยวข้องกับบทบาท และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เพื่อประโยชน์สำหรับกรรมการ ในการศึกษาค้นคว้าเพิ่มเติมอีกด้วย

• คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้ผู้บริหาร เลขาธิการธนาคาร และผู้ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติหน้าที่ด้านการกำกับดูแลกิจการ เข้าร่วมสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องเช่นกัน ซึ่งไม่เฉพาะแต่หลักสูตรภายนอกเท่านั้น แต่รวมถึงการเรียนรู้ผ่านระบบ Krungsri Learning Companion (KLC) ซึ่งสามารถเข้าถึงการเรียนรู้ผ่านเครื่องคอมพิวเตอร์ โทรศัพท์มือถือ หรือแท็บเล็ตที่มีการเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ตได้ โดยตัวอย่างหลักสูตรอบรม อาทิ การกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG) ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (S&L) และนโยบายความปลอดภัยสารสนเทศ (IT Security Policy)

5.7 แผนการสืบทอดตำแหน่งและการพัฒนาผู้บริหาร

• คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาอนุมัติแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง เพื่อสร้างความมั่นใจว่ากรุงศรีร่วมกับ MUFG Bank มีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกรุงศรี หากมีตำแหน่งว่างลงจะมีผู้สืบทอดตำแหน่งเข้าปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างต่อเนื่องและเหมาะสม โดยแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา

• 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

• สำหรับการพัฒนาผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่งนั้น มีการจัดทำแผนการพัฒนาผู้บริหารระดับสูงเป็นการเฉพาะเจาะจงเป็นรายบุคคล (Personalized Development Plan) ให้กับผู้บริหารของกรุงศรีและบริษัทในเครือที่มีผลการปฏิบัติงานดีเด่นและมีศักยภาพสูง อนึ่ง นอกเหนือจากการวางแผนพัฒนาความสามารถตามหลักการบริหารสมรรถนะแล้ว (Competency Based Management) กรุงศรียังจัดให้มีการวางแผนการพัฒนาสายอาชีพ เพื่อให้ผู้บริหารมีโอกาสสั่งสมประสบการณ์ที่สำคัญ (Critical Experiences) ต่อการเข้าสู่ตำแหน่งสำคัญขององค์กรอีกด้วย ทั้งนี้ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคลเป็นผู้รายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่ง และการพัฒนาผู้บริหารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบปีละ 1 ครั้ง

5.8 การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

• กรุงศรีจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์ การกำหนด

เป้าหมายและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ตามหลัก Balanced Scorecard ซึ่งหลักเกณฑ์การประเมินดังกล่าวสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกรุงศรีทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

- คณะกรรมการธนาคาร (ยกเว้นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร) เป็นผู้พิจารณาผลการประเมินของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีการแจ้งหลักเกณฑ์และผลการประเมินไปยังกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อทราบ ซึ่งผลการประเมินจะนำไปใช้ในการพิจารณาจ่ายค่าครองชีพพิเศษ (Bonus) และปรับค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี

5.9 คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น

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

- กรุงศรีได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยในระดับบริหารด้วย เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เพื่อช่วยกลั่นกรองเรื่องต่าง ๆ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร โดยได้กำหนดองค์กรประกอบ คุณสมบัติ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบไว้ในคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการแต่ละคณะ

5.10 การรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการตรวจสอบมีการรายงานการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงความเห็นต่อเรื่องต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ ผ่านรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการตรวจสอบมีการรายงานเกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน และระบบบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การพิจารณา คัดเลือก เสนอชื่อผู้ที่มีความเป็นอิสระที่เข้ารับการคัดเลือกเป็นผู้สอบบัญชี หรือเสนอเลิกจ้างผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งรายงานความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อการดำเนินการในด้านต่าง ๆ โดยรวม โดยแสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ”

- ในปี 2561 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 12 ครั้ง และประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งพิเศษจำนวน 9 ครั้ง

5.11 ระบบการควบคุมและระบบการตรวจสอบภายใน

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

- กรุงศรีได้กำหนดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระขึ้นต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการประเมินความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบที่วางไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ โดยคณะกรรมการธนาคารได้

แต่งตั้งนางสาวพรณทิพา หาญนครเศรษฐี ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบ ทั้งนี้ การแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง การกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงการพิจารณาความดีความชอบประจำปีจะผ่านการพิจารณาและให้ความเห็นชอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบของกรุงศรี

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

5.12 คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

- คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล เพื่อทำหน้าที่สอบทาน ประเมินผลเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนติดตามผลการใช้กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ โดยรวมเพื่อให้มีความครอบคลุมและมีประสิทธิผล พร้อมทั้งประเมิน และสอบทานนโยบายด้านการกำกับดูแลธุรกิจ กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบและขอบเขตการทำงานของกลุ่มบริหารความเสี่ยง และรายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร เพื่อเสนอและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา ซึ่งรวมถึงกรณีที่มีการปรับปรุงประสิทธิผลของการดำเนินงานด้านนโยบายความเสี่ยงและนโยบายการกำกับดูแลธุรกิจด้วย นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ยังมีหน้าที่ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ และปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน โดยจะต้องแจ้งการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์การกำกับดูแลต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ

5.13 การบริหารความเสี่ยง

- คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีบทบาทหลักในการดูแลและบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ขององค์กร โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อเป็นผู้สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่บริหารและควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณานโยบาย ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของกรุงศรี เช่น นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่จัดทำกรอบดำเนินการบริหารความเสี่ยงพอร์ตสินเชื่อ และพิจารณาบทบาทคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยรวมขององค์กร รวมถึงบทบาทและประเมินนโยบาย และระเบียบปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงโดยรวม (Integrated Risk Management) เพื่อปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร (Enterprise Wide Risk) ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยคณะกรรมการธนาคารจะดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพ และไม่ถูกครอบงำจากหน่วยงานด้านธุรกิจ

- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดกรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Framework) และมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดระดับความเสี่ยงหลัก (Key Risk) และตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator, KRI) ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร (Enterprise Wide Risk Policy) โดยมีหน่วยงานจัดการความเสี่ยงภาพรวมองค์กร (Enterprise Wide Risk Management Department) ทำหน้าที่ประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของกรุงศรีให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ผ่านเครื่องมือบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กรต่าง ๆ อาทิ กรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) แผนที่ความเสี่ยง (Risk Map) ระดับความเสี่ยง (Heat Map) และกระบวนการชี้วัดความเสี่ยง เพื่อระบุ ประเมิน และติดตามความเสี่ยงด้วยวิธีจัดการความเสี่ยงแบบรอบด้าน กรอบการบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร ครอบคลุมถึงความเสี่ยงใน Pillar 1 (ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ)

และ Pillar 2 (ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อค้า) รวมถึงความเสี่ยงสำคัญอื่น ๆ ที่ถูกระบุอยู่ในกรอบการบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร อาทิ ความเสี่ยงในระดับความเพียงพอของเงินกองทุน ความเสี่ยงการฉ้อฉล ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศ โดยระดับความเสี่ยงต่าง ๆ เหล่านี้ ได้ถูกรายงานในรูปของรายงานความเสี่ยงภาพรวมองค์กร (Enterprise Risk Management Report) ซึ่งถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และคณะกรรมการธนาคาร ตามลำดับ

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

5.14 เลขาธิการธนาคาร

- สำหรับการคัดเลือกเลขาธิการธนาคาร กรุงศรีพิจารณาจากผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับงานในหน้าที่รับผิดชอบโดยตรง และจบการศึกษาทางด้านกฎหมาย

• คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางฉัตรรัตน์ เศรษฐวรวิจิตร ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายเลขานุการธนาคาร ให้ดำรงตำแหน่งเลขาธิการธนาคาร และให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคารและเลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารด้วย โดยมีความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการธนาคารตามที่กฎหมายกำหนดและอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
2. ดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
3. จัดประชุมผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการธนาคาร และจัดทำรายงานการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมด้วย
4. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับตามที่ต้องทราบเพื่อใช้ในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นประโยชน์ต่อกรุงศรี
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) รวมทั้งการศึกษาดูงานเกี่ยวกับการทำหน้าที่ของเลขานุการบริษัททั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเพิ่มพูนประสบการณ์อีกด้วย สำหรับปี 2561 เลขานุการธนาคารได้เข้าอบรมสัมมนาในหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน รวมถึงหลักสูตร “CG Code Workshop” จัดโดย ไพริชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส (PwC)

5.15 อื่น ๆ

- กรุงศรีได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดย
- ไม่มีกรณีถูกกล่าวโทษและเปรียบเทียบปรับจากการกระทำผิดหรือกระทำการฝ่าฝืนกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

- ไม่มีกรณีการกระทำผิดด้านการทุจริตหรือกระทำผิดจริยธรรม
- ไม่มีกรณีที่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารลาออก อันเนื่องมาจากประเด็นเรื่องการทำกับดักกิจการของกรุงศรี
- ไม่มีกรณีเกี่ยวกับชื่อเสียงในทางลบ อันเนื่องมาจากความล้มเหลวในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลของ

คณะกรรมการธนาคาร

- ไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี เคยเป็นพนักงานหรือหุ้นส่วนของบริษัทสอบบัญชีภายนอกที่กรุงศรีใช้บริการอยู่ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

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

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่ากิจกรรมต่าง ๆ ของกรุงศรีได้ดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมาย และสอดคล้องกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ และหลักการทำกับดักกิจการที่ดี

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 และต้องผ่านกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ เป็นผู้มีทักษะ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่กำหนด มีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและลักษณะธุรกิจ สามารถอุทิศเวลา

ให้แก่การปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการอย่างเต็มที่ ทั้งนี้ กรรมการอย่างน้อย 1 คน จะต้องเป็นผู้มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

• วาระการดำรงตำแหน่ง

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการได้ถูกกำหนดไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคารและเป็นไปโดยสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กล่าวคือ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด แต่อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ ทั้งนี้ หากจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วน 1 ใน 3

สำหรับการเกษียณอายุของกรรมการ ปัจจุบันกรุงศรีได้กำหนดเกษียณอายุของกรรมการที่อายุ 75 ปี หากกรรมการมีอายุครบ 75 ปี ในขณะที่ยังดำรงตำแหน่งอยู่ ก็ให้ดำรงตำแหน่งต่อไปจนครบกำหนดวาระแล้วจึงเกษียณอายุ และหากขณะเสนอเลือกตั้ง กรรมการผู้นั้นมีอายุยังไม่ครบ 75 ปี ก็ยังสามารถได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งได้

• 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

• บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารต้องมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ 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. ดูแลให้มียุทธศาสตร์การกำกับดูแลกิจการโดยมีระบบถ่ายทอดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบ และมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ
5. พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจประจำปีและงบประมาณ ที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
6. พิจารณาและอนุมัติเรื่องที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจ ตามที่กำหนดในกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางของธนาคาร
7. ดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
8. ดูแลให้มียุทธศาสตร์การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน และกระบวนการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว
9. ดูแลให้มียุทธศาสตร์และกระบวนการควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งมีการทบทวนนโยบายและกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ ความเป็นมืออาชีพ และไม่ถูกครอบงำจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ

10. ดูแลให้มีการจัดทำและสื่อสารนโยบายว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และแนวทางปฏิบัติสำหรับมาตรการในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
11. ดูแลให้มีระบบและการดำเนินการที่มั่นใจได้ว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญ รวมถึงมีกระบวนการรายงานข้อมูลที่สำคัญให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพจากฝ่ายจัดการ เพื่อให้ปฏิบัติตามอำนาจบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
12. ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ และจัดเตรียมแผนที่จะใช้ในการแก้ไขปัญหากรณีที่เกิดกลุ่มธุรกิจประสบปัญหาหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหาทางการเงิน
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. แต่งตั้งเลขานุการธนาคารที่มีความรู้และประสิทธิภาพที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงาน และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารให้มีความครบถ้วน และถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด
21. ดูแลให้กลุ่มธุรกิจประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

22. ดูแลให้มีการกำหนด สื่อสาร และปฏิบัติตามความรับผิดชอบของกลุ่มธุรกิจต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงยึดถือจรรยาบรรณและจริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ตลอดจนจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์

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

24. ดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ และดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุม และการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

25. ดูแลให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา รวมทั้งส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

26. ดูแลให้กลุ่มธุรกิจมีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส

สำหรับเรื่องที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารโดยสังเขป คือ การอนุมัติเรื่องที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจ เรื่องที่กำหนดไว้ในกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนข้อบังคับและแนวทางของ ธนาคาร 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 ทั้งที่เป็นและไม่เป็นข้อมูลทางการเงิน

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 อีกทั้งต้องมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มเติมในฐานะของผู้นำของผู้บริหารทั้งหมด ดังต่อไปนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และตามที่กำหนดโดยกฎหมายหรือข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
2. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ แผนงาน และงบประมาณประจำปีของธนาคารและบริษัทย่อยตามที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ และตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
3. รายงานการดำเนินงานในเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
4. ส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมให้เกิดมาตรฐานด้านความซื่อสัตย์และจริยธรรม ตลอดจนมาตรฐานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างสูงสุด
5. จัดโครงสร้างและบริหารจัดการองค์กรตามแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารแนะนำ ดำเนินการสร้างและรักษาทีมผู้บริหารที่มีความสามารถในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์และเป้าหมายของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ
6. เป็นตัวแทนของธนาคารในการติดต่อกับหน่วยงานทางการและหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ โดยอาจมอบหมายให้บุคคลอื่นใดกระทำการแทนได้
7. แสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และทิศทางกลยุทธ์ของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

• โครงสร้างและองค์ประกอบ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน (ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 คน และ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน) โดยประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนต้องเป็นกรรมการอิสระ และประธาน คณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

• คุณสมบัติ

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความ เข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน

• วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ ธนาคาร ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบวาระการดำรงตำแหน่ง กรรมการธนาคาร ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการแทนโดยเร็ว ทั้งนี้ ในระหว่างที่ยัง ไม่ได้มีการแต่งตั้งกรรมการขึ้นใหม่ กรรมการที่เหลือสามารถปฏิบัติหน้าที่ต่อไปได้แม้จะไม่ครบองค์ประกอบตามที่กำหนด โดย กรรมการที่เข้าแทนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารของตน สำหรับกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทนที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

• อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบายต่าง ๆ ที่มีหลักเกณฑ์ชัดเจนและโปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และสามารถลงนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ

1.1 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการธนาคาร กรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ขึ้นไป และที่ปรึกษาของธนาคารเทียบเท่าระดับกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

1.2 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหา รวมทั้งการคัดเลือกและ/หรือกลั่นกรองหาผู้เหมาะสมแล้วแต่ กรณีก่อน เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่นของกิจการที่ธนาคาร ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป โดยให้รวมถึงกรณีการคัดเลือก และ/หรือกลั่นกรองหาผู้เหมาะสมจากภายในองค์กรนั้น ๆ เพื่อ ขึ้นดำรงตำแหน่งดังกล่าว

1.3 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ให้แก่กรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้ง กรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่นของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป

2. คัดเลือกและ/หรือกลั่นกรองบุคคลแล้วแต่กรณี เพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการ ธนาคาร หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี

2.1 กรรมการธนาคาร

2.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

2.3 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่นของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป

2.4 ที่ปรึกษาของธนาคารเทียบเท่าระดับกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

3. กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ที่มีต่อธนาคารและ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรม

3.1 กำหนดจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และที่ปรึกษาของธนาคารเทียบเท่าระดับกรรมการ หรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี

3.2 กำหนดจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่นของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

3.3 ดูแลให้กรรมการธนาคาร รวมถึงกรรมการผู้จัดการและกรรมการของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

4. พิจารณาและดูแลให้ขนาดและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร มีความเหมาะสมกับองค์การรวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของธนาคาร

5. ดูแลให้การประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มกรุงศรีเป็นไปในแนวทางที่สอดคล้องกัน โดยคำนึงถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมทั้งหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

5.1 พิจารณาแนวทางการประเมินผล และให้ความเห็นชอบแบบประเมินผลการปฏิบัติงานที่ธนาคารได้จัดทำขึ้นในรูปแบบที่เหมาะสม เพื่อใช้ประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

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. พิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของธนาคาร หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และพิจารณาอนุมัติแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ

7. พิจารณาความเหมาะสมการปรับโครงสร้างองค์กรของธนาคารตั้งแต่วิธีดำเนินงานขึ้นไป
8. ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือประธานกรรมการธนาคาร
9. เปิดเผยนโยบายการสรรหาและการกำหนดค่าตอบแทน และรายงานสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

9.1 เปิดเผยนโยบายกระบวนการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่วิธีช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

9.2 เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมถึงปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการ รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี)

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

11. ทารื้อกับคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลเพื่อให้นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร

• **รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน**

ในปี 2561 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 18 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมตามปกติที่กำหนดไว้ล่วงหน้า รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1. นายการุณ กิตติสถาพร	ประธานกรรมการ	18/18
2. นายอชชุตี มุราภา ^{1/}	กรรมการ	6/8
3. ดร.จำลอง อติกุล ^{2/}	กรรมการ	3/3
4. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ	18/18
กรรมการที่ลาออกหรือครบวาระหรือสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งในระหว่างปี		
1. นายทาคาโยชิ ฟุตาเอะ ^{3/}	กรรมการ	9/10
2. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ ^{4/}	กรรมการ	15/15

เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้แก่ นายวิธพล เจาะจิตต์

หมายเหตุ : ^{1/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561 แทน นายทาคาโยชิ ฟุตาเอะ กรรมการที่ลาออก

^{2/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2561 แทน นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์

^{3/} ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561

^{4/} สิ้นสุดการเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2561

คณะกรรมการตรวจสอบ

• โครงสร้างและองค์ประกอบ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการธนาคารที่เป็นอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน และให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

• คุณสมบัติ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นกรรมการของบริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน โดยให้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบต้องไม่เป็นประธานคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร

กรรมการตรวจสอบต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเป็นผู้มีความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจ และการควบคุมความเสี่ยงของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (บริษัทในกลุ่มฯ) นอกจากนี้ กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน จะต้องเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

• วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบแทนภายใน 3 เดือน นับจากวันที่มีกรรมการตรวจสอบไม่ครบถ้วน ทั้งนี้ ในระหว่างที่ยังไม่ได้มีการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบขึ้นใหม่ กรรมการที่เหลืออยู่สามารถปฏิบัติหน้าที่ต่อไปได้ โดยกรรมการที่เข้าแทนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารของตน สำหรับกรรมการตรวจสอบที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

• อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- รายงานทางการเงินและผู้สอบบัญชี

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

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

3. สอบทานกระบวนการเกี่ยวกับการให้บริการอื่นที่มีในงานสอบบัญชี (Non-audit services) จากสำนักงานของผู้สอบบัญชีพร้อมพิจารณาให้ความเห็นชอบในการให้บริการดังกล่าวและค่าตอบแทน เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี

- **ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแล และการตรวจสอบภายใน**

4. สอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลของธนาคารและบริษัทในกลุ่มฯ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบดังกล่าวมีความเหมาะสม เพียงพอ มีประสิทธิภาพ และการตรวจสอบภายในเป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน รวมถึงพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนอนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอนและแจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนด รวมทั้งประเมินประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน กำหนดค่าตอบแทนและพิจารณาความดีความชอบประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร

5. พิจารณาการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางที่เกี่ยวข้อง โดยพิจารณาจากรายงานการประชุมคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ หรือคณะกรรมการชุดอื่นที่เกี่ยวข้อง

6. พิจารณาและอนุมัติแผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณากฎบัตรการตรวจสอบภายใน นโยบายการตรวจสอบภายใน และนโยบายการสอบทานเงินให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อและภาระผูกพัน รวมทั้งให้ความยินยอมในการปรับเปลี่ยนแผนการสอบทานสินเชื่อเพิ่มเติมภายหลังจากการที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

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

8. สอบทานและร่วมมือกับผู้บริหารระดับสูงและทีมตรวจสอบภายในในการสอบทานและตรวจสอบความผิดปกติ ขอบกพร่อง หรือประเด็นที่น่าสงสัย เพื่อหาแนวทางในการแก้ไข รวมทั้งสรุปผลการแก้ไขประเด็นดังกล่าว

- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

9. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพิจารณาความสมเหตุสมผลและประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

- **ธรรมาภิบาล**

10. จัดให้มีแนวทางการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรับเรื่องจากพนักงานเกี่ยวกับรายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือเรื่องอื่น รวมทั้งให้ความมั่นใจแก่พนักงานในความเป็นอิสระในการดำเนินการสอบสวนและติดตามการดำเนินการที่

เหมาะสมเพื่อแก้ไขปัญหาดังกล่าว ตลอดจนรับเรื่องร้องเรียนและพิจารณาเรื่องร้องเรียนหรือรับข้อมูลอื่นจากผู้ที่เกี่ยวข้องและรับทราบผลการแก้ไขเรื่องร้องเรียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องผ่านทีมตรวจสอบภายใน

- การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

11. กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติงาน การดำเนินธุรกิจ หรือการดำเนินการของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าสอดคล้องกับพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ระเบียบตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ตลอดจนนโยบายและวิธีปฏิบัติงานภายในของธนาคาร

- อื่น ๆ

12. ดำเนินการให้มีการตรวจสอบในเบื้องต้นเมื่อได้รับทราบรายงานจากผู้สอบบัญชีกรณีและผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบตามมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับความแจ้งจากผู้สอบบัญชี และการดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงในรายละเอียดต่อจนแล้วเสร็จตามสมควร พร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อแก้ไขปรับปรุงภายในระยะเวลาที่เห็นสมควร

13. พิจารณาเชิญผู้บริหารหน่วยงานด้านการควบคุมภายใน งานด้านการบริหารความเสี่ยง และงานด้านการกำกับดูแลของธนาคารและบริษัทในกลุ่มฯ มาประชุมในกรณีที่น่าเป็น 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 และวาระการดำรงตำแหน่ง ตลอดจนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาปรับเปลี่ยนตามความเหมาะสม

16. ให้ความมั่นใจว่าขอบเขตหน้าที่ และการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญที่อาจกระทบต่อผลการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประกาศไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน และได้มีการเปิดเผยต่อผู้ถือหุ้นไว้ในรายงาน ประจำปีของธนาคาร

17. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการปรับปรุงแก้ไขในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ตรวจ พบ หรือมีข้อสงสัยว่ามีการปฏิบัติไม่ถูกต้องในเรื่องดังต่อไปนี้ อย่างทันเวลา

- รายการที่เกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
- การฝ่าฝืนกฎ ระเบียบ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารระดับสูงไม่ได้มีการดำเนินการเพื่อปรับปรุงแก้ไขภายในเวลา ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด ให้คณะกรรมการตรวจสอบแจ้งการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงาน ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย

18. จัดหาที่ปรึกษาภายนอก หรือความเห็นทางวิชาชีพ ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

19. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอผลการ ประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

20. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ด้วยความเห็นชอบของ คณะกรรมการตรวจสอบ

• รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 21 ครั้ง เป็นการประชุมตามปกติที่ได้กำหนดไว้ ล่วงหน้า 12 ครั้ง และการประชุมครั้งพิเศษ 9 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้า ร่วมประชุมด้วย 2 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช	ประธานกรรมการ	21/21
2. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการ	21/21
3. ดร. จำลอง อติกุล ^{1/}	กรรมการ	4/4
กรรมการที่ลาออกหรือครบวาระหรือสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งในระหว่างปี		
1. นายพงศ์อดุล กฤษณะวรา ^{2/}	กรรมการ	7/7

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ นางสาวพรณทิพา หาญนเรศรัฐ

หมายเหตุ : ^{1/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2561 แทนนายพงศ์อดุล กฤษณะวรา ซึ่งถึงแก่กรรม

^{2/} ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2561

กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของกรุงศรี

คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

• โครงสร้างและองค์ประกอบ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารรวมกันไม่น้อยกว่า 3 คน โดยประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ต้องเป็นกรรมการอิสระ และให้ผู้บริหารสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

• คุณสมบัติ

กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลต้องเป็นผู้มีความรู้ ประสบการณ์ พร้อมทั้งมีความเข้าใจต่อหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ตลอดจนความสามารถในการใช้ดุลยพินิจที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

• วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลแทนโดยเร็ว ทั้งนี้ ในระหว่างที่ยังไม่ได้มีการแต่งตั้งกรรมการขึ้นใหม่ กรรมการที่เหลือสามารถปฏิบัติหน้าที่ต่อไปได้แม้จะไม่ครบองค์ประกอบตามที่กำหนด โดยกรรมการที่เข้าแทนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารของตน สำหรับกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

• อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดและให้คำแนะนำคณะกรรมการเกี่ยวกับกลยุทธ์ นโยบาย กรอบการกำกับความเสี่ยง และการกำกับดูแลธุรกิจโดยรวมต่อคณะกรรมการธนาคาร

2. กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ และขอบเขตการทำงานของสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร และกลุ่มบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความซับซ้อนของธุรกิจธนาคาร และกฎบัตรที่กำหนดไว้ พร้อมทั้งดูแล ติดตาม เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูง (Senior Management Team) รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ปฏิบัติตามนโยบายกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

3. ดูแลและติดตามผลการใช้กลยุทธ์ ซึ่งรวมถึงกลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุน (Capital) สภาพคล่อง (Liquidity) และนโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ เพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญต่าง ๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (รวมถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลธุรกิจ

4. ทบทวน/สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย กลยุทธ์และระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งรวมถึงแผนตามรายงานประจำปีด้านการกำกับดูแลธุรกิจ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจได้ว่ายังคงครอบคลุมประสิทธิภาพ พร้อมทั้งให้มีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้แน่ใจว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

5. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอย่างสม่ำเสมอถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหาร ความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่ง ที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลธุรกิจของธนาคาร พร้อมทั้งแจ้งการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์การกำกับดูแลต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ

6. สอบทาน และติดตามเรื่องที่ยังไม่แก้ไข/ค้างเกินระยะเวลาที่กำหนดจากธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัท ข้อมูล เครดิตแห่งชาติ จำกัด สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการ ฟอกเงิน ฯลฯ และเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแล เพื่อให้แน่ใจว่าได้ดำเนินการให้แล้วเสร็จตามเวลาที่กำหนด

7. ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสายงานการกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน บริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจในความเป็นอิสระ และป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

8. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับแนวทางการปฏิบัติที่ดี การพัฒนาและปรับปรุงแผนงาน รวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่อ สาธารณชนในเรื่องที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

9. ประเมิน/สอบทาน ให้คำแนะนำเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ และปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน รวมถึงจริยธรรมที่พึงมี และแนวทางปฏิบัติที่ดีของผู้บริหารระดับสูงและพนักงานของธนาคาร โดยมีการเผยแพร่และสื่อสารให้ พนักงานทุกคนรับทราบ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

10. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

11. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งเห็นพ้องโดยคณะกรรมการกำกับ นโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

• **รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล**

ในปี 2561 คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 11 ครั้ง ซึ่งเป็นการ ประชุมตามปกติที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมาภิบาล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1. นายวิรัช ไพรชัญญ์ ^{1/}	ประธานกรรมการ	2/2
2. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ	11/11
3. นายไพฑูรย์ มัตตสันติ ^{2/}	กรรมการ	4/5
กรรมการที่ลาออกหรือครบวาระหรือสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งในระหว่างปี		
1. นายพงศ์ศุภกุล กฤษณะราช ^{3/}	ประธานกรรมการ	4/4
2. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ ^{4/}	กรรมการ	4/6

เลขานุการคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ได้แก่ นายแสงชาติ วณิชเวทย์พิบูล

หมายเหตุ : ^{1/} ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 24 ตุลาคม 2561 แทนนายพงศ์ศุภกุล กฤษณะราช ซึ่งถึงแก่กรรม

^{2/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561 แทนนายทาเคชิ โอคาซาวาระ กรรมการที่ลาออก

^{3/} ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2561

^{4/} ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

• โครงสร้างและองค์ประกอบ

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

• คุณสมบัติ

กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเป็นผู้มีวิสัยทัศน์ที่ดีในการปฏิบัติงานให้เกิดประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

• วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี หรือตามที่กำหนดไว้ในคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ในกรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารเพิ่มเติม วาระการดำรงตำแหน่งจะเป็นไปตามคำสั่งแต่งตั้งกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารนั้น ๆ และในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบวาระการดำรงตำแหน่ง ให้กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งแทนที่มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้ ในระหว่างที่ยังไม่ได้มีการแต่งตั้งกรรมการขึ้นใหม่ กรรมการที่เหลือสามารถปฏิบัติหน้าที่ต่อไปได้แม้จะไม่ครบองค์ประกอบตามที่กำหนด สำหรับกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

• อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ มีดังนี้

1. ดูแลการดำเนินงานต่าง ๆ ของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร โดยถูกต้องตามข้อกำหนดกฎหมาย และกฎระเบียบที่ธนาคารกำหนด
2. ดูแลการบริหารกิจการของธนาคารให้บรรลุตามเป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดไว้
3. นำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วนต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อประโยชน์สูงสุดในการกำหนดนโยบายและแผนงาน
4. พิจารณาแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงาน แผนงานโครงการต่าง ๆ รวมถึงการควบคุมด้านรายได้/รายจ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย และนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
5. มอบหมายเรื่องต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการตามปกติของธนาคาร ให้คณะกรรมการจัดการและคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ พิจารณาต่อไป
6. จัดทำรายงานต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
7. ตรวจสอบนโยบายและแผนธุรกิจซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่จัดทำขึ้น และได้รับการตรวจสอบจากคณะกรรมการบริหารทางการเงิน และนำเสนอแผนธุรกิจที่ได้ทบทวนแล้วดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบต่อไป

8. พิจารณานโยบายและแผนธุรกิจซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารทุกไตรมาส และนำเสนอความเห็นเกี่ยวกับนโยบายและแผนธุรกิจดังกล่าวต่อคณะกรรมการธนาคาร
9. พิจารณา อนุมัติ และติดตามการดำเนินการในเรื่องต่อไปนี้
 - 9.1 การลงทุนซึ่งต้องใช้จ่ายเงินจำนวนมาก
 - 9.2 การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือการหยุดให้บริการผลิตภัณฑ์ใดผลิตภัณฑ์หนึ่ง หรือการเปลี่ยนแปลงราคาตามที่ได้รับอนุมัติไว้แล้ว
 - 9.3 การเข้าร่วมทุน หุ้นส่วน พันธมิตรทางธุรกิจ หรือการทำสัญญา หรือข้อตกลงในลักษณะเดียวกัน
 - 9.4 การให้กู้ยืมเงิน หรือการค้ำประกันนอกเหนือไปจากการทำธุรกิจตามปกติของธนาคาร
 - 9.5 การก่อให้เกิดสิทธิเหนือทรัพย์สิน หรือสินทรัพย์ของธนาคาร
 - 9.6 การจ่ายเงินหนี้สิน หรือการจ่ายเงินหนี้สินก่อนกำหนด
 - 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 ที่มีความสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร
16. ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือกิจการโดยทั่วไปของธนาคาร
17. ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ซึ่งรายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
18. พิจารณาและอนุมัติงบการเงินรายไตรมาส (ฉบับสอบทาน) ที่ได้ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

• รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

ในปี 2561 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 45 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมตามปกติที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า จำนวน 44 ครั้ง และการประชุมครั้งพิเศษ จำนวน 1 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1. นายนิรธากิ โกโตะ	ประธานกรรมการ	45/45
2. นายพรสนอง ตูจินดา	กรรมการ	38/45
3. นายชูตารโก (แดน) ฮาร์โซโน	กรรมการ	36/45
4. นายยูโซะ นาคาคะ ^{1/}	กรรมการ	8/21
5. นางสาวภาวนา เนียมลอย	กรรมการ	38/45
6. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	กรรมการ	43/45
7. นางวรรณุช เดชะโกศยะ	กรรมการ	37/45
8. นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนี่ยน คิสซุมันการัม	กรรมการ	41/45
9. นายโรหิต คันนา	กรรมการ	36/45
10. นายตรรก บุนนาค	กรรมการ	38/45
11. นายวิหพล เจาะจิตต์	กรรมการ	40/45
กรรมการที่ลาออกหรือครบวาระหรือสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งในระหว่างปี		
1. นายมาซาฮากิ ซุซูกิ ^{2/}	กรรมการ	9/24

เลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ได้แก่ นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร

หมายเหตุ: ^{1/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561

^{2/} สิ้นสุดการเป็นกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

การสรรหากรรมการ

กรุงศรีโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับความเป็นเชิงกลยุทธ์ของกรุงศรี โดยคุณสมบัติและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการมีดังนี้

• คุณสมบัติของกรรมการ

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

- (5) อุทิศเวลาให้กับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างเพียงพอ
- (6) มีความเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

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

ทั้งนี้ นอกจากคุณลักษณะและความรู้ความชำนาญข้างต้นแล้ว กรรมการจะต้องมีคุณสมบัติที่สอดคล้องกับ ข้อกำหนดของทางการ ซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย

• กระบวนการสรรหากรรมการ

1. การสรรหา

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

2. ขั้นตอนการพิจารณา

เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนนำเสนอตัวบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาคัดเลือก/กลั่นกรองบุคคลที่มีคุณลักษณะและคุณสมบัติครบถ้วน ตามที่กำหนด ก่อนนำเสนอผลการพิจารณาต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งหรือนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เลือกตั้งแล้วแต่กรณี

• หลักเกณฑ์ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้ง/แต่งตั้งกรรมการ แบ่งออกเป็น 2 กรณี ดังนี้

1. การเลือกตั้งกรรมการ โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้แก่ การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่ง ตามวาระ และ/หรือการเลือกตั้งกรรมการเพิ่มเติม (กรรมการใหม่) จะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของ ธนาคารคือ

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

(2) ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

(3) การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. การแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ โดยมติที่ประชุม คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งจะต้องมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเป็น กรรมการแทนนั้น จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

ในแต่ละปี กรุงศรีได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งดำรงตำแหน่งกรรมการเป็น ระยะเวลา 3 เดือนล่วงหน้า ก่อนที่กรุงศรีจะส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีด้วย โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่าน ระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 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 หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้อิทธิพลอย่างอิสระของตน 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) เป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิด 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

กรุงศรีโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหา/เลื่อนตำแหน่ง/แต่งตั้งผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปไว้ ดังนี้

• คุณสมบัติของผู้บริหาร

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

• วิธีการสรรหา/เลื่อนตำแหน่ง/แต่งตั้งผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่ง (succession plan) และคัดเลือกพนักงานบริหารที่เหมาะสมเพื่อเสนอแต่งตั้งในตำแหน่งที่ว่างลง ในกรณีที่ไม่มีพนักงานบริหารภายในที่เหมาะสม กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาบุคคลภายนอกที่มีคุณสมบัติและคุณสมบัติที่เหมาะสม และนำเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาให้ความเห็นชอบ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติต่อไป

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและการร่วมค้า

กรุงศรีมีกลไกที่ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยและการร่วมค้า เพื่อรักษาความเป็นเลิศด้านการกำกับดูแลกิจการของกรุงศรี กรุ๊ป ในการนี้ กรุงศรีได้มอบหมายให้ผู้บริหารระดับสูงเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของกรุงศรีเพื่อกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจ แผนงานและงบประมาณประจำปีและได้กำหนดให้มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญแก่กรุงศรีเพื่ออนุมัติก่อนที่จะดำเนินการใด ๆ กรุงศรีมีการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในกรุงศรี กรุ๊ป ผ่านรายงานการดำเนินงานรายเดือน ซึ่งภายหลังได้มีการรวบรวมและรายงานต่อไปยังคณะกรรมการธนาคาร

กรุงศรีได้กำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินไว้อย่างชัดเจน โดยกรุงศรีจะพิจารณาเสนอชื่อผู้บริหารของกรุงศรีที่มีความเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะสอดคล้องกับทิศทาง กลยุทธ์ และปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายของกรุงศรี ทั้งนี้ ผู้บริหารในกลุ่มกรุงศรีหรือบุคคลภายนอก ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องจะได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการพิจารณาความเหมาะสมจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

กรณีที่ผู้ได้รับการเสนอชื่อมีคุณสมบัติเหมาะสม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะมีมติเห็นชอบให้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นชอบผู้ที่เหมาะสมเข้ารับการแต่งตั้ง/เลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทต่อไป สำหรับกรณีการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หลังจากที่คณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบแล้ว เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะยื่นขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของกรุงศรี (เฉพาะกรณีการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation) ในการนี้ เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะแจ้งมติคณะกรรมการธนาคาร และผลการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (แล้วแต่กรณี) ไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อดำเนินการต่อไป

กรุงศรีกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ เพื่อให้แน่ใจว่าการดำเนินการต่าง ๆ กระทำในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมาย และสอดคล้องกับจรรยาบรรณทางธุรกิจและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของกรุงศรีมีหน้าที่พิจารณา และอนุมัติเรื่องสำคัญของบริษัทตามที่กำหนดในกฎหมาย ตลอดจนข้อบังคับและแนวนโยบายของกรุงศรี อีกทั้งต้องดูแลให้มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่สำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น

กรุงศรีได้เปิดเผยข้อมูลรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันใน “ข้อ 7.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” ซึ่งปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ในรายงานประจำปี

กรุงศรีและบริษัทในเครือมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย การร่วมค้า และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ซึ่งกรุงศรีและ/หรือบริษัทในเครือ ถือหุ้น และ/หรือมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่เดียวกัน หรือมีกรรมการหรือผู้บริหารของกรุงศรี และ/หรือบริษัทย่อยเป็นกรรมการในบริษัทที่เกี่ยวข้องดังกล่าว โดยธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างกันถือว่าเป็นธุรกรรมการค้าปกติของกรุงศรีและบริษัทในเครือ มีการคิดวาระระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รวมถึงนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่กรุงศรีและบริษัทในเครือต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป โดยมีรายละเอียดดังที่ปรากฏในหัวข้อรายการระหว่างกันของกรุงศรี

กรุงศรีตระหนักถึงความสำคัญในการควบคุมภายในของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทุกบริษัทต้องจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม โดยเริ่มตั้งแต่หน่วยงานปฏิบัติ หน่วยงานควบคุมดูแล จนถึงหน่วยงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของแต่ละกระบวนการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อสนับสนุนให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างราบรื่นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ยังช่วยในเรื่องระบบบริหารความเสี่ยง ซึ่งช่วยให้ผู้บริหารกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจที่มีศักยภาพเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่กรุงศรีกำหนดไว้ โดยมีรายละเอียดดังที่ปรากฏในหัวข้อระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายใน

การกำกับดูแลด้านการใช้ข้อมูลภายในถือเป็นพันธกิจที่สำคัญประการหนึ่งของกรุงศรี โดยกรุงศรีได้ให้ความสำคัญทั้งในเชิงป้องกัน (Preventive) และการสอบทาน (Monitoring) ควบคู่ไปกับการสร้างจิตสำนึกเพื่อให้พนักงานทุกภาคส่วนได้ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลภายใน โดยกรุงศรีเชื่อมั่นว่าการที่พนักงานของกรุงศรีเกิดการตระหนักรู้ ยึดมั่น ยอมรับที่จะปฏิบัติ จะสามารถนำองค์กรไปสู่วัฒนธรรมในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Culture) ได้อย่างยั่งยืน จะทำให้การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบนั้นมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างแท้จริง

สำหรับข้อมูลทางการเงินของกรุงศรีที่เข้าข่ายเป็นข้อมูลภายในนั้น กรุงศรีได้กำหนดมาตรการป้องกันโดยการห้ามมิให้กรรมการและพนักงานของกรุงศรีซื้อหรือขายหุ้นของกรุงศรีในช่วงระยะเวลาที่เรียกว่า Blackout Period ในช่วงระยะเวลา 3 วันทำการก่อนและหลังการประกาศผลการประกอบกิจการหรืองบการเงินของกรุงศรี และเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการซื้อขายหุ้นของกรุงศรีโดยกรรมการและพนักงานของกรุงศรีนั้นมิได้เป็นการใช้ข้อมูลภายใน กรุงศรียังได้กำหนดให้พนักงานและผู้บริหารทุกรายจะต้องถือครองหุ้นของกรุงศรีที่ได้มาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือน เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือบุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น นอกจากนี้ กรุงศรีได้กำหนดห้ามการซื้อขายหุ้นของกรุงศรีสำหรับพนักงานบางกลุ่ม (Restricted Persons) เป็นการเฉพาะ เพื่อป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในเป็นการเพิ่มเติมอีกด้วย และสำหรับกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนพนักงานในส่วนที่ปฏิบัติงานอยู่ในส่วนงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายใน กลุ่มคนดังกล่าวจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเองตามเงื่อนไขและกรอบระยะเวลาที่กรุงศรีกำหนดเพื่อประโยชน์ในการสอบทาน

ส่วนการใช้หรือส่งข้อมูลภายในนั้น การดำเนินการดังกล่าวจะอยู่ภายใต้หลักการตามความจำเป็นซึ่งกำหนดให้กระทำได้เฉพาะผู้ที่จำเป็นต้องรู้หรือต้องใช้ข้อมูลในการปฏิบัติงานเท่านั้น (Need to Know Basis) และจะต้องดำเนินการภายใต้มาตรการต่าง ๆ ที่กรุงศรีกำหนด อาทิ การกำหนดให้มี Information Wall ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่อาจนำไปสู่ประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การตรวจสอบการรับส่งข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น เพื่อป้องกันมิให้เกิดความได้เปรียบเสียเปรียบจากการทำธุรกรรมและผลกระทบต่อผลประโยชน์ของลูกค้ากรุงศรีอันเกิดจากการเปิดเผยข้อมูลระหว่างกัน

นอกจากนี้ กรุงศรียังได้ใช้เทคโนโลยีและกระบวนการจัดการที่ทันสมัยเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงและเข้าใจหลักเกณฑ์ที่สำคัญของนโยบายและมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลภายในได้อย่างทั่วถึง โดยกรุงศรีได้จัดเก็บข้อมูลให้อยู่ในรูปแบบของข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์บนอินทราเน็ตของกรุงศรี และเพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานกรุงศรีทุกคนมีความรู้และเข้าใจอย่างแท้จริง กรุงศรียังได้บรรจุเนื้อหาด้านมาตรการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในเป็นส่วนหนึ่งของหลักสูตรว่าด้วย “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” (The Spirit & The Letter: S&L) ในรูปแบบการเรียนรู้ทางอิเล็กทรอนิกส์

(e-Learning) เป็นหลักสูตรภาคบังคับ (Compulsory Course) ที่พนักงานและผู้บริหารทุกคนจะต้องเรียนและผ่านบททดสอบ ทบทวนด้วยคะแนนขั้นต่ำที่กรุงศรีกำหนดและจะต้องมีการเข้าเรียนทบทวนและผ่านการทดสอบหลักสูตรดังกล่าวทุก ๆ 2 ปี

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) *

กรุงศรีและบริษัทในเครือจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของกรุงศรีและบริษัทในเครือ ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 27,401,500 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 96,745 เหรียญสหรัฐ

ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

กรุงศรีจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อจัดทำรายงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ ฯลฯ ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของกรุงศรี ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 702,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 150,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา จำนวนเงินรวม 170,130 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา จำนวนเงินรวม 396,970 บาท

* ค่าสอบบัญชีดังกล่าว ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริง เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ฯลฯ

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

กรุงศรีมีพันธกิจในการ “มุ่งสู่การเป็นสถาบันการเงินชั้นนำระดับภูมิภาคที่ก้าวสู่เวทีโลกด้วยการเติบโตที่ยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคมและสนองต่อความต้องการของลูกค้า” โดยมีความเชื่อมั่นอย่างเต็มเปี่ยมว่าองค์กรจะสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน พร้อมกับสังคมที่เข้มแข็ง ด้วยการสร้างการมีส่วนร่วม พร้อมแบ่งปัน และคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ

เรามุ่งให้ความสำคัญกับการปลูกฝังให้พนักงานของกลุ่มธุรกิจทุกคนมีจิตสำนึกแห่งการสร้างคุณค่าร่วมกับสังคม รับผิดชอบต่อความก้าวหน้าและการเติบโตอย่างยั่งยืนของสังคมโดยรวม ผ่านการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม (CSR-in-process) และกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR-after-process) โดยคำนึงถึงการพัฒนายั่งยืนในมิติด้านเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

ในปี 2561 กรุงศรียังคงเดินหน้าตามกรอบการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมใน 4 หมวด (The 4 CSR Pillars) ได้แก่

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

ในฐานะหนึ่งในสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Bank: D-SIB) กรุงศรีมีความมุ่งมั่นที่จะบรรลุซึ่งพันธกิจในการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงแนวปฏิบัติสากล ซึ่งคำนึงถึงทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

กรุงศรียึดมั่นและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ว่าด้วยเรื่องของสิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนได้วางแนวทางปฏิบัติที่ครอบคลุมถึงการทำให้มีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ การติดตามและรายงานการดำเนินการอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ รวมทั้งมีมาตรการในการแจ้งข้อร้องเรียนการกระทำที่ผิดจรรยาบรรณ หรือพฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตหรือการประพฤติมิชอบ ทั้งจากพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่น นอกจากนี้ กรุงศรียังได้จัดทำคู่มือ “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” หรือ “The Spirit & The Letter” และคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้ปรับปรุงให้สอดคล้องกับกรอบหลักเกณฑ์สากล ASEAN CG Scorecard และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลภายในประเทศอย่างสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

2. ประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

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

ในปี 2561 นี้ กรุงศรีได้รับผลคะแนนระดับ “ดีเลิศ” จากผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี โดยคณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์แห่งชาติ และยังได้รับรางวัลด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล (ESG) ต่าง ๆ อาทิ

- Asia's ICON on Corporate Governance ติดต่อกันเป็นปีที่ 5 ในงาน Corporate Governance Asia Recognition Awards 2018 ครั้งที่ 14 จัดโดยนิตยสาร Corporate Governance Asia ซึ่งสะท้อนถึงความยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล

- รางวัล Best Bank for CSR ประจำปี 2561 (Best Bank Awards 2018: Thailand) จากนิตยสารทางการเงิน Asiamoney

- The Asset Corporate Award – Platinum จาก The Asset ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ซึ่งเป็นรางวัลสูงสุดที่มอบให้กับองค์กรที่มีการบริหารจัดการเป็นเลิศครบทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ ความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และความเป็นเลิศด้านบรรษัทภิบาล

3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กรุงศรีกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันโดยมีการวางแผนบริหารความเสี่ยงของการทุจริต การกำหนดแนวทางปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตอย่างต่อเนื่อง การสนับสนุนให้พนักงานรายงานต่อผู้บังคับบัญชาหรือสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคารเมื่อพบเห็นการละเมิดนโยบาย รวมถึงจัดตั้งคณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต เพื่อให้การดำเนินการด้านการต่อต้านการทุจริตภายในองค์กรเป็นไปอย่างรัดกุมและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

กรุงศรีส่งเสริมและปลูกฝังให้บุคลากรทุกระดับของกรุงศรียึดมั่นในการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของกรุงศรี กรู๊ป อย่างเคร่งครัด โดยทุก ๆ 2 ปีปฏิทิน พนักงานทุกคนจะต้องเข้ารับการฝึกอบรมในหลักสูตรการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT) หลักสูตรปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter) หลักสูตรการให้หรือการรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนหลักสูตรการทำรายงานที่เกี่ยวข้องกัน (Related Party Transaction: RPT) (หลักสูตรภาคบังคับใหม่ที่เพิ่งถูกผนวกเข้ามาในปี 2561) เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจจะเกิดขึ้น อีกทั้งยังก่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรม ปราศจากทุจริตคอร์รัปชัน

นอกจากนี้ ผู้บริหารและพนักงานของกรุงศรี กรู๊ป ยังได้เข้าร่วมกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันระดับชาติ “วันต่อต้านคอร์รัปชัน” ที่จัดขึ้นโดยองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) อย่างต่อเนื่องเพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งของภาคสังคมและประชาชนในการขับเคลื่อน เสริมสร้าง และขยายเครือข่ายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้ไปสู่วงกว้างยิ่งขึ้น เพื่อประโยชน์ของประเทศชาติโดยรวม

4. การเคารพสิทธิมนุษยชน

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามหลักกฎหมายสากล กฎระเบียบ และข้อบังคับของธนาคารแล้ว กรุงศรียังให้ความสำคัญต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนและศักดิ์ศรีของผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มด้วยความเป็นธรรมอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงเชื้อชาติ ศาสนา เพศ และอายุ ซึ่งนับเป็นรากฐานของการพัฒนาทรัพยากรบุคคล และเสริมสร้างมนุษยสัมพันธ์อันมีความเชื่อมโยงกับกิจการ รวมถึงไม่สนับสนุนธุรกิจที่จะละเมิดสิทธิมนุษยชน นอกจากนี้ ยังส่งเสริมการให้บริการอย่างเท่าเทียมต่อผู้ใช้บริการทุกคน โดยได้จัดให้มีสถานที่และสิ่งอำนวยความสะดวกแก่ผู้พิการหรือผู้ที่มีความบกพร่องทางร่างกายอีกด้วย

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

นอกจากนั้น กรุงศรียังได้เปิดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยผู้มีส่วนได้เสียภายนอกสามารถติดต่อผ่าน Call Center 1572 ของกรุงศรีหรือช่องทางรับเรื่องร้องเรียนภายในองค์กรสำหรับพนักงาน

5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

กรุงศรีเคารพและปฏิบัติตามกฎหมายและหลักจริยธรรมในการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม อันประกอบด้วย การเคารพสิทธิในการทำงานตามหลักสิทธิมนุษยชนและสิทธิขั้นพื้นฐานในการทำงาน การจัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสม การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง การให้ความคุ้มครองทางสังคม สภาพการทำงานและสุขภาพ ตลอดจนการจัดสถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมที่ปลอดภัยในการทำงาน โดยมีการจัดตั้งคณะกรรมการอาชีวอนามัยและความปลอดภัยที่ประกอบด้วยพนักงานและผู้บริหารในฐานะนายจ้างตามสัดส่วนที่กฎหมายกำหนด

ในการส่งเสริมสุขภาพพลานามัยของพนักงานกรุงศรีมีสวัสดิการตรวจสุขภาพประจำปีแก่พนักงานทุกคน อีกทั้งยังจัดให้มีห้องแพทย์กรุงศรีเพื่อรองรับผู้ป่วยที่มีอาการเจ็บไข้ในเบื้องต้น และมี “ศูนย์กรุงศรีสุขใจ” สำหรับให้คำแนะนำด้านสุขภาพทางจิต ด้วยเล็งเห็นว่าสุขภาพจิตส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อสุขภาพกายของพนักงาน นอกจากนี้ กรุงศรียังสนับสนุนให้พนักงานออกกำลังกาย โดยจัดพื้นที่สำหรับกิจกรรมโยคะและเดินแอโรบิกเป็นประจำ และมีศูนย์ออกกำลังกาย (Krungsri Fitness Center) ณ บริเวณชั้น 10 อาคารสำนักงานใหญ่ พร้อมด้วยเครื่องออกกำลังกายหลากหลายชนิด ห้องอาบน้ำ ตู้เก็บสัมภาระ (Locker) บริการเทรนเนอร์และนักโภชนาการเพื่อให้คำปรึกษาดูแลพนักงานในการใช้เครื่องออกกำลังกายอย่างปลอดภัยและอย่างใกล้ชิด ควบคู่ไปกับการดูแลสุขภาพอย่างครบครัน ซึ่งนอกจากเป็นการส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดีแล้วยังช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายค่าสมาชิกฟิตเนส โยคะหรือเดินแอโรบิกของพนักงานได้อีกด้วย

กรุงศรีกำหนดแนวทางปฏิบัติว่าด้วยการสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปราศจากการเลือกปฏิบัติและส่งเสริมวัฒนธรรมในการให้เกียรติซึ่งกันและกัน โดยในปี 2561 ได้จัดทำโครงการ Krungsri PRIDE ให้พนักงานเสนอชื่อพนักงาน (ทั้งพนักงานประจำและ Outsource) ที่มีความโดดเด่นในด้านต่าง ๆ ตามที่กรุงศรีกำหนด เพื่อให้พนักงานได้ร่วมขอบคุณและชื่นชมบุคคลในองค์กรที่เป็นแรงบันดาลใจหรือเป็นบุคคลตัวอย่างแก่พนักงาน เพราะเราเชื่อว่าไม่มีรางวัลใดยิ่งใหญ่ไปกว่าการเห็น “คุณค่าของกันและกัน”

ด้านการเคารพในสิทธิและเสรีภาพของพนักงาน กรุงศรีเปิดโอกาสให้พนักงานรวมกลุ่มเพื่อจัดตั้งสหภาพแรงงาน กรุงศรี รวมถึงพนักงานยังสามารถสอบถาม ร้องเรียน หรือแจ้งปัญหาที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิการและสิทธิประโยชน์พนักงาน ตลอดจนสิทธิและสภาพการทำงาน ผ่านช่องทางภายใน HR Service 5577 ตลอดช่วงเวลาทำการ (8.30–17.30 น.)

6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

การนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมและให้บริการอย่างดีที่สุดโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง นับเป็นหัวใจสำคัญที่กรุงศรียึดถือเป็นหลักในการทำงาน ซึ่งสอดคล้องกับค่านิยม “ลูกค้าคือคนสำคัญ” (Customer Centricity) ของกรุงศรี ทำให้กรุงศรีไม่หยุดนิ่งในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มควบคู่ไปกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบต่าง ๆ ซึ่งรวมไปถึงกฎเกณฑ์ข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกัน และสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค

นอกเหนือจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้าแล้ว กรุงศรียังมีแนวทางการดำเนินงานอย่างเป็นธรรมเปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ครบถ้วน ชัดเจน สื่อสารลักษณะความเสี่ยง รายละเอียดและเงื่อนไขที่สำคัญของผลิตภัณฑ์ตามเกณฑ์มาตรฐาน เพื่อให้ผู้บริโภคใช้ประกอบการตัดสินใจ

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

ในปี 2561 กรุงศรียังคงแสดงจุดยืนในการร่วมรับผิดชอบต่อสังคมภายใต้แนวคิด “พร้อมแบ่งปัน” หรือ “Simple to Share” ผ่านกิจกรรมและโครงการต่าง ๆ ของกรุงศรี โดยมุ่งเน้นการรับผิดชอบต่อสังคมในส่วนที่สอดคล้องกับศักยภาพด้านการเป็นสถาบันทางการเงินที่แข็งแกร่ง มีบรรษัทภิบาลที่ดี ด้วยตระหนักว่าการส่งเสริมและแบ่งปันความรู้ด้านการเงิน (Financial Literacy) แก่นิสิต นักศึกษา นักเรียน และประชาชนทั่วไป ตลอดจนการสร้างเสริมวินัยทางการเงินจะเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการดำรงชีวิตอย่างยั่งยืน อันจะนำไปสู่สังคมที่แข็งแกร่งและยั่งยืนในอนาคต

กรุงศรีมุ่งมั่นในการสนับสนุนและผลักดันให้พนักงานมีส่วนร่วมในการตอบแทนและพัฒนาสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยในปีนี้ได้สานต่อการจัดกิจกรรม ESG Open House เป็นปีที่ 3 ภายใต้แนวคิด “ESG – A Key toward Sustainability” เพื่อสร้างความตระหนักถึงการมีส่วนร่วมสร้างสรรค์สังคมที่ยั่งยืนให้แก่พนักงาน เผยแพร่แนวทางการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กรใน 4 ด้าน ได้แก่ 1) การสร้างคุณค่าความยั่งยืน 2) การตอบแทนคืนสู่สังคม 3) การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และ 4) การสนับสนุนด้านเงินช่วยเหลือ และเปิดโอกาสให้พนักงานลงทะเบียนร่วมเป็นอาสาสมัครกรุงศรีในกิจกรรมภายใต้แนวทางการดำเนินงานทั้ง 4 ด้าน

ด้วยว่าความสำเร็จของการร่วมรับผิดชอบต่อสังคม คือการสร้างความร่วมมือจากทุกฝ่าย โดยเฉพาะการเริ่มต้นจาก “อาสาสมัครกรุงศรี” และนี่คืออีกหนึ่งความภาคภูมิใจขององค์กรที่ได้รับความร่วมมือจากน้ำพักน้ำแรงของพนักงานในการดำเนินกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมต่าง ๆ ตลอดทั้งปี

ตอบแทนคืนสู่สังคม

การให้ความรู้ด้านการเงินและสนับสนุนการศึกษา

- กรุงศรี ครอบรู้เรื่องเงิน - เรื่องเงิน เรียนง่าย หนึ่งในโครงการความรับผิดชอบต่อสังคมหลัก (Flagship Project) ของกรุงศรี ซึ่งได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2558 คือการต่อยอดศักยภาพด้านการเป็นผู้ให้บริการทางการเงิน

เงินของกรุงศรีในการมีส่วนร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม ด้วยการนำอาสาสมัครกรุงศรีลงพื้นที่แบ่งปันความรู้ด้านการเงินแก่เยาวชนระดับประถมศึกษาชั้นปีที่ 4-6 ทั่วประเทศ ภายใต้แนวคิด “เรื่องเงิน เรียนง่าย” ซึ่งในปีนี้ กรุงศรีได้ปรับปรุงหลักสูตรเพื่อเสริมสร้างวินัยทางการเงินและการออมแก่นักเรียนมากขึ้น ผ่านกิจกรรมฐานใหม่ที่มีชื่อว่า เกมบันทึกรายรับ-รายจ่าย มหาสนุก โดยมีวัตถุประสงค์ที่ต้องการสอนให้เยาวชนมีนิสัยรักการทำบันทึกรายรับ-รายจ่ายของตนเองในแต่ละวัน นอกจากนี้ กิจกรรมฐานดังกล่าว ยังสอนให้เยาวชนสามารถแยกแยะได้ว่าค่าใช้จ่ายใดจำเป็นและไม่จำเป็น และสมควรที่จะตัดออกเพื่อเพิ่มเงินออม

โครงการกรุงศรีรอบรู้เรื่องเงิน “เรื่องเงิน เรียนง่าย” ปี 2561 ได้รับความร่วมมือจากพนักงานทั่วทั้งองค์กรที่มีส่วนในการเป็นวิทยากร รวมไปถึงกิจกรรมการพัฒนาศูนย์การเรียนรู้ ด้วยกิจกรรมสนทนากาให้ความรู้ต่าง ๆ ทำให้นักเรียนสนุกสนานและเรียนรู้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยในปีนี้เป็นภาพรวมสามารถสร้างการมีส่วนร่วมจากพนักงานทั้งสิ้น 5,996 คน โดยมีเยาวชนได้รับความรู้ทางการเงินรวมทั้งสิ้น 3,696 คน มีจำนวนโรงเรียนที่เข้าร่วมโครงการรวมทั้งสิ้น 71 โรงเรียน ใน 27 จังหวัดทั่วประเทศ และ 2 โรงเรียนใน สปป. ลาว และจากจำนวนโรงเรียนทั้งหมดนี้ เป็นการปรับหลักสูตรเพื่อให้เหมาะสมกับเยาวชนที่บกพร่องด้านการได้ยินในเครือโรงเรียนโสตศึกษา รวมทั้งสิ้น 5 แห่งทั่วประเทศ ผ่านโครงการ “กรุงศรีรอบรู้ได้ สอนโสตฯ เรื่องเงิน เรียนง่าย” ซึ่งริเริ่มและดำเนินการโดยกรุงศรี รอบรู้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนการก้าวผ่านอุปสรรคการเรียนรู้และเป็นการขยายโอกาสการเรียนรู้ด้านการเงินให้แก่เด็กกลุ่มดังกล่าว

• กรุงศรี รอบรู้เรื่องเงิน – เรื่องเงิน จัดการง่าย

จากความสำเร็จอย่างต่อเนื่องของโครงการกรุงศรีรอบรู้เรื่องเงิน “เรื่องเงิน เรียนง่าย” กรุงศรีมีความประสงค์ที่จะต่อยอดขยายองค์ความรู้ไปสู่นิสิตนักศึกษา ซึ่งเป็นกำลังสำคัญในการขับเคลื่อนประเทศ จึงเป็นที่มาของโครงการกรุงศรีรอบรู้เรื่องเงินสำหรับระดับอุดมศึกษา ภายใต้แนวคิด “เรื่องเงินจัดการง่าย” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้นิสิตนักศึกษามีความรู้พื้นฐานทางการเงิน รู้จักเลือกใช้บริการทางการเงินได้อย่างเหมาะสม พร้อมสร้างวินัยทางการเงิน รู้จักบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล และตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผน การเงินและการบริหารความเสี่ยงอย่างชาญฉลาดก่อนที่จะก้าวเข้าสู่วัยทำงาน เพื่อให้สามารถนำความรู้ทางการเงินซึ่งเปรียบเสมือนรากฐานในการดำเนินชีวิตที่สำคัญไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลเพื่ออนาคตต่อไป

สำหรับปี 2561 กรุงศรีได้นำร่องลงพื้นที่ให้ความรู้พื้นฐานทางการเงินในระดับอุดมศึกษาแก่นิสิตนักศึกษาจำนวน 156 คน จาก 3 สถาบัน โดยได้รับความร่วมมือจากอาสาสมัครกรุงศรี 11 คน ซึ่งโครงการนำร่องดังกล่าวได้รับผลตอบรับเป็นอย่างดี กรุงศรีจึงตั้งเป้าที่จะดำเนินการโครงการนี้อย่างต่อเนื่อง พร้อมขยายพื้นที่ในการดำเนินการเพื่อเป็นการต่อยอดความสำเร็จของโครงการต่อไป

• การให้ความรู้ด้านการเงินของบริษัทในเครือ

นอกจากการดำเนินโครงการกรุงศรีรอบรู้เรื่องเงินซึ่งริเริ่มจากกรุงศรีแล้ว บริษัทในเครือของกรุงศรียังได้ริเริ่มโครงการให้ความรู้ด้านการเงินแก่กลุ่มเป้าหมายที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นลูกค้า ผู้มีรายได้น้อย บุคคลทั่วไป นักเรียนนักศึกษา รวมไปถึงกลุ่มพนักงานเองด้วย

- โครงการ “นำความรู้สู่ชุมชน เพื่อชีวิตหมุนต่อได้” โดย บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (เงินติดล้อ) เริ่มดำเนินการตั้งแต่ ปี 2558 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างโอกาสทางความรู้ที่ยั่งยืนให้กับกลุ่มผู้มีรายได้น้อยในชุมชนต่าง ๆ กลุ่มพ่อค้าแม่ค้า กลุ่มพนักงานโรงงานอุตสาหกรรม แม้กระทั่งกลุ่มพนักงานเงินติดล้อที่ต้องการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการเงินอีกด้วย โดยในปี 2561 ได้ดำเนินโครงการไปทั้งสิ้น 15 ครั้ง มีผู้ผ่านการอบรม 725 คน และมีพนักงานอาสาสมัครเข้าร่วมในโครงการ 416 คน

- โครงการ “Hysa for Financial Consumer” และ “Hysa for Kids” โดย Hattha Kaksekar Limited (HKL) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของกรุงศรี ประกอบธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ในกัมพูชา จัดอบรมความรู้ด้านการเงินส่วนบุคคลและครัวเรือนให้แก่ลูกค้ากรุงศรี และอบรมความรู้พื้นฐานด้านการเงินให้แก่นักเรียนระดับประถมศึกษา โดยตลอดปี 2561 มีผู้ผ่านการอบรมประกอบด้วยลูกค้าจำนวนกว่า 500 คน นักเรียน 3,400 คน และมีพนักงานอาสาสมัครร่วมกิจกรรมทั้งหมดมากกว่า 3,300 คน นอกจากนี้ ยังจัดสัมมนาหัวข้อ “The Gateway to Success in Study and Work” ซึ่งได้เชิญนักธุรกิจ และบุคคลที่ประสบความสำเร็จในชีวิตและการทำงานมาเล่าถึงประวัติการศึกษาและประสบการณ์ทำงานให้กับนักเรียนระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย 10 โรงเรียนในจังหวัด Kratie โดยมีอาสาสมัครพนักงาน HKL เข้าร่วมกิจกรรม 10 คน และนักเรียนระดับมัธยมศึกษาตอนปลายในจังหวัด Kratie เข้าร่วมสัมมนาจำนวน 470 คน

- โครงการ “ฉลาดคิด ฉลาดใช้” โดยกรุงศรี คอนซูมเมอร์ เริ่มดำเนินการตั้งแต่ปี 2560 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้คนรุ่นใหม่เห็นความสำคัญของการวางแผนทางการเงินและมีวินัยทางการเงินที่ดี ประกอบด้วยกิจกรรมสองส่วน คือ กิจกรรมให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารการเงินส่วนบุคคลสำหรับบุคคลทั่วไป โดยเฉพาะกลุ่มวัยเริ่มทำงานผ่านทางเว็บไซต์และสื่อออนไลน์ของกรุงศรี คอนซูมเมอร์ และบริษัทในเครือ และกิจกรรมสัมมนาภายใต้แนวคิด “ใช้เงินเป็น เห็นทางรวย” ซึ่งเป็นการจัดงานสัมมนาในหัวข้อต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ด้านการบริหารการเงิน รวมถึงการหารายได้เสริม และการวางแผนทางการเงินอย่างเป็นระบบให้กับลูกค้า บุคคลทั่วไป และพนักงาน โดยไม่คิดค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจอันดีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินที่เหมาะสม ลดปัญหาหนี้ครัวเรือนในระยะยาว

- โครงการ “Krungsri Securities Student Internship Program” โดยบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) เป็นโครงการที่มีวัตถุประสงค์ให้ความรู้ด้านการลงทุนในตลาดทุนอย่างเป็นระบบให้กับนักศึกษาในมหาวิทยาลัย เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างอนาคตเลือดใหม่ในวงการตลาดทุน โดยตลอดระยะเวลา 13 ปี มีนักศึกษาที่ผ่านโครงการจำนวนมากกว่า 300 คน

• อาสาสมัครกรุงศรีร่วมอบรมเป็น THE Trainer โครงการ “คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน” กรุงศรีร่วมสร้างสังคมที่ยั่งยืนตามเจตนารมณ์ในการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบ ด้วยการส่งอาสาสมัครกรุงศรีจำนวน 34 คน เข้าอบรมเป็น THE Trainer ของโครงการ “คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน” ซึ่งเป็นโครงการที่เกิดขึ้นจากความร่วมมือระหว่างธนาคารสมาชิกสมาคมธนาคารไทยทั้ง 15 แห่ง เพื่อส่งเสริมการให้ความรู้ทางการเงินที่มุ่งเน้นการปรับเปลี่ยนทัศนคติในเรื่องวินัยทางการเงินให้แก่ภาคประชาชน โดยในระยะแรกของโครงการมีกลุ่มเป้าหมายเป็นกลุ่มนักศึกษาระดับปริญญาตรี 10 แห่งในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมา THE Trainer จากกรุงศรีจำนวน 11 คน ได้ร่วมลงพื้นที่ร่วมกับ THE Trainer จากสถาบันการเงินอื่นเพื่อถ่ายทอดความรู้ให้กับนิสิตนักศึกษา 620 คน ใน 3 สถาบันการศึกษา

• โครงการ “สร้าง-ซ่อม-เสริมห้องสมุดกรุงศรี ออโต้” ระหว่างปี 2560 - 2561 กรุงศรี ออโต้ ได้ดำเนินโครงการเพื่อซ่อมแซมห้องสมุดที่ได้ส่งมอบผ่านการดำเนินโครงการห้องสมุดกรุงศรี ออโต้ ซึ่งได้ส่งมอบห้องสมุดไปทั้งสิ้น 13 แห่งทั่วประเทศตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการสร้างโอกาสทางการศึกษาที่ยั่งยืนให้กับโรงเรียนในพื้นที่ห่างไกลชุมชนเมือง พร้อมจัดหาหนังสือสื่อการสอนที่เสริมทักษะการเรียนรู้สำหรับนักเรียนตรงกับยุคสมัย อาทิ เครื่องคอมพิวเตอร์ เครื่องส่งสัญญาณอินเทอร์เน็ต และสมาร์ตทีวี รวมถึงการพัฒนาภูมิทัศน์โดยรอบ โดยในปี 2561 กรุงศรี ออโต้ ได้สานต่อการดำเนินโครงการอีก 6 โรงเรียนจนครบตามเป้าหมายที่ตั้งไว้

นอกจากนี้ ตลอดทั้งปียังมีการจัดกิจกรรมปรับปรุงภูมิทัศน์พื้นที่โดยรอบโรงเรียนและมอบอุปกรณ์การศึกษาและการกีฬา

- HKL จัดกิจกรรมสร้างบ่อน้ำเพื่อเป็นแหล่งน้ำสะอาดให้แก่นักเรียนได้ใช้ และยังเป็นประโยชน์ต่อการเพาะปลูกพืชผักและต้นไม้ ณ โรงเรียนประถมศึกษา ในจังหวัดพระสีหนุ ประเทศกัมพูชา โดยมีอาสาสมัครพนักงาน HKL เข้าร่วมกิจกรรมกว่า 300 คน
- กรุงศรี ออโต้ จัดกิจกรรมปรับภูมิทัศน์พื้นที่โดยรอบของโรงเรียน พร้อมบริจาคคอมพิวเตอร์ ณ โรงเรียนบ้านนาดี อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี และกิจกรรมมอบทุนการศึกษาพร้อมอุปกรณ์กีฬาแก่โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดน อำเภอแก่งกระจาน จังหวัดเพชรบุรี
- บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) จัดกิจกรรม “ฝ่าป่าหลักทรัพย์กรุงศรี เพื่อปรับปรุงห้องสุหาน้อง” ณ โรงเรียนวัดแหลมมะเกลือ จังหวัดนครปฐม ให้กับเด็กนักเรียนชั้นอนุบาล 1-3 ให้มีสิ่งแวดล้อมและสุหานามัยที่ดี

การพัฒนาชุมชนและสังคม

• **กรุงศรีห่วงใย...ด้านภัยมะเร็งเต้านม** ตั้งแต่ปี 2553 จนถึงปัจจุบัน กรุงศรีร่วมมือกับมูลนิธิถันยรักษ์ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี สนับสนุนการให้บริการการตรวจคัดกรองมะเร็งเต้านมแบบแมมโมแกรมแก่สตรีด้วยโอกาสในชุมชนพื้นที่ถนนพระรามที่ 3 และเขตนานาว่า อันเป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานใหญ่ของกรุงศรี ทั้งนี้ ปี 2561 ถือเป็นปีแรกที่กรุงศรีได้ขยายโอกาสการเข้าถึงบริการไปสู่พื้นที่ต่างจังหวัด ด้วยการนำรถโมบายเอกซเรย์เคลื่อนที่ไปให้บริการจัดตรวจแมมโมแกรมในชุมชนพื้นที่สมุทรสาคร โดยมีสตรีผู้มีรายได้น้อยได้รับการเข้าตรวจจำนวน 50 คน และมีอาสาสมัครกรุงศรีลงพื้นที่ช่วยอำนวยความสะดวกจำนวน 12 คน

นอกจากนี้ กรุงศรียังได้จัดอบรมในหัวข้อ “ภัยมะเร็งที่หญิงไทยควรรู้” เพื่อให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับภัยมะเร็งเต้านมและแนะนำวิธีดูแลตนเองอย่างถูกวิธีให้กับพนักงานที่สนใจพร้อมกับบริจาคเงินเพื่อสนับสนุนการให้บริการตรวจมะเร็งเต้านม 500,000 บาท แก่มูลนิธิถันยรักษ์ ทั้งนี้ ตลอดระยะเวลา 9 ปีที่ผ่านมา มีผู้เข้ารับการตรวจแมมโมแกรมมะเร็งเต้านมในโครงการดังกล่าวแล้ว 1,939 คน และมีพนักงานกรุงศรีที่ได้รับการอบรมเกี่ยวกับภัยมะเร็งเต้านมจำนวนทั้งสิ้น 346 คน

• ยิ่งให้...ยิ่งได้

กรุงศรีร่วมกับศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย สนับสนุนการรับบริจาคโลหิตของหน่วยบริจาคโลหิตเคลื่อนที่ภายใต้แนวคิด “ยิ่งให้...ยิ่งได้” เป็นประจำทุกปีนับตั้งแต่ปี 2550 เป็นต้นมา โดย ณ สิ้นปี 2561 กรุงศรีมีส่วนร่วมในการรับบริจาคโลหิตจากผู้บริจาค 2,453 คน ได้จำนวน 981,200 ซีซี ผ่านการรับบริจาค 17 ครั้ง จาก 13 สาขาในพื้นที่ต่างจังหวัด และอีก 4 ครั้ง ณ สำนักงานใหญ่ ถนนพระรามที่ 3

• **เติมเต็มคุณภาพชีวิตให้กับเยาวชนด้วยโอกาสผ่านกิจกรรมศิลปะทำมือ** ก้าวสู่ปีที่ 3 ของการจัดกิจกรรมส่งเสริมการพัฒนาทักษะงานฝีมือให้กับเยาวชนทุกพลภาพ โดยปี 2561 กรุงศรีได้จัดกิจกรรมประดิษฐ์พัดทำมือให้แก่เยาวชนผู้พิการทางการได้ยิน ณ โรงเรียนโสตศึกษา จังหวัดนครปฐม และโรงเรียนโสตศึกษา จังหวัดนนทบุรี โดยมีอาสาสมัครกรุงศรีเข้าร่วมกิจกรรม จำนวน 94 คน และมีเยาวชนที่สนใจเข้าร่วมกิจกรรมจำนวน 125 คน ซึ่งกิจกรรมดังกล่าว นอกจากจะช่วยเสริมสร้างสมาธิและจินตนาการแล้ว ยังเป็นการเสริมสร้างทักษะงานศิลปะซึ่งสามารถพัฒนาไปสู่อาชีพที่ยั่งยืนได้อีกด้วย

• **กิจกรรมถุงผ้า..ปันสุข โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด** เนื่องจากเริ่มตั้งแต่เดือนตุลาคม 2561 โรงพยาบาลของรัฐมีมาตรการงดการใช้ถุงพลาสติกเพื่อใส่ยาให้กับคนไข้ทำให้คนไข้จำเป็นต้องนำถุงผ้ามาเอง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด ตระหนักถึงความจำเป็นในการใช้ถุงผ้าของโรงพยาบาล จึงได้จัดกิจกรรมให้พนักงานร่วมกันออกแบบสร้างสรรค์ถุงผ้างานฝีมือ (DIY) เพื่อมอบให้กับโรงพยาบาลสมเด็จพระพุทธเลิศหล้านภาลัยใช้เป็นถุงยาสำหรับผู้ป่วยที่ขาดแคลน นับเป็นกิจกรรมให้พนักงานได้ทำกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและปลูกจิตสำนึกในการลด

การใช้ถุงพลาสติกเพื่อรักษาสิ่งแวดล้อมอีกด้วย โดยกิจกรรมนี้ได้รับความร่วมมือจากอาสาสมัครจำนวน 170 คน ซึ่งสามารถจัดเตรียมถุงผ้าเป็นจำนวนทั้งสิ้น 360 ใบ

การสนับสนุนด้านศิลปวัฒนธรรมและประเพณี

- **กรุงศรีร่วมพลังอนุรักษ์โบราณสถาน** กรุงศรีร่วมสืบสานอนุรักษ์ศิลปะวัฒนธรรมและแหล่งโบราณสถานอันเป็นเอกลักษณ์ของจังหวัดพระนครศรีอยุธยาอย่างต่อเนื่อง ด้วยจังหวัดพระนครศรีอยุธยาถือได้ว่าเป็นบ้านเกิดของกรุงศรี เราจึงมุ่งรักษาและทำนุบำรุงมรดกทางวัฒนธรรมเหล่านี้ให้คงอยู่อย่างสง่างาม โดยได้ร่วมมือกับกรมศิลปากรเข้าทำนุบำรุงศาสนสถานต่าง ๆ ทั้งด้านการสนับสนุนเงินเพื่อบูรณปฏิสังขรณ์ รวมถึงทำความสะอาดและปรับทัศนียภาพบริเวณศาสนสถานต่าง ๆ โดยมีอาสาสมัครกรุงศรีเข้าร่วมกิจกรรมเป็นจำนวนมาก

ทุก ๆ ปี กรุงศรีจะเปิดโอกาสให้อาสาสมัครกรุงศรีได้ร่วมอนุรักษ์โบราณสถาน ด้วยการจัดกิจกรรมทำความสะอาดวัดภายในอุทยานประวัติศาสตร์พระนครศรีอยุธยา ดูแลการจัดวัชพืชที่ซ่อนไซและอาจสร้างความเสียหายให้แก่โบราณวัตถุอันทรงคุณค่าของประเทศ โดยในปี 2561 นี้ ได้จัดกิจกรรมขึ้นจำนวน 5 ครั้ง ในพื้นที่วัดพระงาม วัดพระยาแมน วัดเชิงท่า วัดจกกลม และวัดตะไกร โดยมีอาสาสมัครร่วมกิจกรรมจำนวนทั้งสิ้น 472 คน

- **พิธีทอดกฐินประจำปีธนาคารกรุงศรีและบริษัทในเครือ** กรุงศรี กรุ๊ป ได้จัดกิจกรรมทอดกฐินธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อสนับสนุนและทำนุบำรุงพุทธศาสนสถาน และยังเป็นการสืบสานวัฒนธรรมและประเพณีอันทรงคุณค่าทางพุทธศาสนาด้วย โดยในปี 2561 มีกลุ่มงานต่าง ๆ ร่วมกันเป็นเจ้าภาพจัดพิธีทอดกฐิน จำนวน 8 วัด ได้แก่ วัดโลกอารม จังหวัดสุราษฎร์ธานี วัดฤๅษีสำราญ จังหวัดอุดรธานี วัดสิงห์ กรุงเทพมหานคร วัดห้วยน้ำทรัพย์ จังหวัดฉะเชิงเทรา วัดศรีพรหม ประสิทธิ์ จังหวัดสิงห์บุรี วัดสุทธาราม กรุงเทพมหานคร วัดโพธิ์โสภาราม จังหวัดราชบุรี และวัดทับไทรธรรมาราม จังหวัดปราจีนบุรี และได้จัดพิธีทอดผ้าป่ามหากุศล 1 กอง เพื่อจัดซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์ให้กับโรงพยาบาลนราธิวาสราชนครินทร์ จังหวัดนราธิวาส โดยมียอดการสนับสนุนรวมทั้งสิ้น 12,744,611.67 บาท

นอกจากนี้ บริษัท เงินติดล้อ จำกัด ยังได้จัดกิจกรรมทอดกฐิน ณ วัดปารัตน์ภูมิ จังหวัดสงขลา เพื่อสร้างสถานที่สำหรับประชาชนใช้เพื่อศึกษาและปฏิบัติธรรมในการบำเพ็ญกุศลและทำสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ โดยมียอดการสนับสนุน 400,000 บาท และกิจกรรมทอดผ้าป่าสามัคคี ณ วัดภูษะ จังหวัดแม่ฮ่องสอน เพื่อสร้างอาคารอบรมปฏิบัติธรรมให้เยาวชนและบุคคลทั่วไป โดยมียอดการสนับสนุนจำนวน 450,000 บาท

สนับสนุนด้านเงินช่วยเหลือ

สนับสนุนทุนการศึกษาและการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม

ด้วยการศึกษาถือเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการพัฒนาประเทศ กรุงศรีจึงได้ร่วมให้การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เยาวชนในวาระโอกาสต่าง ๆ มาอย่างต่อเนื่อง ตลอดปี 2561 กรุงศรีได้ให้การสนับสนุนทุนการศึกษา โครงการและกิจกรรมเพื่อสังคมและสาธารณประโยชน์ขององค์กรและมูลนิธิต่าง ๆ ดังนี้

- สนับสนุนเงินเพื่อเป็นทุนการศึกษาจำนวน 73 ทุน ให้แก่เยาวชนในความดูแลของสถานสงเคราะห์ต่าง ๆ เนื่องในโอกาสครบรอบ 73 ปี การก่อตั้งธนาคาร จำนวนเงิน 365,000 บาท ผ่านมูลนิธิกรุงศรี
- สนับสนุนเงินเพื่อเป็นทุนการศึกษาให้แก่เยาวชนในความดูแลของสถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านมหาเมฆ เนื่องในวันเยาวชนแห่งชาติ ปี 2561 จำนวนเงิน 125,000 บาทผ่านมูลนิธิกรุงศรี
- สนับสนุนทุนการศึกษา TNI Scholarship ปี 2561 แก่สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น จำนวนเงิน 100,000 บาท

- สนับสนุนเงินเพื่อเป็นทุนการศึกษาแก่บุตรหลานของทหารและเยาวชนที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ความไม่สงบในพื้นที่ 3 จังหวัดชายแดนใต้ จำนวนเงิน 500,000 บาท โดยกรุงศรี คอนซูมเมอร์
- บริจาคเงินสนับสนุนมูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์ จำนวน 1,000,000 บาท โดยกรุงศรี
- บริจาคเงินสนับสนุนกองทุนกำลังใจในพระดำริ พระเจ้าหลานเธอ พระองค์เจ้าพัชรกิติยาภา Run for Better Life จำนวน 1,000,000 บาท โดยกรุงศรี ออโต้ และเงินติดล้อ
- บริจาคเงินเพื่อการสาธารณประโยชน์ วัดป่านาค้าน้อย จังหวัดอุดรธานี จำนวน 950,000 บาท โดยกรุงศรี ออโต้
- บริจาคเงินสนับสนุนเพื่อการรักษาผู้ป่วยเด็กให้แก่โรงพยาบาล Kuntha Bopha จำนวน 668,000 บาท (20,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ) โดย HKL
- สนับสนุนเงินบริจาคแก่มูลนิธิอนุเคราะห์คนหูหนวก ในพระบรมราชินูปถัมภ์ จำนวน 100,000 บาท โดยกรุงศรี ออโต้

การระดมทุน

กรุงศรีได้อำนวยความสะดวกแก่หน่วยงานและองค์กรการกุศลต่าง ๆ ในการระดมทุนเพื่อหาเงินรายได้สนับสนุนการดำเนินกิจกรรมของหน่วยงาน/องค์กรในโอกาสต่าง ๆ โดยได้อนุเคราะห์และอำนวยความสะดวกด้านสถานที่ในพื้นที่สำนักงานใหญ่ ถนนพระรามที่ 3 และอาคารสำนักงานอื่น ๆ ของกรุงศรี ในการจัดกิจกรรมโดยไม่เสียค่าใช้จ่ายใด ๆ โดยในปี 2561 สามารถระดมทุนผ่านองค์กรต่าง ๆ ดังนี้

- กิจกรรมรับบริจาคสิ่งของและจำหน่ายสินค้าผ่านร้านปันกันเพื่อนำรายได้จากการจำหน่ายมาแปลงเป็นทุนการศึกษาให้แก่เยาวชนของมูลนิธิยุวพัฒน์ ระดมทุนได้ 1,358,274 บาท คิดเป็นทุนการศึกษาจำนวน 194 ทุน
- กิจกรรมจำหน่ายสินค้าของศูนย์ส่งเสริมศิลปาชีพระหว่างประเทศ (องค์การมหาชน) เพื่อสนับสนุนงาน “ศิลปาชีพสืบแผ่นดิน...นวมินทราชินี” ระดมทุนได้ 153,903.52 บาท
- กิจกรรมรับบริจาคและสนับสนุนสินค้าของมูลนิธิสร้างรอยยิ้มแห่งประเทศไทย ระดมทุนได้ 113,815 บาท
- โครงการระดมทุนเพื่อการกุศลผ่านกิจกรรมการขอรับบริจาคสิ่งของและนำสิ่งของมาประมูล ซึ่งเงินบริจาคและรายได้ที่มาจากการประมูลจะถูกส่งมอบให้กับวัดพระบาทน้ำพุ จังหวัดลพบุรี ซึ่งเป็นสถานที่สำหรับช่วยเหลือผู้ป่วยที่ติดเชื้อเอชไอวี
- กิจกรรมอื่น ๆ ที่เปิดโอกาสให้หน่วยงานภายนอกเข้ามามีส่วนในการสนับสนุนเพื่อสร้างสังคมที่เข้มแข็งตลอดทั้งปี อาทิ กิจกรรมจำหน่ายกระเป๋าดำรักษ์โลก (โดยสภาอากาศไทย) กิจกรรมการจำหน่ายดอกมะลิวันแม่แห่งชาติ (โดยสภาสังคมสงเคราะห์แห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์) กิจกรรมจำหน่ายดอกแก้วกัลยา (โดยสภาสังคมสงเคราะห์แห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์) เป็นต้น

มูลนิธิกรุงศรี

นับตั้งแต่การจดทะเบียนจัดตั้งเป็นมูลนิธิอย่างเป็นทางการเมื่อปี 2560 “มูลนิธิกรุงศรี” ได้ดำเนินการสนับสนุนกิจกรรมในด้านต่าง ๆ ซึ่งสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการส่งเสริมและพัฒนาการศึกษาศิลปวัฒนธรรม สิ่งแวดล้อม สาธารณสุข การบรรเทาสาธารณภัยและงานสาธารณประโยชน์อื่น ๆ ตลอดจนสนับสนุนกิจกรรมที่สอดคล้องกับการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน โดยกรุงศรีได้ร่วมมือกับทุกภาคส่วนสนับสนุนงานด้านจิตอาสา และจัดกิจกรรมเพื่อสาธารณกุศลอันเป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาที่ยั่งยืนอย่างต่อเนื่องตามแนวคิด “เต็มใจ แบ่งปัน”

ในปี 2561 มูลนิธิกรุงศรียังคงยึดมั่นต่อพันธกิจในการสร้างสรรค์สิ่งที่ดีให้กับสังคม ผ่านกิจกรรมต่าง ๆ อันประกอบไปด้วยการสนับสนุนด้านการศึกษา กิจกรรมด้านการกีฬาและสันทนาการ และการบรรเทาสาธารณภัย ซึ่งเป็นไปตามจุดประสงค์ของมูลนิธิ โดยในจำนวนนี้มีหลายกิจกรรมที่กรุงศรีได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

การสนับสนุนการศึกษา

• 73 ปี กรุงศรี 73 ทุนการศึกษา

ตั้งแต่ปี 2553 เป็นต้นมา กรุงศรีได้จัดกิจกรรมมอบทุนการศึกษาเนื่องในโอกาสครบรอบการก่อตั้งธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยในปีที่ 73 ที่กรุงศรีได้ดำเนินธุรกิจเคียงคู่สังคมไทยอย่างยั่งยืน มูลนิธิกรุงศรีได้มอบทุนการศึกษาจำนวน 73 ทุน ทุนละ 5,000 บาท รวมเป็นเงิน 365,000 บาท แก่เยาวชนที่มีความประพฤติดีและผลการเรียนดี ภายใต้การดูแลของสถานสงเคราะห์และมูลนิธิ 7 แห่ง ได้แก่ โรงเรียนศรีสังวาลย์ มูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี สถานสงเคราะห์เด็กพิการและทุพพลภาพปากเกร็ด มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทยในพระบรมราชินูปถัมภ์ สถานสงเคราะห์เยาวชนมูลนิธิมหาราช โรงเรียนเศรษฐเสถียรในพระราชูปถัมภ์ สถานสงเคราะห์เด็กหญิงบ้านราชวิถี และมูลนิธิเด็กอ่อนในสลัมในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนากรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ ทั้งนี้ ตลอดระยะเวลา 9 ปี กรุงศรีได้มอบทุนการศึกษาผ่านกิจกรรมดังกล่าวไปแล้วทั้งสิ้น 621 ทุน

• ทุนการศึกษาเนื่องในวันเยาวชน

เนื่องในโอกาสวันเยาวชนแห่งชาติประจำปี 2561 มูลนิธิกรุงศรีได้มอบทุนการศึกษารวมเป็นเงิน 125,000 บาท ให้กับเยาวชนในความดูแลของสถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านมหาเมฆจำนวน 15 คน ที่มีผลการเรียนดีและความประพฤติดี กิจกรรมนี้จัดขึ้นเป็นประจำทุกปีเพื่อส่งเสริมและมอบโอกาสทางการศึกษาแก่เยาวชนผู้ด้อยโอกาสให้ได้รับการศึกษาจนสำเร็จถึงระดับชั้นอุดมศึกษา โดยตลอดระยะเวลา 33 ปี กรุงศรีได้มอบทุนการศึกษาผ่านกิจกรรมดังกล่าวไปแล้วทั้งสิ้น 495 ทุน

• โครงการ “กรุงศรีอุดมศึกษา อาสาพัฒนา”

ด้วยวัตถุประสงค์ที่ต้องการส่งเสริมให้นิสิตนักศึกษา นำความรู้ที่ได้จากการศึกษาในคณะวิชา/ภาควิชา/สาขาวิชาที่กำลังศึกษาอยู่ ไปประยุกต์ใช้ให้เกิดประโยชน์ต่อส่วนรวม มูลนิธิกรุงศรีจึงได้ริเริ่มโครงการ “กรุงศรีอุดมศึกษา อาสาพัฒนา” เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม/กิจกรรมค่ายอาสาของสถาบันอุดมศึกษาทั่วประเทศในการพัฒนาหน่วยงานภายนอก อาทิ สถานศึกษา องค์กร ชุมชน ตามแนวทางการพัฒนาและส่งเสริมด้านการศึกษา สิ่งแวดล้อม สาธารณสุข วัฒนธรรมกีฬา หรือสันทนาการ เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน

สำหรับปี 2561 ซึ่งเป็นปีแรกของการดำเนินโครงการ มีนิสิตและนักศึกษาจาก 13 สถาบันทั่วประเทศให้ความสนใจและนำเสนอกิจกรรมเพื่อสังคม/ค่ายอาสาเข้าร่วมโครงการทั้งสิ้น 19 กิจกรรม ซึ่งต่างก็เป็นกิจกรรมที่น่าสนใจและเป็นประโยชน์ต่อส่วนรวม ครอบคลุมพื้นที่เกือบทุกภาคของประเทศ อาทิ กิจกรรมติดตั้งแผงโซลาร์เซลล์ และติดตั้งระบบไฟฟ้าส่องสว่างแก่อาคารเรียนและพื้นที่โดยรอบของศูนย์การเรียนรู้ตำรวจตระเวนชายแดน กิจกรรมเผยแพร่ความรู้กฎหมายต่าง ๆ ที่คนในชุมชนควรทราบ การให้คำปรึกษาและเสนอแนวทางแก้ปัญหาให้แก่ชาวบ้านที่ไร้รัฐและสัญชาติ และโครงการฟื้นฟูความหลากหลายทางชีวภาพทางทะเลด้วยการสร้างซั้งเชื้อหรือปะการังเทียมพื้นบ้านเพื่อเป็นแหล่งอาศัยของสัตว์ทะเลและการให้ความรู้แก่ชาวบ้านในพื้นที่ โดยมูลนิธิกรุงศรีได้ให้การสนับสนุนเงินเพื่อใช้เป็นทุนสนับสนุนกิจกรรมจำนวน 140,000 บาท แก่สถาบันที่นำเสนอกิจกรรมที่ตรงตามเกณฑ์และวัตถุประสงค์ของโครงการ

การสนับสนุนด้านการกีฬา

กรุงศรีเล็งเห็นความสำคัญของการพัฒนาสุขภาพและคุณภาพชีวิตของผู้พิการทางสติปัญญา หรือคนพิเศษ (Special) โดยใช้กีฬาเป็นสื่อในการส่งเสริมสุขภาพ พลานามัย อารมณ์จิตใจ และการเข้าสังคมเพื่อให้บุคคลกลุ่มนี้ได้สามารถช่วยเหลือตนเอง เกิดความเชื่อมั่นและอยู่ในสังคมไทยอย่างมีศักดิ์ศรีและคุณค่า โดยในปี 2561 นี้ มูลนิธิกรุงศรีได้ร่วมสนับสนุนการจัดกิจกรรมของสเปเชียลโอลิมปิคแห่งประเทศไทย ผ่านการสนับสนุนทั้งในรูปแบบเงินทุนและอาสาสมัคร

- **การแข่งขันมหกรรมกีฬาสเปเชียลโอลิมปิคชิงแชมป์ประเทศไทย**

มูลนิธิกรุงศรีมอบเงินจำนวน 100,000 บาท แก่สมาคมกีฬาสเปเชียลโอลิมปิคแห่งประเทศไทย เพื่อสนับสนุนการแข่งขันมหกรรมกีฬาสเปเชียลโอลิมปิคชิงแชมป์ประเทศไทย เพื่อคัดเลือกนักกีฬาเข้าร่วมการแข่งขัน Special Olympics World Summer Games 2019 ณ สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์ อันเป็นกิจกรรมที่เปิดโอกาสให้นักกีฬาพิการทางสติปัญญา (นักกีฬาสเปเชียลโอลิมปิค) ได้มีส่วนร่วมในการแข่งขันมหกรรมกีฬาระดับชาติเพื่อเป็นตัวแทนประเทศไทยสู่การแข่งขันมหกรรมกีฬาระดับโลก พร้อมกันนี้ มีอาสาสมัครกรุงศรีทั้งหมด 15 คน ร่วมอำนวยความสะดวกในการลงทะเบียนและให้บริการแก่นักกีฬาในกิจกรรมครั้งนี้

- **การแข่งขันทักษะกลไก**

มูลนิธิกรุงศรีมอบเงินจำนวน 50,000 บาท เพื่อสนับสนุนการแข่งขันทักษะกลไก สำหรับนักกีฬาผู้มีความพิการทางปัญญามากและผู้พิการซ้ำซ้อน (Motor Activity Training Program) ของสเปเชียลโอลิมปิคแห่งประเทศไทย ซึ่งจัดขึ้นเพื่อส่งเสริมพัฒนาการของนักกีฬาผู้พิการทางสมองและปัญญาทางสุขภาพ เสริมสร้างการเคลื่อนไหวร่างกาย และเพิ่มพูนทักษะการเล่นกีฬาเพื่อให้ดำรงชีวิตอยู่ในสังคมอย่างมีความสุขโดยในกิจกรรมนี้มีจิตอาสาจากกรุงศรี 8 คน ร่วมอำนวยความสะดวกและให้ความช่วยเหลือแก่นักกีฬา

การสนับสนุนด้านสาธารณภัยมูลนิธิ

กรุงศรีตระหนักถึงความสำคัญในการยื่นมือช่วยเหลือผู้ประสบภัยทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสาธารณภัยที่ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สิน โดยในปี 2561 มูลนิธิกรุงศรีได้ให้การสนับสนุนถุงยังชีพพร้อมของอุปโภคบริโภค จำนวนกว่า 350 ชุด เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วมจากเหตุอุทกภัยที่ตำบลโล้ว อำเภอสงขลาบุรี จังหวัดกาญจนบุรี อำเภอบางสะพานน้อย จังหวัดประจวบคีรีขันธ์

นอกจากนี้ สืบเนื่องจากภัยหนาวที่ทวีความรุนแรงในหลายพื้นที่ของประเทศ มูลนิธิกรุงศรีจึงได้ผลิตผ้าห่มจำนวน 1,000 ผืน เพื่อส่งมอบให้กับสภาอากาศไทยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปบริจาคและบรรเทาความทุกข์ของประชาชนที่กำลังเผชิญกับภัยหนาวในพื้นที่ต่าง ๆ ของประเทศ

8. การจัดการสิ่งแวดล้อม

การจัดการสิ่งแวดล้อมภายในกระบวนการ

- **โครงการ Shred2Share กับ InfoZafe**

การเป็นธุรกิจการให้บริการทางการเงิน การใช้ทรัพยากรที่เกี่ยวข้องกับวัสดุสำนักงานและสารอนุมูลต่าง ๆ มีความจำเป็นอย่างยิ่งในระบบงาน กรุงศรีตระหนักถึงการเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยลดการใช้ทรัพยากรและผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมดังกล่าว จึงได้ร่วมมือกับบริษัท อินโฟเซฟ จำกัด ผู้ให้บริการระบบบริหารจัดการข้อมูลที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากลอย่างครบวงจรรายแรกในประเทศไทยในโครงการ Shred2Share ซึ่งเป็นโครงการรณรงค์ให้มีการลดใช้ทรัพยากรภายในองค์กรด้วยการจัดเก็บและนำกระดาษไปรีไซเคิล ถือเป็นการสร้างวัฒนธรรมสีเขียวเพื่อลดการใช้พลังงานอย่างยั่งยืน กรุงศรีได้ดำเนินโครงการนี้ต่อเนื่องมาเป็นปีที่ 9 แล้ว โดยในปี 2561 มีผลการดำเนินงาน ดังนี้

โครงการ Shred2Share กับ InfoZafe	2561
ปริมาณกระดาษที่ส่งเข้าสู่ กระบวนการรีไซเคิล	279.11 ตัน
ช่วยลดการปล่อยก๊าซ คาร์บอนไดออกไซด์ (CO ₂)	72,569.59 กก.
ช่วยลดการใช้ถ่านหิน (Coal)	30,702.52 กก.
ช่วยลดการใช้น้ำ (H ₂ O)	13,955.69 ลบ.ม.

หมายเหตุ: ข้อมูลรวมของธนาคารและกรุงศรี ออโต้

• การประหยัดพลังงานและน้ำ และการคัดแยกขยะ

สายงานอำนวยการกลางจัดตั้งคณะทำงานด้านการจัดการพลังงานขึ้น เพื่อติดตามและประเมินผลการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยในปี 2561 กรุงศรีใช้ไฟฟ้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.27 สืบเนื่องจากกลยุทธ์ในการย้ายศูนย์สำรองข้อมูลเทคโนโลยีสารสนเทศมายังอาคารสำนักงานใหญ่กรุงศรี ถนนพระรามที่ 3 ชั่วโมงการทำงานล่วงเวลาที่เพิ่มขึ้น และการขยายระยะเวลาทำงานของระบบบำบัดน้ำเสียให้ทำงานตลอด 24 ชั่วโมง อย่างไรก็ตาม เราสามารถประหยัดการใช้ไฟฟ้าได้กว่าร้อยละ 8.96 ในปี 2561

นอกจากนี้ ยังมีการรณรงค์ให้พนักงานคัดแยกประเภทของขยะก่อนทิ้งผ่านโครงการคัด-เลือก-ทิ้ง โดยมีการจัดวางถังขยะแยกประเภทไว้ตามจุดต่าง ๆ ทุกชั้น ณ อาคารสำนักงานใหญ่ของกรุงศรี พร้อมจัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เรื่องถึงและการคัดแยกประเภทขยะก่อนทิ้ง รวมทั้งจัดกิจกรรมให้ความรู้แก่พนักงานเรื่องปริมาณขยะ การคัดแยกขยะก่อนทิ้ง การใช้ผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม และการใช้ผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ให้เกิดประโยชน์สูงสุดก่อนทิ้ง ซึ่งเป็นการช่วยลดปริมาณขยะประหยัคงบประมาณที่ใช้เพื่อการกำจัดขยะ ช่วยลดการสิ้นเปลืองพลังงานและทรัพยากร ช่วยรักษาสิ่งแวดล้อมตลอดจนลดการเกิดมลพิษต่อโลก

• คาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร

ในฐานะที่เป็นหนึ่งในสถาบันการเงินขนาดใหญ่ของประเทศ กรุงศรีตระหนักถึงปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศโลกอันเกิดจากสภาวะเรือนกระจก จึงได้จัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร (Carbon Footprint for Organization หรือ Corporate Carbon Footprint: CCF) ซึ่งเป็นวิธีการประเภทหนึ่งในการแสดงข้อมูลปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่ปล่อยจากการดำเนินงานของกรุงศรี อาทิ การใช้พาหนะ การใช้ไฟฟ้า การใช้น้ำประปา การใช้กระดาษ และการจัดการของเสีย วัดออกมาในรูปตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า (TonCO₂e) อันจะนำไปสู่การกำหนดแนวทางการบริหารจัดการเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในปีนี้ กรุงศรีได้ขึ้นทะเบียนและได้รับการอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายรับรองการแสดงคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร จากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน หรือ อบก.) ในวันที่ 5 กันยายน 2561 และยังสามารถเข้าร่วมเป็นหนึ่งในองค์กรนำร่องในโครงการ “ขยายผลกิจกรรมลดคาร์บอนเพื่อสนับสนุนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศ ปีที่ 5” ซึ่งได้รับการสนับสนุนจาก อบก. พร้อมรับใบประกาศในงานร้อยละ 100 ร่วมใจลดโลกร้อน จากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2561

• **กิจกรรมส่งเสริมการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม** กรุงศรีสนับสนุนให้พนักงานมีจิตสำนึกและสร้างอุปนิสัยในการร่วมรักษาสีเขียวสิ่งแวดล้อมผ่านกิจกรรมอาสาต่าง ๆ อาทิ การอนุรักษ์ป่าไม้และป่าชายเลน สร้างฝายชะลอน้ำ เป็นต้น ซึ่งกิจกรรมอาสาที่เกิดขึ้นตลอดปี 2561 นี้ มีทั้งในส่วนที่หน่วยงานจัดขึ้นเพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานได้เข้าร่วมกิจกรรมและในส่วนที่พนักงานได้ริเริ่มจัดกิจกรรมขึ้นเองด้วยสำนึกรักษ์สิ่งแวดล้อม

• **ฝายชะลอน้ำ** ในช่วงปลายปีของทุกปี ชาวกรุงศรีจะรวมพลังกันอนุรักษ์ธรรมชาติด้วยการสร้างฝายชะลอน้ำในพื้นที่ป่าทางภาคเหนือของไทย ซึ่งในเดือนพฤศจิกายน 2561 ผู้บริหารกรุงศรีพร้อมด้วยอาสาสมัครกรุงศรี ดีลเลอร์ของกรุงศรี ออโต้ ผู้บริหารและพนักงานเงินติดล้อ ดีลเลอร์รถมอเตอร์ไซด์บิ๊กไบค์ ผู้บริหารจากบริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) และธนาคารแห่งประเทศไทยรวม 424 คน ได้ไปร่วมกิจกรรมสร้างฝายต้นน้ำลำธารจำนวน 43 ฝาย ในพื้นที่โครงการพัฒนาดอยตุง (พื้นที่ทรงงาน) อันเนื่องมาจากพระราชดำริ ณ บ้านป่าซางแสนสุดแดน เขตบ้านแม่ปิ่น อำเภอแม่ฟ้าหลวง จังหวัดเชียงราย โดยกรุงศรีได้ดำเนินกิจกรรมดังกล่าวมาตั้งแต่ปี 2552 จนถึงปัจจุบันกรุงศรีได้สนับสนุนเงินแก่โครงการพัฒนาดอยตุง มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์ กว่า 9 ล้านบาทและสร้างฝายชะลอน้ำให้กับชุมชนรวมทั้งสิ้น 676 ฝาย ซึ่งถือเป็นการสร้างประโยชน์ให้กับชุมชนท้องถิ่น นอกจากนี้ ฝายชะลอน้ำที่อาสาสมัครกรุงศรีร่วมสร้างยังช่วยรักษาความชุ่มชื้นอุดมสมบูรณ์แก่ผืนป่าและเป็นแนวป้องกันภัยจากไฟป่าอีกด้วย

นอกจากความร่วมมือร่วมใจของทั้งกรุงศรี กรุ๊ป ในการสร้างฝายชะลอน้ำ ณ โครงการพัฒนาดอยตุงแล้ว ฝายกิจกรรมเพื่อสังคม กลุ่มงานและบริษัทในเครือ หรือชมรมต่าง ๆ ของกรุงศรี ยังได้ร่วมจัดกิจกรรมสร้างฝายชะลอน้ำเพิ่มเติมเพื่อการบริหารจัดการทรัพยากรน้ำอย่างยั่งยืนในพื้นที่ต่าง ๆ อีกด้วย

• **ป่าชายเลน ป่าต้นน้ำ สัตว์ป่า และความหลากหลายทางชีวภาพ** ด้านการส่งเสริมความหลากหลายทางชีวภาพและฟื้นฟูระบบนิเวศ กรุงศรีได้ร่วมอนุรักษ์ป่าต้นน้ำลำธารและป่าชายเลนอันเป็นแหล่งอาหารของสัตว์ป่าและสถานอนุบาลสัตว์มีชีวิตร ทั้งบนบกและในทะเล โดยกิจกรรมส่วนใหญ่เกิดจากความริเริ่มของแต่ละฝ่ายงานหรือกิจกรรมชมรมของพนักงาน ซึ่งบ่งชี้ได้ว่าพนักงานกรุงศรีมีสำนึกรักษ์เพื่อสร้างสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืน โดยมีกิจกรรมต่าง ๆ อาทิ

- กิจกรรมร่วมศึกษาและอนุรักษ์ป่าชายเลนบริเวณแนวชายฝั่ง โดยตลอดทั้งปีสามารถปลูกต้นไม้โกงกางและพันธุ์ไม้สำหรับป่าชายเลนไปได้มากกว่า 5,000 ต้นในหลากหลายพื้นที่
- กิจกรรมฟื้นฟูระบบน้ำที่ยั่งยืนให้กับสัตว์ป่าในพื้นที่เขตห้ามล่าสัตว์ป่าเขาแผงม้า อำเภอวังน้ำเขียว จังหวัดนครราชสีมา และเขตห้ามล่าสัตว์ป่าเขาสมโภชน์ อำเภอชัยบาดาล จังหวัดลพบุรี ด้วยการร่วมสร้างบ่อกักน้ำ ช่อมฝายชะลอน้ำ และล้อมรั้ว เพื่อเพิ่มความชุ่มชื้นให้กับพื้นที่และเป็นแหล่งน้ำแก่สัตว์ป่า รวมถึงกันไม่ให้สัตว์ป่าออกมาในพื้นที่ชุมชน
- กิจกรรมฟื้นฟูสภาพป่าและจัดทำแหล่งน้ำโดยการสร้างฝายชะลอน้ำในพื้นที่เสื่อมโทรมจากการบุกรุกของชาวบ้าน ณ อุทยานแห่งชาติทับลาน อำเภอนาดี จังหวัดปราจีนบุรี เพื่อสร้างความชุ่มชื้นและเป็นแหล่งอาหารให้กับสัตว์ป่า
- กิจกรรมอนุรักษ์ธรรมชาติ ร่วมรณรงค์ปล่อยปลากะพงขาว จำนวน 350 ตัว ณ อุทยานสิ่งแวดล้อมนานาชาติสิรินธร จังหวัดเพชรบุรี โดยกรุงศรี ออโต้

• **สนับสนุนการพัฒนาพื้นที่สีเขียว โครงการ OUR Khung BangKachao**

กรุงศรีร่วมกับมูลนิธิชัยพัฒนาในฐานะภาคีเครือข่ายความร่วมมือในรูปแบบการสานพลังความร่วมมือ (Social Collaboration) ในการขับเคลื่อนและพัฒนาพื้นที่คู่บางกะเจ้า ซึ่งได้รับการยกย่องให้เป็นแหล่ง Oasis ที่ดีที่สุดในเอเชีย (The Best Urban Oasis of Asia) โดยร่วมกันจัดตั้ง โครงการ OUR Khung BangKachao โดยมีผู้แทนจากหน่วยงานความร่วมมือทั้งภาครัฐ เอกชน ประชาสังคม วิชาการ และชุมชนกว่า 37 หน่วยงาน เข้าร่วมในการอนุรักษ์และพัฒนาคู่บางกะเจ้าให้เป็น

พื้นที่สีเขียวตามธรรมชาติ และชุมชนสามารถอยู่ร่วมกันได้อย่างเกื้อกูล บนพื้นฐานเศรษฐกิจชุมชนเข้มแข็ง มีความยั่งยืนด้วยหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง โดยในระยะแรก กรุงศรีจะรับผิดชอบพื้นที่อนุรักษ์และพัฒนาพื้นที่สีเขียวจำนวน 11 ไร่

9. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

ท่ามกลางความเปลี่ยนแปลงของรูปแบบการให้บริการทางการเงินที่ปรับตัวตามนโยบายยุทธศาสตร์ประเทศไทย 4.0 (Thailand 4.0) ทำให้เทคโนโลยีและนวัตกรรมทางการเงิน (FinTech) เข้ามามีบทบาทต่อระบบเศรษฐกิจและสังคมมากยิ่งขึ้น ด้วยค่านิยม “เปลี่ยนแปลงอย่างสร้างสรรค์” (Making Innovative Changes) และกลยุทธ์ Think Digital First กรุงศรีมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาเทคโนโลยีและคิดค้นนวัตกรรมใหม่ ๆ อยู่เสมอ และมีเจตจำนงอย่างแข็งแกร่งในการสร้างวัฒนธรรมแห่งนวัตกรรม หรือ Innovation Culture ขึ้นภายในองค์กร เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทั้งด้านการแข่งขันและเป็นประโยชน์ต่อสังคม โดยมุ่งพัฒนาเทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech) ต่าง ๆ ที่เข้ามาช่วยทำให้เรื่องเงินเป็นเรื่องง่าย และนำนวัตกรรมทางการเงินนี้มาเป็นประโยชน์ต่อการให้บริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบต่อลูกค้าต่อไป

โดยในปี 2561 กรุงศรีต่อยอดการเป็นผู้นำด้านนวัตกรรมบล็อกเชนในประเทศไทย ด้วยความสำเร็จในการนำร่องการโอนเงินระหว่างประเทศแบบเรียลไทม์ ระหว่างประเทศไทยและประเทศสิงคโปร์ ด้วยเทคโนโลยี Krungsri Blockchain Interledger โดยความร่วมมือจาก MUFG Bank มิตรูบิชิ คอร์ปอเรชั่น และธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด สิงคโปร์ นวัตกรรมดังกล่าวช่วยในการบริหารสภาพคล่องระหว่างบริษัทในเครือให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น สามารถโอนเงินข้ามประเทศเสร็จสมบูรณ์ภายในเวลาเพียงไม่กี่วินาที ควบคู่ไปกับต้นทุนการดำเนินงานที่ลดลง ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยการนำร่องโอนเงินระหว่างประเทศแบบเรียลไทม์ครั้งนี้ยังอยู่ภายใต้กรอบการทดสอบนวัตกรรมใหม่ (Regulatory Sandbox) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ กรุงศรียังได้ประยุกต์ใช้นวัตกรรมดังกล่าวในการยกระดับ Ecosystem ของระบบซัพพลายเชนในประเทศไทย ผ่านความร่วมมือกับบริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) ในการพัฒนา Krungsri Supply Chain on Blockchain โซลูชันสำหรับลูกค้าธุรกิจ ด้วยการนำเทคโนโลยีบล็อกเชนมาใช้อำนวยความสะดวกในระบบซัพพลายเชนของไทยเป็นครั้งแรก เพิ่มความรวดเร็ว โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ในการทำธุรกรรมระหว่างคู่ค้าในระบบซัพพลายเชน อีกทั้งยังช่วยให้ผู้ประกอบการ SME รายย่อย ซึ่งเป็นปลายน้ำของธุรกิจสามารถเข้าถึงสินเชื่อได้ง่ายขึ้น ทั้งนี้ การดำเนินงานที่สามารถยกระดับ Ecosystem ของระบบซัพพลายเชนไปอีกขั้นหนึ่งได้นั้นถือว่าสอดคล้องต่อเป้าหมายที่ 9 อุตสาหกรรม นวัตกรรม โครงสร้างพื้นฐานของเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs)

10. การจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืน

ในปี 2561 นอกเหนือจากการรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมในรายงานประจำปี กรุงศรียังได้จัดทำรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 โดยจัดเตรียมและเปิดเผยข้อมูลมาตรฐานการรายงานระดับสากล Global Reporting Initiative Standard (GRI Standard) ในแบบหลัก (Core) โดยใช้แนวทางการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืนสำหรับอุตสาหกรรมการให้บริการทางการเงิน (Financial Service Sector Disclosure) ฉบับ G4 เพื่อสื่อสารแก่ผู้มีส่วนได้เสียของกรุงศรีเกี่ยวกับหลักการและการดำเนินการต่าง ๆ ในการส่งเสริมการพัฒนาที่ยั่งยืนในสามด้านหลัก ได้แก่ ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม ความยั่งยืนด้านสังคม และความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจและธรรมาภิบาล พร้อมทั้งได้นำเสนอความเชื่อมโยงระหว่างแนวทางการดำเนินงานขององค์กรกับเป้าหมายโลกด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน ปี ค.ศ. 2030 (พ.ศ. 2573) (Sustainable

Development Goals 2030: SDG2030) อีกด้วย เพื่อแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินงานที่โปร่งใสและมีธรรมาภิบาล ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดรายงานความยั่งยืนกรุงศรี 2561 ได้ที่

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



แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

กรุงศรี กรุ๊ป ยึดมั่นในการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ภายใต้พันธสัญญาการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งนอกเหนือจากบริษัทอื่น ๆ ในกลุ่มกรุงศรีแล้ว กรุงศรี ยังเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตั้งแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2556 และได้รับการรับรองอีกครั้ง (CAC Recertification) เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560 ซึ่งเป็นสิ่งยืนยันถึงเจตนารมณ์ของกรุงศรี กรุ๊ป ที่ให้ความสำคัญกับการป้องกันและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ภายใต้แนวนโยบายและระเบียบปฏิบัติที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้เป็นแนวในการดำเนินธุรกิจสู่ความยั่งยืนอย่างเป็นรูปธรรม โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรี กรุ๊ป ทุกคนอยู่ภายใต้ข้อผูกพันและต้องลงนามรับทราบในการที่จะต้องปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งจะมีโทษทางวินัยหากมีการละเมิดบทบัญญัติของนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าว

กรุงศรี กรุ๊ป ยังจัดให้มีและประชาสัมพันธ์ถึงช่องทางและกระบวนการในการรับแจ้งเบาะแส ผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสดังต่าง ๆ (Whistleblowing Channels) เพื่อให้พนักงานได้รับทราบและสามารถเข้าถึงได้ง่าย โดยเบาะแสดังกล่าวจะถูกติดตามและสอบสวนเพื่อหาข้อเท็จจริง พร้อมทั้งกำหนดแนวทางแก้ไขเพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ และในกรณีที่เกิดการตอบโต้ต่อผู้รายงานหรือผู้แจ้งเบาะแสด ผู้รายงานหรือผู้แจ้งเบาะแสดจะได้รับความคุ้มครอง อีกทั้งจะส่งผลให้ผู้กระทำการตอบโต้มีความผิดทางวินัย เพราะจะถือเป็นการละเมิดนโยบายของกรุงศรี กรุ๊ป

พนักงานและผู้บริหารจะต้องเข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นหลักสูตรภาคบังคับในระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (e-Learning) และต้องเข้ารับการฝึกอบรมดังกล่าวทุก ๆ 2 ปี เพื่อซักซ้อมความรู้ความเข้าใจ อีกทั้งได้มีการจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง อาทิ จัดทำภาพยนตร์สั้น โปสเตอร์ และกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อรณรงค์ให้ตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และตรวจสอบได้ ซึ่งถือเป็นหลักการที่สำคัญยิ่งต่อการป้องกันและต่อต้านการทุจริตในทุกภาคส่วน

ผู้บริหารและพนักงานของกรุงศรี กรุ๊ป ยังได้เข้าร่วมกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย (TBA) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) พร้อมกับองค์กรชั้นนำต่าง ๆ ของประเทศไทยในงาน “วันต่อต้านคอร์รัปชัน 2561” ภายใต้แนวคิด “คนไทยตื่นรู้สู้โกง” เมื่อวันที่ 6 กันยายน 2561 ที่จัดขึ้นโดยองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ณ ศูนย์นิทรรศการและการประชุมไบเทคบางนา (BITEC) และในงาน “วันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย)” ภายใต้แนวคิด “Zero Tolerance คนไทยไม่ทนต่อการทุจริต” เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2561 ที่รัฐบาลมีดำริให้จัดงานโดยมอบหมายให้องค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ร่วมกับ สำนักงาน ป.ป.ช. สำนักงาน ป.ป.ท. ภาครักษาข้าราชการรัฐ ภาครัฐวิสาหกิจ เอกชนและภาคประชาสังคม ณ ศูนย์แสดงสินค้าและการประชุม อิมแพ็ค เมืองทองธานี เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งของภาคสังคมและประชาชนในการขับเคลื่อน สร้าง และขยายเครือข่ายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้ไปสู่ วงกว้างยิ่งขึ้น เพื่อประโยชน์ของประเทศชาติโดยรวม

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ระบบการควบคุมภายใน

กรุงศรีให้ความสำคัญกับการควบคุมภายใน โดยจัดให้มีการกำกับดูแลตามแนวปฏิบัติสากล Three Lines of Defense ซึ่งประกอบไปด้วย หน่วยงานธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งทั้ง 3 หน่วยงานทำงานประสานกัน ผ่านกระบวนการทำงานและการควบคุมที่กำหนดไว้ในแต่ละระดับ เพื่อให้มั่นใจว่ากรุงศรีจะบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี โดยยึดหลักการควบคุมภายในตามแนวคิดของ COSO (Internal Control - Integrated Framework) ซึ่งประกอบด้วย 5 องค์ประกอบหลัก ได้แก่

- สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment) โครงสร้างองค์กรได้ถูกออกแบบให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของกรุงศรี มีการแบ่งแยกหน้าที่ปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลการสอบทานระหว่างกัน การกำหนดอำนาจดำเนินการที่ชัดเจน การเน้นย้ำนโยบายด้านความซื่อสัตย์ และปรัชญาการทำงานอย่างมืออาชีพ
- การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) โดยการประเมินโอกาสและผลกระทบของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของกรุงศรี เพื่อกำหนดวิธีการจัดการและบริหารความเสี่ยง
- กิจกรรมการควบคุม (Control Activities) กรุงศรีได้กำหนดนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน กระบวนการดูแลและการใช้ทรัพย์สินของกรุงศรีให้เกิดประโยชน์ รวมถึงการแบ่งแยกหน้าที่ การสอบทานการทำงาน
- สารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication) ที่สามารถตอบสนองต่อเหตุการณ์ได้อย่างทันกาล การบันทึกและการรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้องทันเวลา และเชื่อถือได้
- กิจกรรมการติดตามและประเมินผลอย่างต่อเนื่อง (Monitoring Activities) เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงของกรุงศรีอย่างมีคุณภาพและเหมาะสม

กรุงศรีได้ปฏิบัติตามกฎหมาย Sarbanes Oxley (SOX) ทั้งกฎหมาย US-SOX ของสหรัฐอเมริกา และ J-SOX ของประเทศญี่ปุ่น ซึ่ง SOX เป็นการนำกรอบหลักการควบคุมภายในของ COSO มาประยุกต์ใช้ในองค์กร โดยเน้นเรื่องการควบคุมภายในของกระบวนการรายงานทางการเงิน โดยมีฝ่ายควบคุมภายในภายใต้สายงานกำกับดูแลความเสี่ยง และการควบคุมภายในด้านการเงิน กลุ่มงานการเงิน ทำหน้าที่ดำเนินการควบคุมและดูแลและการประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายในเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน (Internal Control over Financing Reporting: ICFR) ของแต่ละหน่วยงานภายในกรุงศรี ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ MUFG

หน่วยงานตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการประเมินความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของ กระบวนการปฏิบัติงานและระบบงานต่าง ๆ ของกรุงศรี กรู๊ป รวมถึงกิจกรรมที่กรุงศรีว่าจ้างบุคคลภายนอกดำเนินการแทน นอกจากนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายในยังมีส่วนร่วมในการทำหน้าที่สอบทานการควบคุมภายในของการประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายในเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน (ICFR) ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ MUFG ซึ่งหน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระโดยจะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานประจำวันของกรุงศรี ซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของการตรวจสอบ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระของกรุงศรี

ลักษณะงานตรวจสอบ

ลักษณะของงานตรวจสอบภายใน คือ การประเมินระบบการกำกับดูแลกิจการ ระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในอย่างเป็นระบบ และสนับสนุนให้มีการปรับปรุงระบบดังกล่าวให้มีความเหมาะสม เพียงพอ เพื่อสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า ระบบต่าง ๆ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกรุงศรี

หน้าที่และเป้าหมายของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายในได้ปรับปรุงและพัฒนากระบวนการอย่างต่อเนื่อง เพื่อการก้าวสู่การปฏิบัติที่เป็นสากล โดยมีหน้าที่และเป้าหมายที่สำคัญแบ่งได้เป็น 5 ด้าน ดังนี้

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

1. การปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อความเชื่อมั่น

1.1 แผนตรวจสอบประจำปี

แผนตรวจสอบประจำปีได้จัดทำขึ้นจากผลของการประเมินความเสี่ยง (Risk Based Approach) โดยรับฟังความคิดเห็นจากผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยในระหว่างปีมีการสอบทานและปรับแผนงานตรวจสอบให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่หรือเปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ ยังได้นำหลักการและเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงของ MUFG มาปรับใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้วย กลุ่มงานตรวจสอบภายในมีการติดตามความเสี่ยงใหม่ที่เพิ่งเกิดขึ้นหรือมีการเปลี่ยนแปลง (Emerging Risk) และนำข้อมูลที่ได้มาใช้พิจารณาปรับปรุงแผนการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง

1.2 กระบวนการตรวจสอบ และระบบเทคโนโลยีที่ใช้สนับสนุน

กระบวนการตรวจสอบ จะมีการผสมผสานการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีของระบบงานเข้ากับการตรวจสอบด้านปฏิบัติการ (Integrated Audit) ให้การตรวจสอบมีประสิทธิภาพมากขึ้นและได้มีการตรวจสอบด้านข้อมูลโดยเขียนโปรแกรมคอมพิวเตอร์หรือใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ข้อมูล (CAATs) เพื่อเสริมการตรวจสอบด้านปฏิบัติการ ซึ่งช่วยลดความเสี่ยงที่เกิดจากการสุ่มตัวอย่างในการตรวจสอบ และเพื่อวิเคราะห์รายการผิดปกติที่อาจเกิดขึ้น อันเนื่องมาจากความเสี่ยงและผลิตภัณฑ์ของกรุงศรีที่เปลี่ยนแปลงไป มีการนำเครื่องมือ Business Intelligence มาช่วยในการวิเคราะห์และตรวจสอบข้อมูลพฤติกรรมของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลในเชิงลึกเพิ่มขึ้น รวมถึงการนำ Audit Software เข้ามาช่วยในกระบวนการบริหารจัดการการตรวจสอบตั้งแต่การจัดทำแผนตรวจสอบการจัดสรรทรัพยากร การบันทึกและการจัดเก็บข้อมูลการตรวจสอบ และการติดตามความคืบหน้าผลการแก้ไขประเด็นจากการตรวจสอบ และยังได้มีการพัฒนาการวิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริงของข้อบกพร่องที่ตรวจพบ เพื่อให้การแก้ไขข้อบกพร่องมีคุณภาพมากขึ้น ในปี 2561 มีการริเริ่มโครงการ RPA (Robotic Process Automation) เพื่อพัฒนากระบวนการตรวจสอบโดยใช้หุ่นยนต์ทำงานแบบอัตโนมัติทดแทนการทำงานแบบซ้ำ ๆ โดยคน

นอกจากนี้ ได้ปรับปรุงวิธีการตรวจสอบ เพื่อมุ่งสู่การปฏิบัติงานที่เป็นสากลโดยนำแนวทางวิธีการปฏิบัติงานตรวจสอบมาจากกลุ่มงานตรวจสอบของ MUFG มาปรับใช้ในหลายงานด้วย

1.3 การนำเสนอรายงานตรวจสอบและการติดตามผล

ผลการสอบทานระบบการควบคุมภายใน จะถูกรายงานตรงต่อผู้บริหารของหน่วยงานที่ได้รับการตรวจสอบ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อร่วมกันพิจารณาปรับปรุงและดำเนินการแก้ไขตามกำหนดเวลาที่เหมาะสม ทั้งนี้ หน่วยงานตรวจสอบ

ภายในดำเนินการติดตามผลการแก้ไขตามข้อเสนอแนะ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรีและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน โดยการติดตามผลการแก้ไขดำเนินการผ่านระบบการติดตามแบบอิเล็กทรอนิกส์(Electronic Audit Tracking System) ผู้รับการตรวจสอบสามารถรายงานความคืบหน้า และเรียกดูรายงานในรูปแบบต่าง ๆ ผ่านระบบได้ตลอดเวลา ซึ่งช่วยทำให้การติดตามมีประสิทธิภาพมากขึ้น

2. การให้คำปรึกษา

นอกเหนือจากงานตรวจสอบตามแผนงานประจำปี หน่วยงานตรวจสอบภายในมีการให้คำปรึกษาหรือคำแนะนำกับหน่วยงานต่าง ๆ ภายในกรุงศรี ในด้านการวางระบบควบคุมภายใน นอกจากนี้ ยังได้เสริมสร้างความร่วมมือที่เข้มแข็งกับหน่วยงานที่เป็นแนวป้องกันชั้นที่ 2 คือ กลุ่มดูแลและควบคุมความเสี่ยงด้านสาขา และสายงานควบคุมและป้องกันการทุจริต เพื่อการติดตามความเสี่ยงของการปฏิบัติงานของกรุงศรี

3. การพัฒนาบุคลากร

กลุ่มงานตรวจสอบภายในร่วมกับสายงานการเรียนรู้และพัฒนาทรัพยากรบุคคล พัฒนาด้านแบบความรู้ความสามารถ (Competency Model) และความก้าวหน้าในอาชีพ (Career Path) ของผู้ตรวจสอบให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของกลุ่มงานตรวจสอบภายในรวมถึงเป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อประเมินและนำผลการประเมินไปสู่การพัฒนาศักยภาพของผู้ตรวจสอบ และกำหนดแผนการอบรมประจำปี ซึ่งผู้ตรวจสอบของกรุงศรีจะได้รับการอบรมทั้งภายในและภายนอกกรุงศรีอย่างต่อเนื่องทุกปี เช่น หลักสูตรอบรมด้านวิชาชีพและวุฒิบัตรการตรวจสอบภายใน การอบรมความรู้ด้านธุรกิจผลิตภัณฑ์ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ ความเสี่ยงจากการทุจริตและวิธีการตรวจสอบ และหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับแนวโน้ม และนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีดิจิทัล ซึ่งมีความสำคัญกับการประกอบธุรกิจของกรุงศรีในปัจจุบัน เช่น Artificial Intelligence, Agile methodology, Blockchain, BIG data, Cloud computing และ Data science เป็นต้น รวมถึงหลักการซึ่งเกี่ยวข้องกับวิชาชีพที่ได้รับการปรับปรุงใหม่ ทั้งนี้ ผู้ตรวจสอบต้องผ่านการทดสอบความรู้ด้านกฎระเบียบใหม่ ๆ โดยการทำแบบทดสอบออนไลน์ (e-Quiz) อย่างสม่ำเสมอ ในปี 2561 หน่วยงานตรวจสอบภายในได้พัฒนาแบบทดสอบความรู้ผ่านโปรแกรม Office365 (Microsoft Forms) ซึ่งผู้ตรวจสอบสามารถทดสอบออนไลน์ได้ทุกที่ที่มีอินเทอร์เน็ตผ่านทางเครื่องคอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊ก แท็บเล็ต และสมาร์ทโฟน ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มความสะดวกในการเข้าถึงได้อย่างไม่มีข้อจำกัด หน่วยงานตรวจสอบได้พัฒนาหลักสูตรการเรียนรู้ด้วยตนเอง (e-Learning) ขึ้นมาโดยเฉพาะให้กับผู้ตรวจสอบเพื่อให้สามารถเรียนรู้ได้ตลอดเวลา นอกจากนี้ เปิดโอกาสให้ผู้ตรวจสอบนำเสนอโครงการเพื่อพัฒนา/ปรับปรุงงานตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ และมีการว่าจ้างบริษัทที่ปรึกษาภายนอกมาร่วมตรวจสอบเพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ และเพิ่มพูนประสบการณ์การปฏิบัติงานตรวจสอบ โดยในปี 2561 กรุงศรีมีผู้ตรวจสอบ 92 คน ที่ได้รับประกาศนียบัตรที่เกี่ยวกับด้านการตรวจสอบต่าง ๆ ทั้งสิ้น จำนวน 137 ใบ

4. การควบคุมและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ

กลุ่มงานตรวจสอบภายในใช้หลาย ๆ วิธีการประกอบกัน เพื่อการควบคุมและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ อาทิ การประเมินผู้ตรวจสอบโดยหัวหน้างานเมื่อการปฏิบัติงานตรวจสอบดำเนินการแล้วเสร็จในแต่ละงาน การสำรวจความพึงพอใจของผู้รับการตรวจหลังจากเสร็จสิ้นงานตรวจสอบผ่านแบบสำรวจความพึงพอใจบนระบบ e-Survey เพื่อรวบรวมความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ รวมทั้งมีการประเมินคุณภาพการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยหน่วยงานภายในที่เป็นอิสระจากงานตรวจสอบเป็นระยะ นอกจากนี้ กลุ่มงานตรวจสอบภายในกำหนดให้มีการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในจากบริษัทที่ปรึกษาภายนอกทุก 5 ปี โดยผลการประเมินล่าสุด (ปี 2557) สรุปว่าการปฏิบัติงานของกลุ่มงานตรวจสอบภายในเป็นไปตามมาตรฐานวิชาชีพสากล และในฐานะบริษัทย่อยของ MUFG Bank ฝ่ายตรวจสอบของบริษัทแม่จากญี่ปุ่นได้เข้าสอบทานคุณภาพงานตรวจสอบ (Peer Review) เพื่อให้คำแนะนำในการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

5. การเพิ่มคุณค่าต่อกรุงศรี

เพื่อสนับสนุนให้กรุงศรีบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี กลุ่มงานตรวจสอบภายในได้พัฒนาโปรแกรม e-Learning หลักสูตรกรอบการควบคุมภายในตามหลักการของ COSO โดยจะใช้เป็นหลักสูตรพื้นฐาน เพื่อให้พนักงานทุกคนของกรุงศรีต้องผ่านการเรียนรู้ 1 ครั้งในรอบทุก 2 ปี ซึ่งจะช่วยส่งเสริมให้พนักงานทุกคนได้รับความรู้ ทราบหลักการที่มา และความสำคัญของการควบคุมภายใน นอกจากนี้ กลุ่มงานตรวจสอบภายในยังได้จัดทำมีโครงการ Control Black Belt (CBB) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างกระบวนการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ และสามารถใช้เป็นกลยุทธ์สำคัญสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายตามแผนธุรกิจของกรุงศรี ผ่านกระบวนการพัฒนาความรู้ความสามารถของบุคลากรที่เข้าร่วมโครงการ ซึ่งมาจากหน่วยงานอื่นนอกกลุ่มงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งมีกระบวนการติดตามอย่างต่อเนื่อง (Ongoing Monitoring) เพื่อติดตามความเสี่ยงของการดำเนินธุรกิจ/หน่วยงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ และนำมาสนับสนุนการปฏิบัติงานตรวจสอบในเชิงรุก สามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงสำคัญที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว ทันเวลา อาทิ กลุ่มงานตรวจสอบภายในได้เข้าร่วมโครงการสำคัญของกรุงศรี และบริษัทในเครือซึ่งใช้ดิจิทัลเทคโนโลยีในการสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน อาทิ การขอสินเชื่อ และการโอนเงินระหว่างประเทศ โดยให้คำแนะนำเกี่ยวกับการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศพื้นฐานและการรักษาความปลอดภัยสำหรับ Web Application

หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

ปัจจุบันผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของกรุงศรี คือ นางสาวพรณทิพา หาญนเรศชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ซึ่งดำรงตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบภายใน

การแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง การกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงการพิจารณาความดีความชอบประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ผ่านการพิจารณาและให้ความเห็นชอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ โดยประวัติล่าสุดปรากฏตามเอกสารแนบ 3

การกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร

การกำกับดูแลธุรกิจธนาคารเป็นไปตามหัวข้อ “ลักษณะการประกอบธุรกิจ” หัวข้อย่อย “สายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร”

หัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร

ปัจจุบันผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร คือ นายแสงชาติ วนิชเวทย์พิบูล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกำกับดูแลธุรกิจ ซึ่งดำรงตำแหน่ง Chief Compliance Officer โดยประวัติล่าสุดปรากฏตามเอกสารแนบ 3

การบริหารจัดการความเสี่ยง

ความเสี่ยงต่าง ๆ ของกรุงศรี ตลอดจนโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง และผู้ที่รับผิดชอบได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยง”

หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ปัจจุบันผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง คือ นายชานดาเชการ์ สุบรมาเนียน คิษฐมนัการัม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ซึ่งดำรงตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง โดยประวัติล่าสุดปรากฏตามเอกสารแนบ 1

12. รายการระหว่างกัน

กรุงศรีได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน “ข้อ 7.23 รายการที่เกี่ยวข้องกัน” ซึ่งปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของกรุงศรีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

กรุงศรีและบริษัทในเครือมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย การร่วมค้า และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกรรมการหรือผู้บริหารของกรุงศรีและ/หรือบริษัทย่อยเป็นกรรมการในบริษัทที่เกี่ยวข้องดังกล่าว โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของกรุงศรีและบริษัทย่อย มีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ กรุงศรีและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของกรุงศรี โดยที่เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และภาระผูกพันแก่พนักงานบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้อำนวยการหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานการเงินและบัญชี และเงินกู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน เป็นธุรกรรมการค้าปกติของกรุงศรี

ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เป็นเงินให้สินเชื่อของกรุงศรีเป็นธุรกรรมการค้าปกติของกรุงศรีที่ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อตามระเบียบปฏิบัติของกรุงศรี ซึ่งมีการกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินในระดับต่าง ๆ โดยแบ่งตามประเภทลูกค้าไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ ผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้น ๆ จะไม่มีส่วนในการอนุมัติ

การทำธุรกรรมที่เป็นรายการระหว่างกันที่สำคัญอื่นจะได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของกรุงศรี ทั้งนี้ ประเภท มูลค่า และการดำเนินการของแต่ละรายการธุรกรรมที่ทำระหว่างกัน เป็นไปตามหลักเกณฑ์ภายในของกรุงศรีว่าด้วยรายการที่เกี่ยวข้องกัน

นโยบายและแนวโน้มนำการจัดทำรายการระหว่างกันในอนาคต

กรุงศรีมีนโยบายและแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคตเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยยึดหลักกว่าเป็นการประกอบธุรกิจการค้าตามปกติของกรุงศรีและมีการคิดราคาระหว่างกันตามเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปของกรุงศรี

รายการระหว่างกันที่สำคัญกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลรายการระหว่างกัน ตามรายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง ประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่มีการทำรายการระหว่างกันสรุปได้ดังนี้

สรุปรายการระหว่างกันที่สำคัญกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

(หน่วย : ล้านบาท)

ลำดับ	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		สินทรัพย์อื่น		เงินรับฝาก		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสารอนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ภาระผูกพัน		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ความสัมพันธ์*	
		2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
1	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเมอร์ด้า จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	บริษัท เอจีซี เทคโนโลยี โซลูชันส์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.8	51.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	-	-	ค	ค
3	บริษัท โอเยะ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.2	1.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
4	บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟ่าแคปปิตอล จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช
5	บริษัท อัลเทค เอเชีย แปซิฟิก จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	25.4	18.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.3	11.9	ค	ค
6	บริษัท อาชาฮี โคคุโซ เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.5	4.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.9	-	-	ค	ค
7	บริษัท บีบีวี เอ็ดคิต จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.0	48.5	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	7.4	7.4	-	-	ก,ช	ก,ช
8	Banco MUFG Brasil S.A. (เดิมชื่อ Banco de Tokyo-Mitsubishi UFJ Brasil S/A)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
9	บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	113.5	98.3	-	-	-	-	-	-	1.9	3.3	434.5	1,128.0	-	10.4	ก,ช	ก,ช
10	บริษัท บางกอก เอ็มยูเอฟ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	226.7	272.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
11	บริษัท บางกอก มิตรบุษิ ยูเอฟเจ ลิส จำกัด	-	-	2,452.0	2,433.3	5.3	4.4	170.0	179.3	-	-	13.6	36.7	-	-	-	-	5.5	49.8	0.1	-	-	-	6,278.3	5,684.4	ค	ค
12	บริษัท บีบีวี แอสเซตแมนเนจเม้นท์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4	14.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ช	ก,ช
13	บริษัท บีบีวี นิว มีเดีย จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.7	7.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช
14	บริษัท บีบีวี โปรดักชั่นส์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.1	10.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ช	ก,ช
15	บริษัท บีบีวี แรทเทลวิชั่น จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.6	11.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ช	ก,ช
16	บริษัท เบิ้ล แอสเซทส์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.2	11.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช
17	บริษัท เบิ้ล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ช	ช
18	บริษัท เบเนคส์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.9	2.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
19	บริษัท บีไอที ลิส (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	850.0	600.0	0.4	0.7	166.8	176.3	-	-	97.2	63.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,319.2	3,680.7	ค	ค
20	บริษัท บี-ควิก จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1	0.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
21	บริษัท เอ็มยูเอฟจี โฮลดิ้ง (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท บีทีเอ็มยู โฮลดิ้ง (ประเทศไทย) จำกัด)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	894.3	856.1	-	-	-	-	-	-	0.5	0.5	-	-	-	-	ค	ค

(หน่วย : ล้านบาท)

ลำดับ	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		สินทรัพย์อื่น		เงินรับฝาก		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสารอนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ภาระผูกพัน		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ความสัมพันธ์*		
		2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	
22	บริษัท เอ็มยูเอฟจี พาร์ทิสซิเพชั่น (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท บีทีเอ็มยู พาร์ทิสซิเพชั่น (ประเทศไทย) จำกัด)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282.0	165.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	
23	บริษัท ซี.เค.อาร์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.0	1.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	
24	บริษัท ซิโยดะ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.8	25.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	
25	บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.2	1.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	
26	บริษัท คอนวูด จำกัด	-	-	250.0	410.0	0.1	0.1	15.5	33.1	-	-	18.2	15.4	-	-	-	-	-	-	-	-	1.0	0.7	557.3	932.2	-	-	ข
27	บริษัท ไชเบอร์ เวเนเจอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.4	1.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	
28	บริษัท ไคกิ เอ็นจิเนียริงไทย จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.0	1.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	
29	บริษัท สำนักกฎหมายสากล ริวคูปด์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.1	1.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	
30	บริษัท ฮีสเทอร์น สตาร์ เรียด เอสเค จำกัด (มหาชน)	-	-	257.3	315.6	0.1	0.2	-	-	-	-	124.6	118.7	-	-	-	-	-	-	0.2	-	100.6	-	-	-	-	-	ก,ข
31	บริษัท ฮีสเทอร์น สตาร์ รีสอร์ท จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43.9	5.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	
32	บริษัท ซีซี บาย จำกัด (มหาชน)	-	-	4,014.1	3,156.6	18.1	19.6	93.9	229.4	-	-	28.0	31.9	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	6,513.6	7,619.3	-	-	ค
33	บริษัท เอ็กซ์เซล แอสเซทส์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	0.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	
34	บริษัท เอ็กซ์คิวซีพี ซีเนียร์ แคร่ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.6	2.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	
35	บริษัท เฟดเดอร์อัล แอร์ เซอร์วิส จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	
36	บริษัท เฟดเดอร์อัล อารีเอชั่น จำกัด	-	-	-	0.4	-	-	-	-	-	-	2.1	0.8	-	-	-	-	-	-	-	-	2.3	2.3	-	-	-	ก	
37	บริษัท เฟดเดอร์อัล เทรเวล อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58.4	94.6	-	-	-	-	-	-	1.2	1.6	47.6	47.6	-	-	-	ก	
38	บริษัท พูจีเคมี จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.7	0.6	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	52.9	41.0	-	ค	
39	บริษัท จี แลนด์ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	0.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	
40	บริษัท จี แอล แอสเซทส์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.1	12.3	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	-	-	-	-	ก,ข	
41	บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8	6.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	
42	บริษัท แกรนด์ ฟอรัจัน จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.7	17.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	
43	บริษัท แกรนด์หลานหลวง จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.1	23.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	
44	บริษัท ทุนมหาลาภ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.8	51.4	-	-	-	-	-	-	-	0.2	2.0	-	-	-	-	ข	
45	บริษัท โยมสุขุมวิท จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1	3.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	
46	บริษัท ฮอว์คอส (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108.2	10.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	
47	บริษัท ไอเคโอ ทอมป์สัน เอเชีย จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.2	20.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	

(หน่วย : ล้านบาท)

ลำดับ	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		สินทรัพย์อื่น		เงินรับฝาก		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสารอนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ภาระผูกพัน		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ความสัมพันธ์*	
		2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
48	บริษัท อินทรี ดิจิตอล จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.5	143.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
49	บริษัท อินทรี อีโคโนมิกส์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.8	78.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
50	บริษัท อินทรี ซูเปอร์บล็อก จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.5	14.4	-	-	-	-	-	-	-	-	3.2	3.2	-	-	ข	ข
51	บริษัท อีวีไอ อีเล็คทรอนิกส์ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77.0	52.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
52	บริษัท โอเอสไอดี เซ้าท์อีส เอเชีย (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
53	บริษัท โอทีบีซีบีเอสคอนสตรัคชั่นกรุ๊ป จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
54	บริษัท อีวาตานี แก๊ส และแมชชีนเนอร์รี่ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.0	0.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
55	บริษัท แจแปน อิเล็กทรอนิกส์ เทสติ้ง ลาบอราตอรี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.9	3.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
56	บริษัท เจบีซีซี (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.5	1.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
57	บริษัท เจซีไอ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.4	0.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
58	บริษัท เคอาร์แอนด์แอสโซซิเอตส์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.1	9.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
59	บริษัท เค อาร์ โอ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.5	36.3	-	-	-	-	-	-	-	-	3.0	3.0	-	-	ค	ค
60	บริษัท เค กรุ๊ป จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	812.7	76.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
61	บริษัท เค.เอส.ฟอร์จูน จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	1.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
62	บริษัท คาวาต๊ะ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.5	19.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
63	บริษัท เขียวคันทรี่คลับ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.6	12.0	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1	1.1	-	-	ก,ข	ก,ข
64	บริษัท คีโนะคุนิยะ บั๊คส์โตร์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	72.4	55.7	-	-	-	-	-	-	0.3	-	-	-	34.3	8.8	ค	ค
65	บริษัท โคเซ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.4	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
66	บริษัท คุ่มอง (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	0.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
67	บริษัท คิวเด็นโกะ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
68	บริษัท ลานนาวิชั่นส์เซส จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.3	103.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.5	-	ข	ข
69	บริษัท มหากิจโฮลดิ้ง จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.7	13.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
70	บริษัท แมเนจเม้นท์ โซลูชั่น จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
71	บริษัท มารูเบนิ ซอฟต์แวร์และเทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.0	12.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
72	บริษัท มารูอะ โฮลดิ้งส์ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	0.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค

(หน่วย : ล้านบาท)

ลำดับ	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		สินทรัพย์อื่น		เงินรับฝาก		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสารอนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ภาระผูกพัน		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ความสัมพันธ์*			
		2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560		
73	บริษัท มีเดีย นาว จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.7	49.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข	
74	บริษัท มีเดีย สตูดิโอ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,011.6	1,099.1	-	-	-	-	-	-	1.3	0.7	2.3	-	-	-	-	ข	ข	
75	บริษัท เมจิ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69.8	71.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค	
76	บริษัท เมอโก ทรานส์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.8	28.0	-	-	-	-	-	-	-	-	2.5	2.0	-	-	-	ค	ค	
77	บริษัท มิตซูบิชิ เคมิคอล (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.5	71.1	-	-	-	-	-	-	-	-	3.4	3.4	-	-	-	ค	ค	
78	บริษัท มิตซูบิชิ โลจิสติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	30.0	-	-	-	-	-	-	-	39.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.4	-	-	-	-	ค	ค
79	Mitsubishi UFJ Securities (HK), Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค	
80	Mitsubishi UFJ Securities, London	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค	
81	Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.5	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค	
82	MUFG BANK (EUROPE) N.V.BRASSEL BRANCH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7	1.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค	
83	MUFG BANK (EUROPE) N.V.PRAGUE BRANCH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.1	2.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค	
84	บริษัท เอ็มยูแอล (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63.3	0.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค	
85	บริษัท นาเด็คซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.5	1.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค	
86	บริษัท นิจิโด เอเชีย จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.5	10.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค	
87	บริษัท นิสสัน เทรดดิ้ง (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	30.0	30.0	-	-	-	-	-	-	10.4	9.4	-	-	-	-	0.6	0.2	-	-	-	-	201.0	200.6	ค	ค	ค	ค
88	บริษัท โอโมริ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.7	2.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค	
89	บริษัท โอเอสพี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.4	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค	
90	บริษัท โอทีซี ไดเอน แบงก์ค็อก จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.0	23.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค	
91	บริษัท พัทธยา แกรนด์ วิลเลจ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.5	3.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก	
92	บริษัท พีซีแอล แพลนเนอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.9	2.3	-	-	-	-	-	-	-	-	1.0	1.0	-	-	-	ข	ค	
93	บริษัท พหล 8 จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8	0.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก	
94	บริษัท โบคิอรา รัสอาร์ท แอนด์ สป้า จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.4	6.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก	
95	บริษัท เพลินจิต แคปปิตอล จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.5	6.2	-	-	-	-	-	-	-	-	3.9	4.4	-	-	-	ข	ข	
96	บริษัท โกลาซอสเมติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.2	26.7	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	ค	ค	
97	บริษัท พีพีเอ็นเอส แอสโซซิเอท จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	0.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก	
98	บริษัท รัตนรักษ์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7	0.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข	
99	บริษัท รูบิคอน อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.3	29.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค	
100	บริษัท เรียวโคชะ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7	2.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค	

(หน่วย : ล้านบาท)

ลำดับ	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ตรา สารอนุพันธ์		สินทรัพย์อื่น		เงินรับฝาก		รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสาร อนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ภาระผูกพัน		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)		ความสัมพันธ์*	
		2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
101	บริษัท เรียวโซ เ็นจิเนียริง (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.3	4.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
102	บริษัท ชันเดียว อินเตอร์เนชั่นแนล เทรดดิ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	0.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
103	บริษัท ซาได้ออโต้ - ไอดี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140.0	117.8	-	-	-	-	-	-	0.1	-	4.5	4.5	-	-	ค	ค
104	บริษัท ซาได้ออโต้ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.4	7.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
105	บริษัท เซกียู แพลนท์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.8	5.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
106	บริษัท ซินโค ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.0	6.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
107	บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	555.4	206.9	-	-	-	-	-	-	0.2	0.2	34.8	215.7	-	-	ก,ข	ก,ข
108	บริษัท สยาม ซิตี เซเมนต์ เทรดดิ้ง จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.8	10.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
109	บริษัท นครหลวงคอนกรีต จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217.8	210.4	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	14.6	13.4	-	-	ข	ข
110	บริษัท สยามซีเมนต์ พาวเวอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.5	60.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
111	บริษัท สยามมารูเบนิอินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.5	7.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
112	บริษัท สยามग्रูมมิ่ง จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1	0.9	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7	0.7	-	-	ก,ข	ก,ข
113	บริษัท สยามเคหะพัฒนา จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.8	4.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
114	บริษัท อาทิตย์ - จันทน์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.0	3.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
115	บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145.5	196.3	-	-	-	-	-	-	0.2	0.2	-	-	-	-	ก,ข,ง	ก,ข,ง
116	บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	442.0	467.2	-	-	-	-	-	-	5.4	1.4	-	-	-	-	ข	ข
117	บริษัท สเตอร์ลิง ฮีลตี้ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
118	บริษัท สตรองโฮลด์ แอสเซ็ทส์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.1	10.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
119	บริษัท ชันโรส ฮีลตี้ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.8	2.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
120	บริษัท ซูเปอร์ แอสเซ็ทส์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.5	54.8	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	8.1	8.1	-	-	ก,ข	ก,ข
121	บริษัท ซูซูโย (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.3	99.3	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1	1.1	-	-	ค	ค
122	บริษัท ทักษ์ ไทย เทรดดิ้ง จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.4	11.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
123	บริษัท ทาเคบิชิ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค
124	บริษัท เทคโน โพลีเมอร์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
125	บริษัท ไทย อะโกร เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)	-	-	1,511.1	752.4	2.5	0.2	-	-	-	-	5.0	9.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
126	บริษัท ไทยนครพัฒนา จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52.8	4.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก

(หน่วย : ล้านบาท)

ลำดับ	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		สินทรัพย์อื่น		เงินรับฝาก		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสารอนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ภาระผูกพัน		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ความสัมพันธ์*		
		2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	
127	บริษัท ไทย เชื้อคอน จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.5	-	-	-	-	ค
128	บริษัท ไทยทาเคเนคา สาขล ก่อสร้าง จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	984.0	1,677.4	-	-	-	-	-	-	2.7	0.3	-	0.8	-	-	-	ค	ค
129	บริษัท ไทย ยาซากิ เน็ตเวิร์ค เซอร์วิส จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.6	21.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
130	บริษัท ไทยลำเลียง จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.4	0.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข	
131	MUFG Bank (China), Ltd. (เดิมชื่อ The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. - China Branch)	8.2	4.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.0	9.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
132	MUFG Bank (Malaysia) Berhad (เดิมชื่อ The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. - Malaysia Branch)	10.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.2	82.2	-	-	0.1	-	8.1	-	-	-	1,148.3	-	-	ค	ค
133	MUFG Bank (Europe) N.V. Amsterdam Branch (เดิมชื่อ The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. (Holland) N.V.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96.3	76.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
134	บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.0	25.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
135	บริษัท ไทยนิคมอุตสาหกรรมก่อสร้าง จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.9	23.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
136	บริษัท ไทยเป้งมันผลิตภัณฑ์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.4	0.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข	
137	บริษัท ทีไอเอสโอ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
138	บริษัท ที เอ็น พี เฮลท์แคร์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.4	4.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
139	บริษัท ต้นสน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1	6.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
140	บริษัท โทวา เด็งกิ (ไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.1	42.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
141	บริษัท ไบโด้ ออโต้ บอดี้ ประเทศไทย จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,160.8	657.3	-	-	-	-	-	-	0.5	0.1	-	-	-	-	-	ค	ค
142	บริษัท ไบโด้ บอดี้ เซอร์วิส จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	2.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
143	บริษัท ทวานซี โลจิสติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.1	12.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
144	บริษัท ทีเอสเค เอ็นจิเนียริง (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	-	-	0.2	2.5	-	-	653.7	608.0	-	-	-	-	0.1	-	0.7	0.6	-	0.8	86.4	130.9	-	ค	ค
145	บริษัท ทุนรุ่งเรือง จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.3	10.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ข	ข
146	บริษัท ทีวีดีจิตอล เซอร์ชาร์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.4	8.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก,ข	ก,ข
147	บริษัท วี.แอนด์.วี.กรุงเทพฯ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.5	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
148	บริษัท วี-คิวบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.3	0.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค

(หน่วย : ล้านบาท)

ลำดับ	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ตรา สารอนุพันธ์		สินทรัพย์อื่น		เงินรับฝาก		รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสาร อนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ภาระผูกพัน		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)		ความสัมพันธ*	
		2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
149	บริษัท ยูนิ พรีซิชั่น อีควิปเมนต์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.8	4.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	ค
150	Mitsubishi UFJ Investor Services & Banking (Luxembourg) S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
151	MUFG Union Bank, N.A. New York	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.6	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
152	MUFG Bank Turkey Anonim Sirketi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
153	บริษัท เฟดเออร์อัล โฮลดิ้งส์ จำกัด	-	-	0.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	-
154	บริษัท แอลพีเอส โลจิสติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
155	บริษัท ยู-แมชชีน (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
156	MUFG Bank (Europe) N.V. Poland Branch (เดิมชื่อ Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Head Office (Warszawa) (Polska) Spolka Akcyjna)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
157	Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
158	บริษัท เอสบีพีเค ออติค จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	-
159	Mitsubishi UFJ Morgan Stanley Securities Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
160	บริษัท ชานาธุ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
161	บริษัท โอชิซากิ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
162	บริษัท ทีเอ็นพี แลนด์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	-
163	บริษัท เรียวโย เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
164	บริษัท คิคูจิ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
165	บริษัท เอ็มยู รีเสิร์ช แอนด์ คอนซัลติง (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
166	บริษัท ชูโกโมโตะ มีท (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
167	บริษัท เจซีไอแอล เอเชีย (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ค	-
168	บริษัท คอนซอลลิเดเตด วีรอร์สเฮส จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	-
169	บริษัท ดีเน็ด โซลูชั่น จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	ก
170	บริษัท ธราดิน ท้าทราย จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	-

(หน่วย : ล้านบาท)

ลำดับ	รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		เงินให้สินเชื่อ		ดอกเบี้ยค้างรับ		สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		สินทรัพย์อื่น		เงินรับฝาก		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		เงินกู้ยืม		หนี้สินตราสารอนุพันธ์		หนี้สินอื่น		ภาระผูกพัน		ตราสารอนุพันธ์ (ราคาตามสัญญา)		ความสัมพันธ์*	
		2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
171	บริษัท กสผ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ก	-

หมายเหตุ :

ลักษณะความสัมพันธ์*

ก = กรรมการและ/หรือผู้บริหารของกรุงศรีและ/หรือบริษัทย่อย เป็นกรรมการและ/หรือถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 20

ข = บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 20

ค = กลุ่ม MUFG Bank และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 20

ง = กรุงศรีและ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 20