



ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

หลักทรัพย์ของกรุงศรี

จำนวนทุนจดทะเบียน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	จำนวน 75,741,437,470 บาท
	จำนวนหุ้น 7,574,143,747 หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
จำนวนทุนชำระแล้ว	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	จำนวน 73,557,617,730 บาท
	จำนวนหุ้น 7,355,761,773 หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

ผู้ถือหุ้น

ณ วันกำหนดสิทธิครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2562 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 แอสเซตส์ จำกัด	166,536,980	2.26
3.	บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด	166,478,940	2.26
4.	บริษัท จี แอล แอสเซตส์ จำกัด	166,414,640	2.26
5.	บริษัท บีบีทีวี แซทเทลไลท์ จำกัด	166,151,114	2.26
6.	บริษัท บีบีทีวี แอสเซตแมนเนจเม้นท์ จำกัด	163,112,900	2.22
7.	บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	160,789,220	2.19
8.	บริษัท มหากิจโฮลดิ้ง จำกัด	158,726,810	2.16
9.	บริษัท ทุนรุ่งเรือง จำกัด	157,889,440	2.15
10.	บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซตส์ จำกัด	51,421,714	0.70
11.	บริษัท ซี.เค.อาร์ จำกัด	48,528,834	0.66
	ผู้ถือหุ้นอื่น	294,379,035	4.00
	รวม	7,355,761,773	100.00

หมายเหตุ: ในระหว่างปี ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้จาก www.krungsri.com หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูลทั่วไป > โครงสร้างการถือหุ้น

ตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพ

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทหลักทรัพย์	จำนวนเงินที่ ใช้ โดยประมาณ	ระยะเวลาที่ใช้ เงิน โดยประมาณ	อัตรา ดอกเบี้ย (ต่อปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	เงื่อนไข อื่น	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2562
หุ้นกู้ระยะยาว – ไม่มีหลักประกัน						
1. ตราสารด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2559 (BAY272A) จำนวน: 10,000.00 วันที่ออก: 11 สิงหาคม 2559 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch): AA+ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้: ไม่มี วัตถุประสงค์การใช้เงิน*			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 วัตถุประสงค์การใช้เงิน*			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 วัตถุประสงค์การใช้เงิน*			3.40%	17 พฤศจิกายน 2570 (อายุ 10 ปี)	-	14,978.00
4. ตราสารด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2562 (BAY296A) จำนวน: 18,825.70 วันที่ออก: 14 มิถุนายน 2562 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch): AA+ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้: ไม่มี วัตถุประสงค์การใช้เงิน*			3.80%	14 มิถุนายน 2572 (อายุ 10 ปี)	-	18,825.70
5. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2560 (BAY203A) จำนวน: 10,000.00 วันที่ออก: 29 มีนาคม 2560 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch): AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้: ไม่มี วัตถุประสงค์การใช้เงิน**			2.25%	29 มีนาคม 2563 (อายุ 3 ปี)	-	10,000.00

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทหลักทรัพย์	จำนวนเงินที่ ใช้ โดยประมาณ	ระยะเวลาที่ใช้ เงิน โดยประมาณ	อัตรา ดอกเบี้ย (ต่อปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	เงื่อนไข อื่น	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2562
หุ้นกู้ระยะยาว – ไม่มีหลักประกัน						
6. หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2560 (BAY20NA) จำนวน: 10,000.00 วันที่ออก: 3 พฤศจิกายน 2560 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch): AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้: ไม่มี วัตถุประสงค์การใช้เงิน**			1.85%	3 พฤศจิกายน 2563 (อายุ 3 ปี)	-	10,000.00
7. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2561 (BAY211A) จำนวน: 15,000.00 วันที่ออก: 26 มกราคม 2561 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch): AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้: ไม่มี วัตถุประสงค์การใช้เงิน**			1.91%	26 มกราคม 2564 (อายุ 3 ปี)	-	15,000.00
8. หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2561 (BAY217A) จำนวน: 14,000.00 วันที่ออก: 12 กรกฎาคม 2561 อันดับความน่าเชื่อถือ (FITCH): AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้: ไม่มี วัตถุประสงค์การใช้เงิน**			2.22%	12 กรกฎาคม 2564 (อายุ 3 ปี)	-	14,000.00
9. หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2562 ชุดที่ 1 (BAY21NA) จำนวน: 7,000.00 วันที่ออก: 22 พฤศจิกายน 2562 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch): AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้: ไม่มี วัตถุประสงค์การใช้เงิน**			1.72%	22 พฤศจิกายน 2564 (อายุ 2 ปี)	-	7,000.00
10. หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2562 ชุดที่ 2 (BAY22NB) จำนวน: 5,000.00 วันที่ออก: 22 พฤศจิกายน 2562 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch): AAA วัตถุประสงค์การใช้เงิน**			1.80%	22 พฤศจิกายน 2565 (อายุ 3 ปี)	-	5,000.00
11. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2562 (BAY224A) จำนวน: 15,000.00 วันที่ออก: 4 เมษายน 2562 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch): AAA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้: ไม่มี วัตถุประสงค์การใช้เงิน**			2.37%	4 เมษายน 2565 (อายุ 3 ปี)	-	15,000.00

(หน่วย: ล้านบาทสหรัฐ)

ประเภทหลักทรัพย์	จำนวนเงินที่ใช้ โดยประมาณ	ระยะเวลาที่ใช้ เงิน โดยประมาณ	อัตรา ดอกเบี้ย (ต่อปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	เงื่อนไข อื่น	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2562
หุ้นกู้ระยะยาว - ไม่มีหลักประกัน						
1. DEBENTURES OF THE WOMEN BONDS (BAY2610AFIL) จำนวน: 150.00 วันที่ออก: 16 ตุลาคม 2562 อันดับความน่าเชื่อถือ: - ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้: ไม่มี วัตถุประสงค์การใช้เงิน ***			2.993% - 3.643%	16 ตุลาคม 2569 (อายุ 7 ปี)	-	150.00
2. DEBENTURES OF THE WOMEN BONDS (BAY2610ANFFL) จำนวน: 70.00 วันที่ออก: 16 ตุลาคม 2562 อันดับความน่าเชื่อถือ: - ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้: ไม่มี วัตถุประสงค์การใช้เงิน ***			2.993% - 3.643%	16 ตุลาคม 2569 (อายุ 7 ปี)	-	70.00

- หมายเหตุ :
- บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นนายทะเบียนหุ้นสามัญให้กับธนาคาร
 - ฝ่ายปฏิบัติการบริการธุรกิจหลักทรัพย์เป็นนายทะเบียนหุ้นกู้ของธนาคาร
 - วัตถุประสงค์การใช้เงิน*: ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีวัตถุประสงค์ที่จะนำเงินที่ได้จากการออกและเสนอขายตราสารเงินกองทุนในครั้งนี้ ไปใช้เพื่อการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสารเงินกองทุน และการบริหารจัดการเงินกองทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุน โดยจำนวนเงินและระยะเวลาการใช้เงินเป็นไปตามจำนวนเงินและระยะเวลาการออกหุ้นกู้
 - วัตถุประสงค์การใช้เงิน**: เพื่อไปใช้ชำระคืนหนี้และ/หรือใช้ในการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของธนาคาร โดยจำนวนเงินและระยะเวลาการใช้เงินเป็นไปตามจำนวนเงินและระยะเวลาการออกหุ้นกู้
 - วัตถุประสงค์การใช้เงิน***: เพื่อนำเงินทุนไปปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามเงื่อนไขโดยเงินทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนหรือเพื่อการริเริ่มโครงการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามเงื่อนไข โดยจำนวนเงินและระยะเวลาการใช้เงินเป็นไปตามจำนวนเงินและระยะเวลาการออกหุ้นกู้

ตราสารหนี้ที่ไถ่ถอนในระหว่างปี 2562

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทหลักทรัพย์	จำนวน	วันที่ออกหลักทรัพย์	วันครบกำหนดไถ่ถอน
หุ้นกู้ระยะยาว - ไม่มีหลักประกัน			
1. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2559 (BAY193A)	12,000.00	29 กุมภาพันธ์ 2559	1 มีนาคม 2562
2. หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2559 ชุดที่ 2 (BAY196A)	7,000.00	24 มิถุนายน 2559	24 มิถุนายน 2562
3. หุ้นกู้ครั้งที่ 3/2559 ชุดที่ 2 (BAY190A)	6,000.00	27 ตุลาคม 2559	27 ตุลาคม 2562

พันธะผูกพันของกรุงศรีเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

-ไม่มี-

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของกรุงศรี

กรุงศรีจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นลำดับแรก และปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงผลประกอบการที่เกิดขึ้นจริง ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และเงื่อนไขต่าง ๆ ของกฎหมาย (โดยมีเงื่อนไขเพิ่มเติม) โดยการจ่ายเงินปันผลของกรุงศรีจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ซึ่งระบุว่า “ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ เงินกำไรส่วนที่เหลือ คณะกรรมการจะจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร โดยต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี

กรุงศรีจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วว่า ธนาคารมีกำไรรวมพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลนั้น ให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นกับให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย”

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของกรุงศรีต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมทั้งประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น และต้องเป็นไปตามกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทย่อยอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราว เมื่อคณะกรรมการบริษัทเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่สิบของเงินกำไรสุทธิจนกว่าทุนสำรองนั้น จะมีจำนวนถึงหนึ่งในสี่สิบของจำนวนทุนจดทะเบียนของบริษัทหรือมากกว่านั้น

8. โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการธนาคาร

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 11 คน ดังนี้

ชื่อ – นามสกุล

ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ

- | | |
|--------------------------------------|--|
| 1. นายการุณ กิตติสถาพร ^{1/} | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ |
| 2. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /
ประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |
| 4. ดร. จำลอง อติกุล ^{2/} | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

- | | |
|------------------------------------|---|
| 5. นายโนริอากิ โกโตะ ^{3/} | รองประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) /
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 6. นายโทรุ มัตสึดะ | กรรมการ /
กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |
| 7. นางสาวจุนโกะ คาวาโนะ | กรรมการ |
| 8. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) /
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน /
กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

- | | |
|-------------------------------------|--|
| 9. นายเชอิจิโร อาคิตะ ^{4/} | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / ประธาน
คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 10. นายพรสนอง ตู้จินดา | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 11. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร

หมายเหตุ: ^{1/} ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ แทนนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ประธานกรรมการที่ถึงแก่กรรม และสิ้นสุดการเป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562

^{2/} ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แทนนายการุณ กิตติสถาพร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562

3/ ได้รับแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ และกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน แทนนายอัษฎายุทธ ฐวราภามิ กรรมการที่ลาออก และสิ้นสุดการเป็นประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2562

4/ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2562

ประวัติกรรมการล่าสุด ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

โดยกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนกรุงศรี ได้แก่ นายโนริอากิ โกโตะ และนายเชอิจิโร อาคิตะ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท หรือนายโนริอากิ โกโตะ หรือนายเชอิจิโร อาคิตะ คนใดคนหนึ่ง ลงลายมือชื่อร่วมกับ นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล หรือนายพรสนอง ตูจันดา หรือนางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต คนใดคนหนึ่ง รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท

การเข้าประชุมของคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2562 กรรมการธนาคารมีการเข้าร่วมประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อกรรมการธนาคาร	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม					
	คณะ กรรมการธนาคาร		คณะ กรรมการ สรรหาและ พิจารณา คำตอบแทน	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะ กรรมการ กำกับนโยบาย ความเสี่ยงและ ธรรมาภิบาล	คณะ กรรมการ เจ้าหน้าที่ บริหาร
	ครั้งปกติ	ครั้งพิเศษ				
กรรมการอิสระ						
1. นายการุณ กิตติสถาพร ^{1/}	12/12	3/3	9/9			
2. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช	12/12	3/3		20/20		
3. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	12/12	2/3		19/20	12/12	
4. ดร. จำลอง อติกุล	12/12	3/3	16/16	20/20		
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร						
5. นายโนริอากิ โกโตะ ^{2/}	11/12	3/3	8/8			
6. นายโทรุ มัตสึดะ	10/12	1/3			10/12	
7. นางสาวจุนโกะ คาวาโนะ	11/12	2/3				
8. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	12/12	3/3	16/16		12/12	
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร						
9. นายเชอิจิโร อาคิตะ ^{3/}	8/8	2/2				22/23
10. นายพรสนอง ตูจันดา	11/12	3/3				33/40
11. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	12/12	3/3				38/40

รายชื่อกรรมการธนาคาร	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม					
	คณะ กรรมการธนาคาร		คณะ กรรมการ สรรหาและ พิจารณา คำตอบแทน	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะ กรรมการ กำกับนโยบาย ความเสี่ยงและ ธรรมาภิบาล	คณะ กรรมการ เจ้าหน้าที่ บริหาร
	ครั้งปกติ	ครั้งพิเศษ				
กรรมการที่ลาออกหรือครบวาระหรือสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งในระหว่างปี						
1. นายวีระพันธุ์ ธิปสุวรรณ ^{4/}	4/4	1/1				
2. นายอชชุตี มุรากามิ ^{5/}	4/4	1/1	6/8			

หมายเหตุ: ^{1/} สิ้นสุดการเป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562

^{2/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2562

^{3/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2562

^{4/} ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2562

^{5/} ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2562

นอกจากนี้ ในปี 2562 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2562 และวันที่ 18 ธันวาคม 2562

ผู้บริหาร (ตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด)

รายชื่อผู้บริหาร

ผู้บริหารตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด ได้แก่ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานและรองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ ประธานและรองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล ประธานและรองประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และปฏิบัติการ ประธานคณะเจ้าหน้าที่และรองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ผู้บริหารของกรุงศรีซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้จัดการบริษัทในกรุงศรีกรุ๊ป ผู้อำนวยการอาวุโสขึ้นไปสังกัดสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้อำนวยการหรือเทียบเท่าขึ้นไปในกลุ่มงาน/สายงานการเงินและบัญชี มีจำนวนรวม 82 คน ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

1. นายเชอิจิโร อาคิตะ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รักษาการประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร
2. นายพรสนอง ตู้จินดา	ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ
3. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน
4. นาย แดน ฮาร์โชน	ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล
5. นายยูโซะ นาคาคะ	ประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
6. นางวรนุช เดชะไคยยะ	ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ
7. นางสาวภาวณา เนียมลอย	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย
8. นางสาวพรณทิพา หาญนรเศรษฐ์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบภายใน
9. นายชานดาเชกการ์ สุขวามาเนี่ยน คิสฐมันการัม	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง
10. นายตรรก บุนนาค	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์
11. นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME
12. นายพงษ์อนันต์ ธนดีไตร	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายการขาย
13. นายไพโรจน์ ชื่นครุฑ	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อรายยนต์
14. นายฐากร ปิยะพันธ์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรี คอนซูมเมอร์
15. ดร. เมธิณี จงสฤษดิ์หวัง	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
16. นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล
17. นายณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น
18. นายโยชิโระ ชีคาโมโตะ	รองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ
19. นายโคทาโร คาโตะ	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
20. นายธวัชตรี กฤตธรรมวงศ์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ร่วมด้านปฏิบัติการ
21. นางคังรียา จงไพศาลสกุล	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ร่วมด้านปฏิบัติการ
22. นายวิโรจน์ ชื่นรัตนกุล	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ
23. นายโยชิโอะ อุเอะยามะ	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านพาณิชย์ธนกิจ
24. นายสิทธิไชย มหาคุณ	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกรรมการเงิน
25. นางยิ่งลักษณ์ คงคาสัย	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน
26. นายมาซาชิ มียาซากิ	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง
27. นายमितซูอากิ ยะซุอิ	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกรรมการเงิน
28. นายมาซาฮิโระ มัตสึโมโตะ	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์
29. นายชินอิจิโระ นามิกิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
30. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรี
31. นางกฤติยา ศรีสนธิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
32. นางสาวศิริพร สีนาวเจริญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการผู้จัดการ บลจ. กรุงศรี
33. นายสมหวัง ไตรรักตระกูล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการผู้จัดการ บจก. บัตรกรุงศรีอยุธยา
34. นางสาวสายสุนีย์ หาญประเทืองศิลป์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการผู้จัดการ บจก. กรุงศรี นิเมเบิล
35. นายคงสิน คงคา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานการเงินและกลยุทธ์ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ กลุ่มงานธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
36. นางสาวภิสรา พัฒนศิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานวิเคราะห์และวางแผน ทางการเงิน กลุ่มงานการเงิน
37. นายเกรียงศักดิ์ จงสุขกิจพานิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานการบัญชี กลุ่มงานการเงิน
38. นางสาวจิราพร โพธิ์โพธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานกำกับดูแล ความเสี่ยง และการควบคุมภายในด้านการเงิน กลุ่มงานการเงิน
39. นางอนิษฐ์ แม่ทาสัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และวางแผน ทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อยและลูกค้าบุคคล กลุ่มงานการเงิน
40. นางวราภรณ์ อัคราภรณ์	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ กลุ่มงานการเงิน
41. นางสาวพรนภา ภัทรเสถียรกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจ กลุ่มธุรกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น และโกลบอลมาร์ เก็ตส์ / รักษาการแทนผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจ และกลุ่มธุรกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ฝ่ายวิเคราะห์ และวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจ กลุ่มธุรกิจพาณิชย์เกี่ยวกับ ญี่ปุ่น และโกลบอลมาร์เก็ตส์ กลุ่มงานการเงิน
42. นายคมสันต์ อดุลย์วิทยากร	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายการบัญชีและควบคุม กลุ่มงานการเงิน
43. นายจามร เพียรพร้อม	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายภาษีและการเบิกจ่าย กลุ่มงานการเงิน
44. นางอรรณพ จุลพล	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายรายงานทางการเงิน / รักษาการแทนผู้บริหารกลุ่มรายงานเงินกองทุน กลุ่มงานการเงิน

ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

45. นางสาวสุกานดา ถวิลหวัง	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน โกลบอลมาร์เก็ตส์และผลิตภัณฑ์ธุรกรรมการเงินลูกค้าธุรกิจ ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจ กลุ่มธุรกิจ พาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น และโกลบอลมาร์เก็ตส์ กลุ่มงานการเงิน
46. นางสาววิมล ศิวโรรสกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส กลุ่มงานการเงิน
47. นายมณฑิร แจ่มสุทิมล	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารกลุ่มกำกับดูแลทางภาษี ฝ่ายภาษีและการเบิกจ่าย กลุ่มงานการเงิน
48. นางสาวนภาพร ธีระกิตติวัฒนา	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน ภาพรวมธนาคารและการจัดทำรายงาน / รักษาการแทนผู้บริหารกลุ่มการจัดทำรายงาน ผลงานหน่วยธุรกิจและ ภาพรวมธนาคาร กลุ่มงานการเงิน
49. นายโนบุฮิโกะ อาดะจิ	ผู้อำนวยการอาวุโส กลุ่มงานการเงิน
50. นายธีรศักดิ์ นิมนนาโรจน์	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนการเงินสำหรับ ผลิตภัณฑ์ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ / รักษาการแทนผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนการเงิน-งบประมาณ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ / รักษาการแทนผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนการเงิน-สาขา ลูกค้าและการแข่งขัน ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
51. นางสาวโสมกมลยา ปิ่นขยัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
52. นางทัศนวรรณ ดำริห์สมกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายควบคุมและการบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
53. นายโอกาส สุขอมรพันธุ์	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการผู้จัดการ บจก. ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง
54. นางบาน้อย พัฒนพงษ์ไพบูลย์	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
55. นายแซม ตันสกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม FinTech/Startup ฝ่ายนวัตกรรม / กรรมการผู้จัดการ บจก. กรุงศรี ฟินโนเวต
56. นางกมลทิพย์ จิตติมาพร	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน
57. นางสาวเบญจวรรณ สุรชุตติกาล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายการบัญชีธุรกิจต่างประเทศ กลุ่มงานการเงิน

ชื่อ - นามสกุล

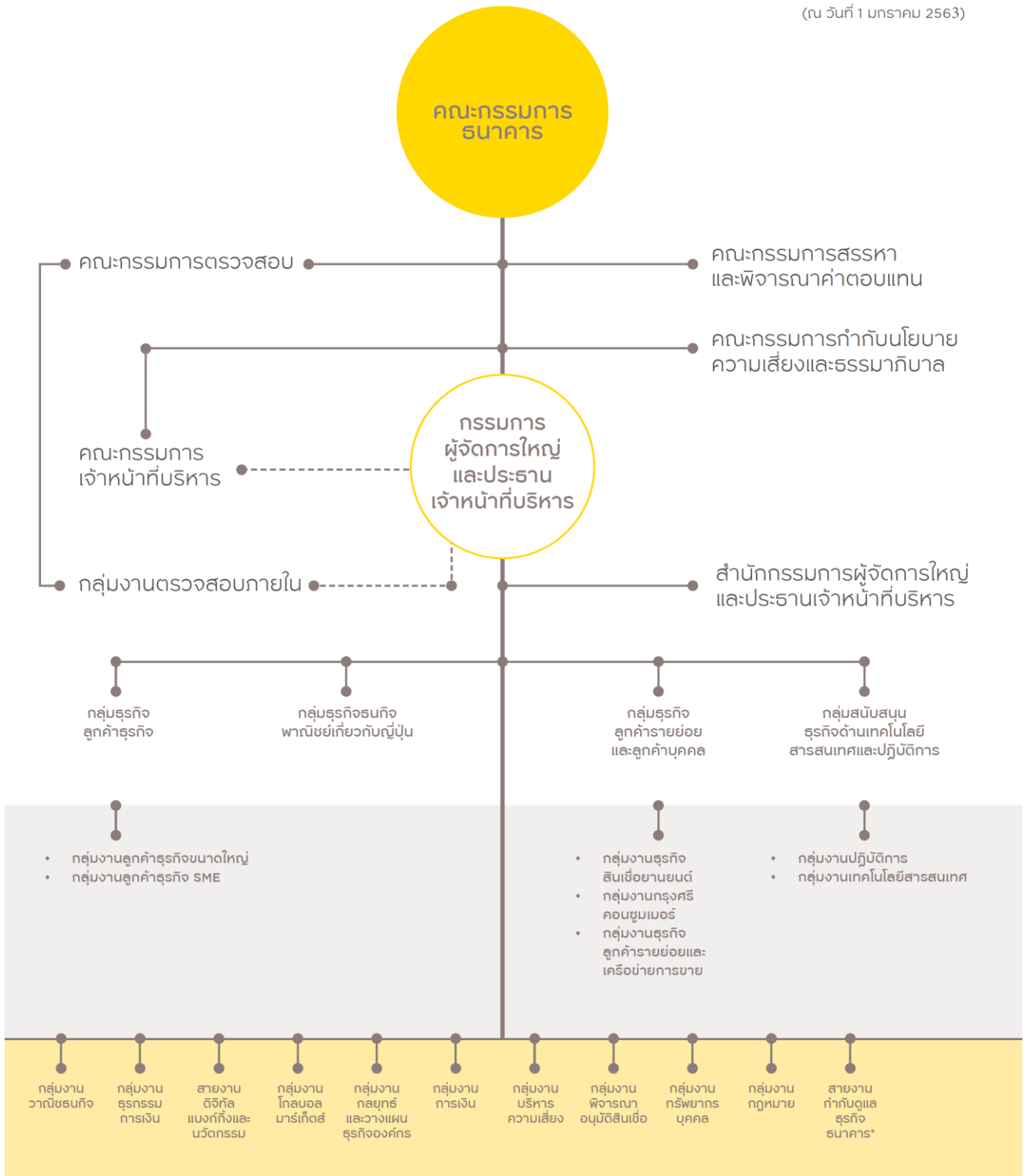
ตำแหน่ง

58. นายทาคาฮิสะ อิชิดะ	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานการบัญชี กลุ่มงานการเงิน
59. นางสาวศิริพร ศรีบุญเจริญ	ผู้อำนวยการ กลุ่มวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจ และกลุ่มธุรกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจ กลุ่มธุรกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น และโกลบอลมาร์เก็ตส์ กลุ่มงานการเงิน
60. นางสาวมานพร จันทน์หอม	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มบริหารฐานข้อมูลทางการเงิน ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินภาพรวมธนาคาร และการจัดทำรายงาน กลุ่มงานการเงิน
61. นางสาวรัฐพร พรประสิทธิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน ผลิตภัณฑ์ และภาพรวมลูกค้ารายย่อย ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อยและลูกค้าบุคคล กลุ่มงานการเงิน
62. นางสาวนันทยา ภาดานุพงศ์	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน กลุ่มลูกค้ารายย่อยและช่องทางการขาย ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อยและลูกค้าบุคคล กลุ่มงานการเงิน
63. นางสาวสุนันท์ พิมสว่าง	ผู้อำนวยการ ฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน
64. นางสาวพรทิพย์ ชื่นดำรงค์การ	ผู้อำนวยการ สายงานการบัญชี กลุ่มงานการเงิน
65. นางสาวธิติพร กิตติปิยกุล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มจัดทำบัญชี ฝ่ายการบัญชีและควบคุมกลุ่มงานการเงิน
66. นายวิชัย โกศลวรวัฒนกุล	ผู้อำนวยการ ฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน
67. นางสุชาวลี ศรีศรากร	ผู้อำนวยการ กลุ่มงานการเงิน
68. นางสาวอนัญญา นพคุณ	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มการจัดทำรายงาน ผลงานหน่วยสนับสนุน ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินภาพรวมธนาคารและการจัดทำรายงาน กลุ่มงานการเงิน
69. นายศุภวุฒิ กิจเกื้อโกศล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายควบคุมภายในและกำกับดูแลด้านการเงิน กลุ่มงานการเงิน
70. นางพัชรินทร์ อังคเศกวินัย	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มจัดทำรายงานงบการเงินเพื่อธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ฝ่ายรายงานทางการเงิน กลุ่มงานการเงิน
71. นางวีณา รัฐภูมิ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ กลุ่มงานการเงิน
72. นางสาวจรรยาวัชร ฐูแสง	ผู้อำนวยการ ฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน
73. นางสาววิมล พงศ์มรกต	ผู้อำนวยการ ฝ่ายควบคุมภายในและกำกับดูแลด้านการเงิน กลุ่มงานการเงิน

ชื่อ – นามสกุล	ตำแหน่ง
74. นายอรรถสิทธิ์ ไสมิวิภาต	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มรายงานเพื่อหน่วยงานกำกับดูแล กลุ่มงานการเงิน
75. นางสาวอุทัย วรจิตตานนท์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน
76. นางสาวชนิดา ควรเสนอเตชิน	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารกลุ่มควบคุมด้านภาษี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
77. นางสาวสุจินดา นินาทเกียรติกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายพัฒนากระบวนการธุรกิจ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
78. นางสาวธนวรรณ สันทนานนท์	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มบริหารงานจัดซื้อ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
79. นางสาวชวกร ขวเลิศปัญญากุล	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารกลุ่มวิเคราะห์และวางแผนการเงิน – ผลิตภัณฑ์ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนการเงินสำหรับ ผลิตภัณฑ์ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
80. นางสาวนารีรัตน์ สุระชะ	ผู้อำนวยการ ผู้เชี่ยวชาญด้านบริหารโครงการอาวุโส ฝ่ายพัฒนา กระบวนการธุรกิจ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
81. นายพิเศษ กล่อมมิตร	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารงานรายงานและข้อมูล ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ ฝ่ายควบคุมและการบัญชี ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
82. นางสาวณัฐปภัสร สามารณ	ผู้อำนวยการ ผู้เชี่ยวชาญอาวุโสด้านการจัดทำแผนกลยุทธ์องค์กร ฝ่ายกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจ ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
ประวัติผู้บริหารล่าสุด ปรากฏตามเอกสารแนบ 1	

โครงสร้างองค์กร

(ณ วันที่ 1 มกราคม 2563)



* 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 โดยประวัติล่าสุดปรากฏตามเอกสารแนบ 1

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (ตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด)

คำตอบแทนกรรมการ : กรุงศรีได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยคำตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกันกับอุตสาหกรรม และคำตอบแทนกรรมการได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว สำหรับกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน หรือกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล จะได้รับคำตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น

คำตอบแทนผู้บริหาร : คำตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของกรุงศรีและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน

จำนวนคำตอบแทนในปี 2562: ในปี 2562 กรุงศรีได้จ่ายคำตอบแทนต่าง ๆ ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) คำตอบแทนรวมของกรรมการธนาคาร (คำตอบแทน เงินบำเหน็จ และค่าเบี้ยประชุม) รวม 13 คน เป็นเงิน 52,488,500.00 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	1,071,200.00	477,233.33	666,066.67	-	-	-	2,214,500.00
2. นายการุณ กิตติสถาพร ^{2/} - ประธานกรรมการ	3,120,000.00	1,434,000.00	1,788,000.00	-	438,000.00	-	6,780,000.00
3. นายอัษฎฐิติ มูราคามิ ^{3/} - รองประธานกรรมการ - กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	1,156,866.67	558,333.33	585,133.33	-	312,666.67	-	2,613,000.00
4. นายโนริอากิ โกโตะ ^{4/} - รองประธานกรรมการ - กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	1,951,133.33	941,666.67	986,866.67	-	527,333.33	-	4,407,000.00
5. นายโทรุ มัตสึดะ - กรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมา- ภิบาล	2,496,000.00	1,200,000.00	1,248,000.00	-	-	840,000.00	5,784,000.00
6. นางสาวจุนโกะ คาวานะ - กรรมการ	2,496,000.00	1,200,000.00	1,248,000.00	-	-	-	4,944,000.00
7. 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							
8. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ - ประธานกรรมการกำกับ นโยบายความเสี่ยงและ ธรรมาภิบาล - กรรมการตรวจสอบ	2,496,000.00	1,200,000.00	1,248,000.00	840,000.00	-	876,000.00	6,660,000.00
9. นางสาวพจณี ธนวรานิช - ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	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. ดร. จำลอง อติกุล ^{5/} - ประธานกรรมการ สรรหาและพิจารณา คำตอบแทน - กรรมการตรวจสอบ	2,496,000.00	1,200,000.00	1,248,000.00	840,000.00	-	876,000.00	6,660,000.00
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร *							
11. นายเชิดจิระ อาคิตะ ^{6/}	-	-	-	-	-	-	-
12. นายพรสนอง ตูจินดา	-	-	-	-	-	-	-
13. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ * กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการธนาคาร

- 1/ สละสิทธิการรับคำตอบแทนกรรมการ 1 เดือน ในเดือนมกราคม 2562 เพื่อสนับสนุนโครงการ Weekend event ภายใต้ชื่อ Krungsri-MUFG Bike & Run และถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2562
- 2/ แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562
- 3/ ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2562
- 4/ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง รองประธานกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2562
- 5/ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562
- 6/ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2562

(2) คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ไม่มีการจ่ายคำตอบแทน

(3) คำตอบแทนรวมของผู้บริหาร ปี 2562 มีดังนี้

(3.1) ผู้บริหารตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด ได้แก่ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานและรองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ ประธานและรองประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล ประธานและรองประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ ประธานคณะเจ้าหน้าที่และรองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้จัดการบริษัทในกรุงศรี กรุ๊ป และสังกัดสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงสังกัดกลุ่มงาน/สายงานการเงินและบัญชี รวมจำนวน 40 คน ได้รับคำตอบแทนในรูปของเงินเดือนและโบนัสเป็นเงินทั้งสิ้น 497,982,402.89 บาท

(3.2) ผู้บริหารตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมจำนวน 102 คน ได้รับคำตอบแทนในรูปของเงินเดือนและโบนัสเป็นเงินทั้งสิ้น 1,005,190,262.96 บาท

หมายเหตุ : - ผู้บริหารเข้าใหม่ระหว่างปี 4 คน

- ผู้บริหารลาออกระหว่างปี 8 คน

(4) กรรมการและผู้บริหารของกรุงศรีที่ได้รับการแต่งตั้งให้ไปดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อยไม่ได้รับค่าตอบแทนใด ๆ จากบริษัทย่อย

- **ค่าตอบแทนอื่น**

กรรมการและผู้บริหารของกรุงศรีได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของธนาคาร โดยกรรมการมีสิทธิได้รับการรักษาพยาบาล และการตรวจสุขภาพ สิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับผู้บริหารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่างๆ ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ เงินสมทบกองทุน ประกันสังคม เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยปี 2562 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพผู้บริหารตามข้อ (3.1) เป็นเงิน 20,405,940.52 บาท และข้อ (3.2) เป็นเงิน 41,752,448.71 บาท ทั้งนี้ กรุงศรีไม่มีค่าตอบแทนอื่นๆ ที่ไม่ใช่ตัวเงิน เช่น การให้หุ้น/Warrant แก่ผู้บริหาร

ทั้งนี้ ในปี 2562 ไม่มีรายการค้างจ่ายค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ใดของกรรมการและผู้บริหาร

บุคลากร

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กรุงศรีมีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 15,280 คน จำแนกตามสายงานหลักเป็นดังนี้

	จำนวนพนักงาน (คน)
ผู้บริหาร (ผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป)	94
กลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ	4
กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	224
กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ SME	717
สายงานลูกค้าสถาบันการเงิน	21
สายงานบริหารผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ	20
สายงานการตลาดลูกค้าธุรกิจ	16
กลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น	181
กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล	11
กลุ่มงานธุรกิจสินเชื่อยานยนต์	1,781
กลุ่มงานกรุงศรีคอนซูเมอร์	1
กลุ่มงานธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายการขาย	7,890
กลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ	87
กลุ่มงานปฏิบัติการ	1,101
กลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	590
สายงานความปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ	39
สายงานบริหารกำกับกับการบริการเทคโนโลยีสารสนเทศ	43
สายงานสนับสนุนกลุ่มงานปฏิบัติการและเทคโนโลยีสารสนเทศ	72
สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	3
กลุ่มงานตรวจสอบภายใน	201
กลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์	116
กลุ่มงานกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร	379
กลุ่มงานการเงิน	165
กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง	400
กลุ่มงานพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ	258
กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล	181
กลุ่มงานกฎหมาย	231
กลุ่มงานวาณิชธนกิจ	29
กลุ่มงานธุรกรรมการเงิน	272
สายงานดิจิทัลแบงก์กิ้ง และนวัตกรรม	62
สายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร	69
สายงานกลยุทธ์การวางแผน และการบริหารกำกับเทคโนโลยี	22

แบ่งเป็น	ชาย	4,654 คน		
	หญิง	10,626 คน		
	ระดับการศึกษา		ต่ำกว่าปริญญาตรี	198 คน
			ปริญญาตรี	11,248 คน
			ปริญญาโทขึ้นไป	3,834 คน

การเปลี่ยนแปลงของจำนวนพนักงาน

ในรอบปี 2562 จำนวนพนักงานของกรุงศรีเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 0.96 เมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

ค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนรวมของพนักงานปี 2562 จำนวนพนักงาน 15,280 คน เป็นจำนวนเงิน 14,723,870,238.95 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ค่าครองชีพ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กรุงศรีได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการไว้ดังนี้

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

การพัฒนาบุคลากร

จากแผนธุรกิจระยะกลางของกรุงศรีที่ต้องการสร้างประสบการณ์การบริการที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าด้วยเทคโนโลยีในยุคดิจิทัล นำมาสู่กลยุทธ์หลัก 2 ด้านในการพัฒนาบุคลากร 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 ธุรกิจพลังงาน 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) ซึ่งเป็นหลักปฏิบัติว่าด้วยความซื่อสัตย์ภายใต้กรอบกฎหมายและหลักธรรมาภิบาล ซึ่งกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตาม โดยได้ระบุถึงสิ่งที่ต้องทราบ สิ่งที่ต้องปฏิบัติ สิ่งที่ต้องระวัง และบทลงโทษในกรณีที่มีการฝ่าฝืนไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และเพื่อสร้างความตระหนักในหลักปฏิบัติดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง กรุงศรีกำหนดให้พนักงานทุกคนต้องลงนามรับทราบและยินยอมปฏิบัติตาม S&L พร้อมทั้งมีการจัดกิจกรรม S&L Compliance Excellence เป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ ทุกกลุ่มงานจะต้องแต่งตั้ง Compliance Champion เพื่อทำหน้าที่สื่อสารและส่งเสริมความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร ซึ่งรวมถึงกฎระเบียบ ข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล และนโยบายระเบียบปฏิบัติ หรือข้อกำหนดต่าง ๆ ทางด้านการกำกับดูแลที่กรุงศรีกำหนดขึ้นให้แก่พนักงานในกลุ่มงานนั้น ๆ รับทราบและปฏิบัติตามต่อไป

สำหรับปี 2562 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีประจำปีแล้ว มีความเห็นว่า หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีฉบับที่ใช้อยู่ยังคงมีความเหมาะสมเป็นปัจจุบัน และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีที่หน่วยงานกำกับดูแลและองค์กรที่เกี่ยวข้องกำหนด ทั้งนี้ จากการบทวนการดำเนินงานของกรุงศรีตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการต่าง ๆ ดังกล่าว พบว่าการดำเนินงานของธนาคารส่วนใหญ่เป็นไปตามหลักเกณฑ์แล้ว คงมีเพียงบางเรื่องซึ่งมีความละเอียดซับซ้อน ที่คณะกรรมการธนาคารเห็นควรชะลอการนำมาปฏิบัติ เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมรวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นก่อน ประกอบกับกรุงศรีได้กำหนดมาตรการและแนวทางในการกำกับดูแลด้วยวิธีการอื่น ๆ เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องนั้น ๆ ไว้แล้ว

ทั้งนี้ การดำเนินการของกรุงศรีตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2562 สามารถสรุปได้ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 นโยบายและการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น

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

กรุงศรีส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนโดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานต่าง ๆ ตามกฎหมาย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการซื้อหรือขายหุ้น การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน การได้รับส่วนแบ่งผลกำไร/เงินปันผล สิทธิการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการรับซื้อหุ้นคืน (หากมี) และการร่วมตัดสินใจในเรื่องที่กำหนดในกฎหมาย และเรื่องที่มีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของกรุงศรีในที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาทิ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแก้ไขข้อบังคับหรือหนังสือบริคณห์สนธิ การเพิ่มทุนหรือการลดทุน การอนุมัติรายการพิเศษ และการควบคุมกิจการโดยมีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ประเมินราคา เป็นต้น

ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นของกรุงศรีในปัจจุบันไม่มีการถือหุ้นไขว้หรือการถือหุ้นแบบปิรามิดภายในกลุ่มกรุงศรี

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

กรุงศรีได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ครั้งที่ 107 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562 โดยมีความถูกต้องตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีความสอดคล้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนหลักเกณฑ์การสำรวจและประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทยตาม ASEAN CG Scorecard ดังนี้

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นรายบุคคล เป็นการล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี (กันยายน - พฤศจิกายน 2562) โดยเผยแพร่หลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการดำเนินการให้สิทธิดังกล่าว ไว้บนเว็บไซต์ของกรุงศรี และได้แจ้งผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดยื่นความประสงค์ขอเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ

- จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยจัดส่งทางไปรษณีย์ให้ผู้ถือหุ้น พร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ QR Code ล่วงหน้า 29 วันก่อนวันประชุมและเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของกรุงศรีมากกว่า 37 วันก่อนวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ

- จัดทำแบบฟอร์มเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับกรุงศรีหรือระเบียบวาระการประชุม เพื่อขอให้ตอบในที่ประชุม รวมถึงการแจ้งความประสงค์ขอรับรายงานประจำปีฉบับรูปเล่มแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม หรือสามารถดาวน์โหลดได้ในเว็บไซต์ของกรุงศรี

- ปิดประกาศคำบอกกล่าวนัดประชุมไว้ที่สำนักงานและสาขาของกรุงศรีทุกแห่งล่วงหน้า 14 วันก่อนวัน กำหนดสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และลงประกาศในหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้ามากกว่า 3 วันก่อนวัน ประชุม

- หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม วาระการประชุมซึ่งกำหนดเป็นเรื่อง ๆ และระบุ ให้ทราบว่าเป็นเรื่องใดเป็นวาระเพื่อทราบหรือเพื่ออนุมัติไว้อย่างชัดเจน พร้อมทั้งรายละเอียดวาระการประชุมซึ่งประกอบด้วย ข้อเท็จจริงและเหตุผล ความเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดที่เกี่ยวข้องเพื่อ ประกอบการพิจารณา โดยมีวาระเรื่องการอนุมัติจ่ายปันผล การเลือกตั้งกรรมการ การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีแยกต่างหากเป็นแต่ละวาระ นอกจากนี้ ได้มีการระบุขั้นตอนการลงคะแนน และเอกสารที่ต้องนำไปแสดง ต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าร่วมประชุม ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด ทั้งกรณีที่มาด้วย ตนเองและมอบฉันทะ ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุม ระเบียบและวิธีการออก เสียงลงคะแนน รวมทั้งแผนที่แสดงสถานที่ประชุมด้วย

- ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญใด ๆ ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยไม่ แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

- จัดทำหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน สามารถใช้หนังสือมอบฉันทะซึ่งระบุความเห็นในการลงคะแนน เสียงได้ โดยกรุงศรีมีบริการติดอากรแสตมป์ให้ด้วย นอกจากนี้ ได้มีการระบุถึงเอกสารที่ต้องใช้ รวมทั้งขั้นตอนในการมอบ ฉันทะอย่างชัดเจน โดยมีได้กำหนดเงื่อนไขในการมอบฉันทะที่ย่งยากแต่ประการใด และยังได้เสนอชื่อประธานกรรมการ และ กรรมการอิสระอีก 1 ท่าน พร้อมข้อมูลประวัติโดยย่อ ไว้เป็นทางเลือกสำหรับผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกเป็นผู้รับมอบฉันทะด้วย

- ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกตามสมควรให้ผู้ถือหุ้นทุกราย รวมถึงผู้ลงทุนสถาบันได้ใช้สิทธิเข้าร่วม ประชุมและออกเสียงลงคะแนน หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โดยกรุงศรีได้จัดประชุม ณ อาคารสำนักงานใหญ่ของกรุงศรี ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางมาร่วมประชุมได้อย่างสะดวก และได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรค ในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารระหว่างกัน

- จัดให้มีเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้ประสานงานการให้ข้อมูลและตอบคำถามกับนักลงทุนและผู้ถือหุ้น
- วาระเลือกตั้งกรรมการ กรุงศรีกำหนดให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยได้ระบุข้อมูลประวัติ โดยย่อของผู้ที่ถูกเสนอชื่อเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่ง/กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ตามที่หน่วยงาน กำกับดูแลกำหนด ได้แก่ ชื่อ-นามสกุล อายุ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงานโดยแยกระหว่างบริษัทจดทะเบียนและบริษัท ทั่วไป หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา ประเภทของกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง การถือหุ้นในกรุงศรีของกรรมการ สำหรับกรรมการ รายเดิมที่ถูกเสนอชื่อ ได้มีการระบุจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารในปีที่ผ่านมา และวันเดือนปีที่ได้รับการ แต่งตั้งเป็นกรรมการ รวมถึงข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาของผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้ ก่อนเริ่ม

การพิจารณาวาระเลือกตั้งกรรมการ กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่ง ได้ออกจากห้องประชุมไปพักรอ ก่อนกลับเข้ามาร่วมประชุมในวาระถัดไป เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงอย่างอิสระ ซึ่งในการลงคะแนนเสียง กรุงศรีได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าประชุม

- วาระค่าตอบแทนกรรมการมีการระบุนโยบายและหลักเกณฑ์การพิจารณาจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงจำนวนเงินและประเภทของค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละตำแหน่งได้รับ โดยแบ่งเป็นค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม ค่าบำเหน็จ และสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ได้แก่ สิทธิในการได้รับการรักษาพยาบาล และการตรวจสุขภาพประจำปี สิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของธนาคาร ตลอดจนค่าตอบแทนกรณีที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

- 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)

- นำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น 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

- มีบุคคลต่าง ๆ เข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกันดังนี้ ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการชุดย่อยทุกชุดที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร พร้อมด้วยผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชีของกรุงศรี และผู้แทนจาก Allen & Overy (Thailand) Co., Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมเป็นไปด้วยความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยที่กรุงศรีได้มีหนังสือเชิญให้เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุม ทั้งนี้ ประธานกรรมการได้แนะนำบุคคลต่าง ๆ ข้างต้นเป็นรายบุคคลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้แจ้งเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนนในวาระที่ 5

การเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งปรากฏว่า มีผู้ถือหุ้น 1 ท่าน ได้แก่ นางสาวลูซี่ ตันนิตชาติ เป็นอาสาสมัครเข้าร่วมสังเกตการณ์ และประธานกรรมการได้ขอให้นางนพรัตน์ แก้วศรีงาม ผู้ตรวจการ (Inspector) ร่วมตรวจสอบการนับคะแนนด้วย

- ก่อนดำเนินการประชุม ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการธนาคารแจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม ทั้งที่มาด้วยตนเองและรับมอบฉันทะให้ที่ประชุมทราบ รวมถึงชี้แจงหลักเกณฑ์และขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิแสดงความคิดเห็น หรือตั้งคำถามในวาระต่าง ๆ หรือที่เกี่ยวข้องกับกรุงศรีอย่างอิสระก่อนการลงมติในแต่ละวาระ และเมื่อทำการตรวจนับคะแนนเสียงเสร็จสิ้น ได้ทำการประกาศผลการลงคะแนนเสียงทั้งหมดด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย ในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบ

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

- โครงสร้างการถือหุ้นของกรุงศรี ไม่มีการรวมการถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 25 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว

- กรุงศรีได้บันทึก VDO และภาพการประชุมตลอดระยะเวลาของการประชุม และเผยแพร่ Clip VDO แยกรายวาระไว้บนเว็บไซต์ของกรุงศรีด้วย

- กรุงศรีได้เผยแพร่สรุปผลการลงมติในที่ประชุม พร้อมผลคะแนนของแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปได้รับทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันเดียวกันหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม และเผยแพร่ผลคะแนนไว้บนเว็บไซต์ของกรุงศรีในวันทำการถัดไปด้วย ทั้งนี้ ยังได้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการเข้าร่วมประชุมแทน พร้อมกับหนังสือขอบคุณจากกรรมการผู้รับมอบฉันทะในการที่ผู้ถือหุ้นได้รักษาสิทธิของตนและให้ความไว้วางใจในการให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

- กรุงศรีได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และชัดเจน โดยได้ระบุรายชื่อพร้อมตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุมและไม่เข้าร่วมประชุม มีผู้ตรวจการ (Inspector) ในครั้งนี้มีอาสาสมัครผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และผู้ถือหุ้นที่เป็นอาสาสมัครเพื่อร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนน คำชี้แจงเรื่องวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนที่กรุงศรีได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนเริ่มประชุม การใช้บัตรลงคะแนน รายละเอียดของแต่ละวาระ ความเห็นคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ การเปิดโอกาสให้ซักถามหรือเสนอความคิดเห็น ประเด็นคำถาม คำตอบ ข้อสังเกต ข้อเสนอแนะที่สำคัญของผู้ถือหุ้น รวมถึงมติของที่ประชุมแยกตามวาระ จำนวนคะแนนเสียงที่ได้รับในแต่ละวาระ โดยแยกชัดเจนระหว่างเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย และเสนอต่อประธานกรรมการ และกรรมการตรวจสอบทุกคนเพื่อพิจารณาสอบถามความถูกต้อง ครบถ้วน ก่อนการลงนามของประธานกรรมการ และนำเสนอให้แก่นักงานทางที่เกี่ยวข้อง ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของกรุงศรีด้วย

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ผู้ถือหุ้นถือเป็นเจ้าของกิจการ ดังนั้น กรุงศรีจึงให้ความสำคัญและยึดถือเป็นนโยบายในการกำกับดูแลกิจการให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และผู้ถือหุ้นต่างชาติ รวมถึงการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงเพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง หรือความพิการทางร่างกาย

2.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้น

กรุงศรีได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยเป็นไปด้วยความเรียบร้อยและมีกระบวนการที่โปร่งใส ถูกต้อง อาทิ

- ในการมอบฉันทะให้กับกรรมการที่อาจเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสียพิเศษในวาระใด ๆ ก็ตาม หากผู้ถือหุ้นไม่ได้ทำเครื่องหมายเลือกลงमतอย่างใดอย่างหนึ่ง กรรมการผู้รับมอบฉันทะจะงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น แต่หากผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้บุคคลอื่นใด บุคคลนั้นก็จะมิตีเข้าร่วมประชุมและลงमतได้เช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นทุกประการ

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

2.2 การป้องกันการทำการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองและผู้อื่นในทางมิชอบ

- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทุกคนต้องปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย และคำสั่ง รวมถึงจริยธรรมและจรรยาบรรณของกรุงศรีอย่างเคร่งครัด โดยห้ามมิให้นำข้อมูลภายในของกรุงศรีหรือข้อมูลที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่น

- กำหนดให้การใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นสิ่งต้องห้าม เนื่องจากเป็นการกระทำที่ขัดต่อกฎหมายและหลักการว่าด้วยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทุกคนจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ซึ่งหมายรวมถึงกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ด้วย

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

- กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของกรุงศรีตามที่กฎหมายและกรุงศรีกำหนด ซึ่งหมายรวมถึง (1) คู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา (2) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และ (3) นิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร และบุคคลตาม (1) และ (2) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดไปในนิติบุคคลนั้น ๆ ปฏิบัติตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สจ. 38/2561 เรื่อง การจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ผู้ทำแผน และผู้บริหารแผน โดยกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวจะต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรุงศรี อันเนื่องมาจากการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรุงศรี ไปยังสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรุงศรี (เว้นแต่กรณีที่กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่และยังไม่มีรายชื่อในระบบรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของกรุงศรีที่แจ้งกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับ

หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้รายงานภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรุงศรี) รวมทั้งมีหน้าที่รายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบระเบียบภายในของธนาคารด้วย ทั้งนี้ ในปี 2562 กรุงศรีไม่พบกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทำการซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยใช้ข้อมูลภายในแต่อย่างใด

- กำหนดให้พนักงานต้องจัดการกับข้อมูลที่ยังไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะอย่างเหมาะสม และการเปิดเผยข้อมูลที่ยังไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะ จะต้องดำเนินการภายใต้หลัก “รู้เท่าที่จำเป็น” เพื่อให้ผู้รับข้อมูลสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างเหมาะสม

- กำหนดให้พนักงานทุกคนต้องหลีกเลี่ยงการกระทำทั้งทางตรงและทางอ้อม ที่อาจเป็นความขัดแย้งในผลประโยชน์ รวมถึงห้ามใช้ทรัพยากรหรืออิทธิพลของกรุงศรีในทางที่ผิด และต้องจัดการกับสถานการณ์ความขัดแย้งในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และหลีกเลี่ยงความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคาร

2.3 การทำรายการระหว่างกันของกรุงศรีหรือบริษัทในเครือ กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย

- ในปี 2562 กรุงศรีไม่มีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกัน และหลักเกณฑ์การซื้อขายสินทรัพย์

- กรรมการและผู้บริหารของกรุงศรีที่มีส่วนได้เสียจะไม่ร่วมการพิจารณาและไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการรายการระหว่างกันของกรุงศรี หรือบริษัทในเครือ กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต

- รายการระหว่างกันได้กระทำอย่างยุติธรรม เป็นไปตามราคาตลาด และเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) โดยต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากผู้มีอำนาจในการให้ความเห็นชอบ และ/หรือคณะกรรมการธนาคาร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมทางด้านราคาของรายการ รวมทั้งเป็นผู้พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลในรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อยืนยันถึงความถูกต้อง เพียงพอ และโปร่งใสของรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ประเภท มูลค่า และการดำเนินการของแต่ละรายการธุรกรรมที่ทำระหว่างกัน เป็นไปตามหลักเกณฑ์ภายในของธนาคารว่าด้วยรายการที่เกี่ยวข้องกัน

- ในกรณีที่มีการทำรายการระหว่างกันที่ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรุงศรีจะเปิดเผยรายละเอียดและเหตุผลของการทำรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนที่จะทำรายการ

- สำหรับรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปี 2562 กรุงศรีได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) หัวข้อ “รายการระหว่างกัน” และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) หัวข้อ “รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” โดยเปิดเผยไว้ด้วยว่า เป็นรายการที่เป็นธุรกรรมการค้าปกติของกรุงศรี และมีการคิดวาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

2.4 การมีส่วนได้เสียของกรรมการ และ/หรือผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี

- กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรีมีหน้าที่ต้องรายงานข้อมูลเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของกรุงศรีหรือบริษัทในเครือ ทั้งในด้านการดำรงตำแหน่ง การถือหุ้น และการทำธุรกรรม โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการรายงานที่ชัดเจน และนำเสนอให้ประธานกรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการธนาคารทราบตามลำดับ

- ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะไม่ร่วมพิจารณาและไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น แต่หากเป็นเพียงเรื่องที่กรรมการอาจมีส่วนได้เสีย ในทางปฏิบัติที่ผ่านมากรรมการผู้นั้นจะขอไม่ร่วมพิจารณาและงดออกเสียงในเรื่องนั้นโดยมีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วย
- กรุงศรีมีนโยบายกำหนดห้ามไม่ให้มีการให้สินเชื่อ การทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้ แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี และผู้ที่เกี่ยวข้อง ยกเว้นการให้สินเชื่อในรูปของบัตรเครดิต หรือการให้สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการโดยเป็นไปอย่างสอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

กรุงศรีมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความเติบโตอย่างยั่งยืน พัฒนาองค์กรให้บรรลุเป้าหมาย และมีความรับผิดชอบต่อและปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน กรุงศรีจึงให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน โดยได้กำหนดปรัชญาในการดำเนินธุรกิจและบทบาทของกรุงศรีต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกรุงศรี ดังนี้

- **ผู้ลงทุน** กรุงศรีเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุน ทั้งด้านการเงินและข้อมูลทั่วไป โดยยึดหลักการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส สม่าเสมอ และทันเวลา โดยจัดให้มีการเผยแพร่ข่าวสารผ่านช่องทางและสื่อต่าง ๆ และมีการจัดตั้งหน่วยงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่ในการติดต่อประสานงานการให้ข้อมูล ตอบข้อซักถาม และนำเสนอผลประกอบการที่สำคัญของกรุงศรี รวมทั้งสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับนักลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสีย

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

- **คณะกรรมการธนาคาร** กรุงศรีเปิดโอกาสให้กรรมการทุกคนสามารถทำหน้าที่ของตนได้อย่างเต็มที่ที่มีอิสระในการแสดงความคิดเห็นและเสนอแนะแนวทางการดำเนินงานให้แก่ฝ่ายจัดการ ทั้งนี้ ฝ่ายเลขานุการธนาคารเป็นหน่วยงานที่ดูแลและสนับสนุนให้การปฏิบัติหน้าที่และกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างถูกต้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามที่กฎหมายกำหนด โดยได้มีการจัดทำคู่มือซึ่งได้ปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นข้อมูลสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ให้กับกรรมการ และมีการนำเสนอหลักสูตรอบรมสำหรับกรรมการที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ให้กับกรรมการเป็นประจำทุกไตรมาส รวมถึงหลักสูตรอื่น ๆ ที่เห็นว่าเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอด เพื่อให้กรรมการได้พิจารณาจัดสรรเวลาเข้าอบรมด้วย

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

• **พนักงาน** กรุงศรีตระหนักดีว่าพนักงานทุกคนถือเป็นทรัพยากรที่มีค่าและเป็นพลังขับเคลื่อนสำคัญที่จะส่งผลให้กรุงศรีบรรลุผลสำเร็จตามกลยุทธ์ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว กรุงศรีจึงได้กำหนดแนวนโยบายในด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างเหมาะสม กรุงศรีมุ่งสรรหาว่าจ้างพนักงานอย่างเป็นธรรม จัดให้พนักงานได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม อำนวยรักษาพนักงานที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน ส่งเสริมโอกาสความก้าวหน้าในการทำงาน รวมถึงการพัฒนาทักษะและความสามารถของพนักงานผ่านการฝึกอบรมพัฒนาด้วยหลักสูตรที่หลากหลายและตอบสนองต่อความท้าทายของการปฏิบัติงานในยุคปัจจุบันเพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยสรุปได้ดังนี้

- กรุงศรีเคารพในหลักสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติให้มีการจ้างงานอย่างเป็นธรรม คำนึงถึงคุณสมบัติความเหมาะสมที่เกี่ยวข้องกับงานโดยไม่เลือกปฏิบัติด้านเชื้อชาติ เพศ ศาสนา อายุ และปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน และการจ้างงานที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งส่งเสริมวัฒนธรรมการสร้างสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานที่เป็นมิตร เคารพสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน

- กำหนดนโยบายจ่ายค่าตอบแทนพนักงานที่เหมาะสม เป็นธรรม สอดคล้องกับการดำเนินงานของกรุงศรีทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยกรุงศรีได้จัดให้มีการตั้งเป้าหมายและประเมินผลการปฏิบัติงานเทียบกับเป้าหมายและตัวชี้วัดการปฏิบัติงานซึ่งได้จัดทำตามหลักการ Balanced Scorecard ทั้งองค์กร และจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล เพื่อให้พนักงานมีความพร้อมและความสามารถในการปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมายได้เป็นอย่างดี ทั้งนี้ กรุงศรีกำหนดค่าตอบแทนให้แก่พนักงานตามผลการปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความถูกต้องและเป็นธรรม และยังได้มีการทบทวนโครงสร้างค่าตอบแทนโดยนำหลักเกณฑ์ค่าจ้างมาประกอบการพิจารณาร่วมกับการสำรวจค่าตอบแทนของสถาบันการเงินอื่นเพื่อนำมาบริหารจัดการค่าตอบแทนให้เหมาะสมยิ่งขึ้นและสามารถแข่งขันได้กับค่าตอบแทนพนักงานของบริษัทในอุตสาหกรรม

- จัดให้มีสวัสดิการต่าง ๆ มากกว่าที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งผลตอบแทนในรูปแบบอื่น เพื่ออำนวยการรักษาบุคลากรและสร้างแรงจูงใจในการปฏิบัติงานเพื่อการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับกรุงศรีและผู้ถือหุ้นในระยะยาว เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน เพื่อให้พนักงานออมเงินไว้ใช้ยามเกษียณอายุ ลาออกจากงาน ทูพพลภาพ หรือเป็นหลักประกันให้ครอบครัวในกรณีพนักงานเสียชีวิต โดยกรุงศรีได้จ่ายเงินสมทบส่วนของนายจ้างเข้ากองทุนนี้ด้วย พร้อมนี้กรุงศรีได้สร้างความรู้ความเข้าใจให้กับพนักงานเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 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” โดยได้เผยแพร่ประชาสัมพันธ์สวัสดิการเหล่านี้ให้พนักงานทุกคนรับทราบผ่านทางคู่มือพนักงานและระบบออนไลน์ Krungsri People เพื่อให้พนักงานทราบถึงประโยชน์ของตนเองและครอบครัว

- ในด้านการดูแลสุขภาพปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงาน กรุงศรีได้กำหนดหลักการเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัยไว้ในปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (S&L) โดยมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อดูแลสุขภาพปลอดภัย อาชีวอนามัยของพนักงาน รวมทั้งรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ เช่น การตรวจสุขภาพประจำปี การจัดให้มีการฉีดวัคซีนไข้หวัดใหญ่ประจำปี การตรวจสุขภาพ

กลุ่มเสี่ยงในด้านการหายใจและการได้ยิน การให้บริการห้องแพทย์กรุงศรี การฉีดยาฆ่าเชื้อโรคในสถานที่ทำงาน และทำความสะอาดอาคารอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงานในกรณีเกิดโรคระบาด 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 2562 มีพนักงานได้รับอุบัติเหตุจากการทำงาน 3 ราย และไม่มีพนักงานเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน

- กรุงศรีมุ่งมั่นที่จะพัฒนาความเป็นเลิศของบุคลากร โดยออกแบบและพัฒนาโปรแกรมการเรียนรู้สำหรับพนักงานกรุงศรี เพื่อส่งเสริมให้พนักงานเรียนรู้และเติบโตไปในทิศทางที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของกรุงศรี และตอบสนองต่อความต้องการในการพัฒนาของแต่ละบุคคล โดยออกแบบหลักสูตรอบรมพัฒนาและรูปแบบการเรียนรู้ที่มีความหลากหลายและเพียงพอกับความต้องการของพนักงาน ผ่านระบบ Krungsri Learning Companion หรือ KLC ซึ่งเป็นระบบการบริหารจัดการด้านการเรียนรู้แบบใหม่ที่ทันสมัยและนำเทคโนโลยี Cloud Computing มาใช้สำหรับกิจกรรมการเรียนรู้และพัฒนาบุคลากร เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกและเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเข้าถึงความรู้ต่าง ๆ และข้อมูลล่าสุดที่เกี่ยวข้องกับการอบรมได้ทุกที่ทุกเวลาที่พนักงานสะดวก รวมทั้งยกระดับการแบ่งปันความรู้ในทุกระดับธุรกิจของกรุงศรีและส่งเสริมวัฒนธรรมการเรียนรู้ด้วยตนเอง เพื่อขับเคลื่อนกรุงศรีไปสู่ความสำเร็จยิ่งขึ้น โดยในปี 2562 พนักงานทั้งหมดได้เข้ารับการอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ โดยเฉลี่ยคนละ 61.59 ชั่วโมง

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

• **ลูกค้า** กรุงศรีดำเนินธุรกิจภายใต้ค่านิยม “ลูกค้าคือคนสำคัญ” มีการปฏิบัติต่อลูกค้าโดยเป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ตั้งมั่นอยู่บนความซื่อสัตย์ สุจริต และเป็นธรรม ให้บริการและให้คำแนะนำอย่างเสมอภาคเพื่อรักษาผลประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และมีการพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศ ตลอดจนให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง หรือก่อให้เกิดความเข้าใจผิดแก่ลูกค้า นอกจากนี้ กรุงศรียังได้นำนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาช่วยสร้างความสะดวกรวดเร็วแก่ลูกค้า และทำให้ชีวิตของลูกค้าง่ายขึ้น (Make Life Simple) อาทิ ระบบการชำระเงิน “Krungsri QR Pay” สำหรับใช้งานที่ประเทศญี่ปุ่น เพื่อชำระผ่านแอปพลิเคชันของทุกธนาคารได้เป็นครั้งแรกในประเทศไทย, ผู้ช่วยอัตโนมัติ “มะนาว” (AI MANOW) ในส่วนของการบริการ Call Center สำหรับตอบคำถามและให้ข้อมูลกับลูกค้าของศูนย์บริการสมาชิกบัตรเครดิตในเครือกรุงศรี, Digital Lending สำหรับการสมัครบัตรเครดิตผ่านแอปพลิเคชันของกรุงศรี ที่เรียกว่า “Tablet Application” โดยผู้ใช้สามารถกรอกข้อมูล ส่งเอกสารในการสมัคร และสามารถตรวจสอบข้อมูลเครดิตบูโรได้ผ่านแอปพลิเคชันทั้งหมด เพื่อทำการยืนยันข้อมูลบนช่องทาง NDID (National Digital ID) และ Supply Chain on Blockchain & AI ซึ่งเป็นการนำนวัตกรรม Krungsri Supply Chain on Blockchain ผสมผสานเทคโนโลยี AI Deep Learning มาพัฒนาและประยุกต์ใช้ในระบบการซื้อ-ขายระหว่างเครือข่ายผู้จัดจำหน่ายรายใหญ่ และเครือข่ายร้านค้ารายย่อยที่อยู่ในระบบซัพพลายเชนเป็นครั้งแรกในประเทศไทย

เพื่อเป็นการป้องกันมิให้มีการละเมิดสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า กรุงศรีได้กำหนดมาตรการในการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าอย่างเคร่งครัด ซึ่งระบุอยู่ในคู่มือพนักงาน (Employee Handbook) โดยไม่ให้มีการเปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้าเว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปแสวงหาประโยชน์ นอกจากนี้ กรุงศรีได้กำหนดให้พนักงานและผู้บริหารทุกคนต้องทำการศึกษาและทบทวนหลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter: S&L) ทุก 2 ปี ผ่านการเรียนรู้ในระบบ Krungsri Learning Companion (KLC) ซึ่งหลัก S&L นี้ เป็นหลักปฏิบัติด้วยความซื่อสัตย์ ภายใต้กรอบกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อส่งเสริมให้การดำเนินธุรกิจของกรุงศรีเป็นไปอย่างโปร่งใสและรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย อีกทั้งจัดให้มีหลักสูตรการอบรมต่าง ๆ อาทิ หลักสูตรรวมพลังขับเคลื่อนสู่การพัฒนาระบบการดำเนินงานที่ดีให้แก่ลูกค้า หลักสูตรเข้าใจลูกค้า: กลยุทธ์สู่ความสำเร็จ และหลักสูตรเคล็ดลับมัดใจลูกค้า ซึ่งมุ่งเน้นให้พนักงานเสริมสร้างและพัฒนาทักษะรอบด้านในการให้บริการ และปลูกฝังทัศนคติในเชิงบวกกับการให้บริการต่อลูกค้า ตลอดจนมีความสามารถในการตอบสนองต่อความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กรุงศรีเปิดโอกาสให้ลูกค้าได้แสดงความคิดเห็นเพื่อพัฒนาการบริการให้ดียิ่งขึ้น มีการวัดความพึงพอใจของลูกค้าพร้อมทั้งกำหนดเป้าหมายอย่างชัดเจน โดยจัดให้มีแบบฟอร์มการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า และพัฒนาระบบ Instant Feedback ซึ่งเป็นเครื่องมืออัตโนมัติ (Multifunction self-service kiosk) ที่จะช่วยให้แต่ละสาขาทราบถึงความคิดเห็นของลูกค้าจากการใช้บริการหลังทำธุรกรรมเสร็จทันที และมีการนำผลการประเมินไปวิเคราะห์เพื่อใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงคุณภาพการให้บริการของเจ้าหน้าที่เป็นประจำทุกปี รวมทั้งยังได้กำหนดช่องทางให้ลูกค้าสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือข้อแนะนำมายังกรุงศรีได้หลายช่องทาง เช่น Call Center หมายเลขโทรศัพท์ 1572 จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (email): webmaster@krungsri.com และทางเว็บไซต์ของกรุงศรี ในหัวข้อ “ติดต่อเรา”

- **ลูกค้า** กรุงศรีปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต เป็นธรรม โปร่งใส และรักษาผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า ให้ข้อมูลรายละเอียดและเงื่อนไขสำคัญที่ถูกต้องและเพียงพอ ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน รวมถึงปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และส่งเสริมกิจกรรมที่นำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกัน โดยได้มีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อลูกค้าไว้ในหลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter: 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 นอกจากเกณฑ์ด้านราคาแล้ว ยังคำนึงถึงปัจจัยต่างๆประกอบการพิจารณาคัดเลือกอันได้แก่ สถานภาพทางการเงิน ความสามารถด้านเทคนิค ความพร้อมในการบริการลูกค้า ความสามารถในการปฏิบัติตามข้อกำหนดการทำงาน แผนความต่อเนื่องทางธุรกิจของลูกค้า การดำเนินธุรกิจที่ได้

มาตรฐานสากล (ISO) ด้านต่าง ๆ อาทิ มาตรฐานสากลด้านระบบบริหาร ได้แก่ ระบบคุณภาพ การจัดการสิ่งแวดล้อม และสิทธิมนุษยชน โดยอาจมีการเข้าชมกระบวนการผลิตหรือสถานที่ประกอบกิจการเพื่อให้มั่นใจว่าคู่ค้ามีปัจจัยต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้

6. มีการจัดทำใบสั่งซื้อเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีข้อตกลงและเงื่อนไขที่ชัดเจนเหมาะสม

7. มีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของคู่ค้าผ่านแบบสอบถามความพึงพอใจของหน่วยงานผู้ซื้อสินค้า/บริการ เพื่อให้คู่ค้าพัฒนาหรือดำเนินการแก้ไขปัญหา ปรับปรุงคุณภาพสินค้า/บริการ รวมทั้งเพิ่มประสิทธิภาพ และลดต้นทุน เพื่อความยั่งยืนในการเป็นคู่ค้าที่ดียิ่งขึ้น

นอกจากนี้ เพื่อหลีกเลี่ยงการปฏิบัติในลักษณะที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์ และเป็นการสร้างความเป็นธรรม โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ในการคัดเลือกคู่ค้า กรุงศรีได้กำหนดนโยบายการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรองให้พนักงานถือปฏิบัติและแจ้งให้คู่ค้าทราบถึงนโยบายดังกล่าวด้วย นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้คู่ค้าสามารถร้องเรียนผ่านช่องทางการร้องเรียนของกรุงศรี (Whistleblowing Channel) เพื่อป้องกันและแก้ปัญหาความไม่เป็นธรรมต่อคู่ค้า

• **เจ้าหน้าที่** กรุงศรีตระหนักถึงความสำคัญต่อการระดมความคิดเห็นที่มีต่อเจ้าหน้าที่ทุกกลุ่ม โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันได้ รวมทั้งกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัดบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ เสมอภาค และเป็นธรรม ไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของเจ้าหน้าที่ ให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องและเพียงพอ ตลอดจนส่งเสริมกิจกรรมที่นำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกัน

กรุงศรีได้กำหนดโครงสร้างการบริหารงานซึ่งครอบคลุมอย่างครบถ้วนต่อการปฏิบัติงานและการมีกลยุทธ์ที่ชัดเจนในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง มิให้กรุงศรีอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ และการบริหารสภาพคล่องเพื่อความพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหน้าที่อย่างทันท่วงทีและตรงตามระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน เพื่อให้สามารถชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหน้าที่ได้แม้ในภาวะที่ประสบวิกฤตสภาพคล่อง และหากเกิดกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ กรุงศรีจะแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหา

กรุงศรีได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขค่าประกัน การบริหารเงินทุน และกรณีที่เกิดการผัดผ่อนชำระหนี้ไว้อย่างชัดเจนเป็นรูปธรรม ซึ่งรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ได้เปิดเผยไว้ในรายงานความยั่งยืนประจำปี

• **ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง** กรุงศรีกำหนดให้พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันโดยไม่มิข้อยกเว้นและมีบทลงโทษหากฝ่าฝืนด้วยมีเจตนาหมิ่นชดเชยที่จะป้องกันมิให้เกิดการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม และต้องปฏิบัติตามคู่แข่งทางการค้าอย่างสอดคล้องกับหลักสากลภายใต้กรอบกฎหมายเกี่ยวกับหลักปฏิบัติการแข่งขันทางการค้า โดยยึดถือกติกาของการแข่งขันที่ดีอย่างเสมอภาค

กรุงศรีให้ความสำคัญกับกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจโดยรวม เพื่อป้องกันผลกระทบอันจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อระบบธนาคารพาณิชย์ ส่งเสริมกิจกรรมที่นำมาซึ่งความเข้าใจอันดี แข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับที่กำหนดไว้ อาทิ ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม นอกจากนี้ กรุงศรียังให้ความสำคัญในการลดต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของระบบธนาคารพาณิชย์และระบบเศรษฐกิจโดยรวมอีกด้วย ซึ่งรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องได้ถูกเปิดเผยไว้ในรายงานความยั่งยืนประจำปี

นอกจากนี้ กรุงศรีได้กำหนดนโยบายห้ามรับของขวัญจากลูกค้า/คู่ค้า เพื่อไม่ก่อให้เกิดการโน้มน้าวหรือจูงใจอย่างไม่เป็นธรรมต่อการประกอบธุรกิจ และป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ยกเว้นในกรณีที่ไม่สามารถจะปฏิเสธการรับของขวัญจากลูกค้า/คู่ค้าได้ เพื่อรักษาสัมพันธ์ภาพที่ดีต่อกันทางธุรกิจ ทั้งนี้ ของขวัญที่ได้รับจะต้องถูกนำไปบริจาคให้กับองค์กรการกุศลหรือหน่วยงานสาธารณประโยชน์ต่อไป

- **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 การบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อกับกลุ่มลูกค้า ตลอดจนเป็นคู่คิดทางธุรกิจและผู้ให้คำปรึกษาทางการเงินที่ลูกค้าให้ความไว้วางใจ

- ความยั่งยืนด้านสังคม : กรุงศรีมุ่งมั่นยกระดับประสิทธิภาพการเข้าถึงบริการทางการเงินและการพัฒนาองค์ความรู้ทางการเงินแก่ประชาชนคนไทย ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานของกรุงศรีและบริษัทในเครือเข้าไปมีส่วนร่วมในกิจกรรมการพัฒนาชุมชนและกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมที่มีคุณค่าอย่างต่อเนื่อง

- ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม : กรุงศรีให้ความสำคัญกับการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม เพื่อลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อมลงให้เหลือน้อยที่สุด ผ่านการดำเนินโครงการด้านสิ่งแวดล้อมต่าง ๆ ที่ริเริ่มโดยส่วนงานธุรกิจภายในกรุงศรี รวมถึงนโยบายการพิจารณาสินเชื่อของลูกค้าที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างรอบคอบระมัดระวังเป็นสำคัญ

กรุงศรีมีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการสนับสนุนและบริจาคและจัดทำโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมเพื่อใช้เป็นกรอบแนวทางในการสนับสนุน บริจาค และจัดทำโครงการหรือการดำเนินงานเพื่อสังคม รวมถึงมีการจัดทำระเบียบปฏิบัติงานเรื่องการบริหารจัดการเพื่อสังคมในนามกรุงศรี 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 การสนับสนุนให้อ่านหนังสือและบทความทางการเงิน

- (2) พัฒนาชุมชนและสังคม อาทิ โครงการด้านภัยพิบัติบรรเทาทุกข์ การช่วยเหลือเพื่อบรรเทาภัยพิบัติ ซึ่งในส่วนของการพัฒนาชุมชน กรุงศรีได้จัดกิจกรรมที่สามารถเชื่อมโยงกับศักยภาพ และความ

เชี่ยวชาญของกรุงศรีในฐานะที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงิน อาทิ โครงการกรุงศรีรอบรู้เรื่องเงิน ซึ่งได้ริเริ่มในปี 2558 โดยให้พนักงานให้ความรู้แก่เยาวชนระดับประถมศึกษาตอนปลาย (ป.4-ป.6) เกี่ยวกับวินัยทางการเงินที่รวมถึงการออม การใช้เงินอย่างชาญฉลาด ผ่านกิจกรรมสหกรณ์การออมความรู้ทางการเงิน เพื่อปลูกฝังวินัยทางการเงินที่ดีตั้งแต่วัยเยาว์ โดยได้จัดโครงการต่อเนื่องเรื่อยมาจนถึงปัจจุบัน ซึ่งกรุงศรีได้ติดตามและวัดผลความคืบหน้าของโครงการอย่างต่อเนื่อง โดยโครงการนี้ นอกจากจะเป็นการนำศักยภาพของบุคลากรในฐานะที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงินมาใช้เพื่อเป็นประโยชน์ต่อสังคมแล้วยังสามารถสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชน (Community Engagement) และการมีส่วนร่วมของพนักงาน (Employee Engagement) ได้เป็นอย่างดี

(3) การสนับสนุนด้านศิลปวัฒนธรรมและประเพณี อาทิ การอนุรักษ์โบราณสถาน

3. การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม: มุ่งเน้นการสร้างอุปนิสัยและจิตสำนึกในการร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมผ่านโครงการ/กิจกรรมต่าง ๆ รวมไปถึงส่งเสริมกระบวนการดำเนินงานที่ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

4. การสนับสนุนด้านเงินช่วยเหลือ: มุ่งเน้นการสนับสนุนและให้ความช่วยเหลือสังคมในกรณีต่าง ๆ อาทิ การศึกษา การเยียวยาผู้ประสบพิบัติภัย การบริจาคเงินช่วยเหลือองค์กรสาธารณประโยชน์ เป็นต้น

กรุงศรีมีการจัดตั้งคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR Committee) โดยมีกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานกรรมการ มีหน้าที่กำหนดนโยบาย ทิศทาง ขอบเขตการดำเนินงาน แผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของกรุงศรีและบริษัทในเครือให้สอดคล้องกับแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมถึงการกำกับดูแลให้มีการดำเนินงานด้านสังคมที่สอดคล้องกับแผนงาน ให้คำแนะนำเพื่อปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของกรุงศรีและบริษัทในเครือให้สอดคล้องกับแนวทาง ข้อเสนอแนะ และหลักเกณฑ์ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของหน่วยงาน กำกับดูแลขององค์กรในระดับประเทศและระดับสากล โดยมีการรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน และได้จัดตั้งสายงานการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Division) ภายใต้กลุ่มงานกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร เพื่อให้การดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลมีความชัดเจน และเพื่อให้มั่นใจว่ามิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล จะถูกนำไปบูรณาการร่วมกับกลยุทธ์ธุรกิจขององค์กร อันจะทำให้การดำเนินงานด้านความยั่งยืนเป็นรูปธรรมมากยิ่งขึ้น

ในปี 2562 กรุงศรีได้ประกาศถ้อยแถลงด้านสิ่งแวดล้อม ซึ่งถือเป็นการดำเนินการเพื่อตอบสนองต่อประเด็นสิ่งแวดล้อมสากล รวมถึงเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ โดยมีสาระสำคัญ คือ

- มุ่งมั่นในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและรับมือต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและผลกระทบ คือ ความรับผิดชอบต่อทุกคน
- ร่วมขับเคลื่อนเพื่อพัฒนาสังคมอย่างยั่งยืน ด้วยมาตรการปกป้องดูแลสิ่งแวดล้อมที่สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs)
- เคารพและปฏิบัติตามกฎหมายและข้อตกลงระหว่างประเทศและรับผิดชอบต่อความเสี่ยงหรือผลกระทบเชิงลบด้านสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานขององค์กร
- มุ่งมั่นในการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินงานของกรุงศรี ตลอดจนมุ่งแสวงหาวิธีการแก้ปัญหาสิ่งแวดล้อมโลกด้วยความรับผิดชอบต่อทุกกระบวนการธุรกิจ

ยิ่งไปกว่านั้น กรุงศรียังได้ประกาศถ้อยแถลงด้านสิทธิมนุษยชน ด้วยตระหนักดีว่า การเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นหนึ่งในหลักการสำคัญที่กรุงศรียึดมั่นเพื่อให้บรรลุตามพันธกิจขององค์กรในการเติบโตที่ยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคม และในฐานะสมาชิกของกลุ่มสถาบันการเงินที่ได้รับความน่าเชื่อถือมากที่สุดในโลก กรุงศรีจึงกำหนดเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องต่อหลักสิทธิมนุษยชนตลอดทั่วทั้งองค์กร

นอกจากนี้ กรุงศรีได้จัดทำรายงานความยั่งยืน (SD report) ตามมาตรฐานการรายงานความยั่งยืนสากล The GRI Sustainability Reporting Standard หรือ GRI Standard แยกต่างหากจากรายงานประจำปี โดยข้อมูลในรายงานความยั่งยืนจะเปิดเผยตามประเด็นความยั่งยืนที่มีนัยสำคัญต่อองค์กร (Material Sustainability Issues) ตาม GRI Standard ครอบคลุมผลกระทบจากการดำเนินงานด้านเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคม โดยประเด็นเนื้อหาจะถูกระบุ (Identify) จัดลำดับ (Prioritize) ตรวจสอบ (Validate) และทบทวน (Review) โดยฝ่ายกิจกรรมเพื่อสังคมและคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมเป็นประจำทุกปี

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 รวมถึงกำหนดให้ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการ และควบคุมการดำเนินงานในส่วนที่เกี่ยวข้องภายใต้ต้นทุนการดำเนินงานที่เหมาะสมต่อสถานการณ์

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

กรุงศรีมุ่งเน้นการส่งเสริมความรู้ให้กับพนักงานเกี่ยวกับการพัฒนาที่ยั่งยืน โดยได้จัดหลักสูตรอบรมซึ่งมีเนื้อหาเกี่ยวกับความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม และด้านสิ่งแวดล้อม ทั้งในรูปแบบของการอบรมภายในองค์กร (in-house training) ที่ได้มีการเชิญวิทยากรผู้มีความเชี่ยวชาญด้านสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนในประเด็นต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อกรุงศรี อาทิ การจัดการพลังงาน การจัดการขยะและของเสีย การบูรณาการเรื่อง ESG รวมถึงการอบรมภายนอกองค์กร (external training) โดยการส่งพนักงานเข้าร่วมอบรมในหลักสูตรด้านสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนกับหน่วยงานต่าง ๆ โดยการฝึกอบรมดังกล่าวจะมีการจัดขึ้นตลอดทั้งปี ทั้งในรูปแบบของหลักสูตรทั่วไปที่เปิดโอกาสให้พนักงานและผู้บริหารเข้าร่วมอบรมได้ตามความจำเป็น และหลักสูตรแบบเฉพาะที่พัฒนาขึ้นให้เหมาะสมกับคณะผู้บริหารและคณะทำงานที่เกี่ยวข้องในเรื่องดังกล่าว

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

3.2 การเคารพสิทธิมนุษยชน

กรุงศรีให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนตามหลักสากล และผูกพันตนที่จะปฏิบัติตามกฎหมายใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสิทธิในการคบหา ความเป็นส่วนตัว เวลาทำงาน ค่าจ้างและชั่วโมงทำงาน ตลอดจนการไม่เลือกปฏิบัติในการจ้างงาน กรุงศรีมุ่งมั่นที่จะสร้างสภาพแวดล้อมที่ค้ำึงถึงพนักงานทุกคนในทุกที่ที่กรุงศรีดำเนินธุรกิจอยู่ โดยมีการกำหนดนโยบายการจ้างงาน ค่าตอบแทน และสวัสดิการที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรม นอกเหนือไปจากการปฏิบัติตามกฎหมาย ซึ่งนอกจากจะเป็นการแสดงเจตนารมณ์อย่างชัดเจนที่จะไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนแล้ว ยังช่วยส่งเสริมวัฒนธรรมของการให้เกียรติกันอีกด้วย

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

3.3 การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

กรุงศรีให้ความสำคัญต่อทรัพย์สินทางปัญญา โดยได้กำหนดเป็นส่วนหนึ่งของหลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter: S&L) และมีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา โดยพนักงานทุกคนมีหน้าที่ที่จะต้องปกป้องสิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ลิขสิทธิ์ ความลับทางการค้าและข้อมูลอื่น ๆ ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกรุงศรี และเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาที่ได้รับความคุ้มครองของบุคคลอื่น และห้ามใช้ทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาต

3.4 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและห้ามจ่ายสินบน

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

กรุงศรีมีนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Policy for Anti-Corruption) และแนวทางปฏิบัติสำหรับมาตรการในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) ซึ่งกำหนดให้มีระบบการเตือนและการรายงาน การแจ้งเบาะแส และการป้องกันคุ้มครองผู้รายงาน โดยสนับสนุนให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสดังกล่าวทั้งจากพนักงานและบุคคลภายนอก โดยช่องทางที่กำหนดเป็นช่องทางที่สามารถให้พนักงานและบุคคลภายนอกเข้าถึงได้ง่าย และมั่นใจได้ว่าเมื่อมีการขอคำปรึกษา แนะนำ การแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดังกล่าวแล้ว จะปราศจากความเสี่ยงต่อผู้แจ้งในภายหลัง และเมื่อมีการรายงานเกี่ยวกับข้อสงสัยในการเกิดเหตุการณ์ทุจริตคอร์รัปชัน ประเด็นดังกล่าวจะได้รับการสอบสวน

โดยจัดให้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริง แก้ไข และชี้แจงต่อผู้แจ้งเบาะแส (ในกรณีที่ทราบตัวตนของผู้แจ้งเบาะแส) พร้อมทั้งรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร

กรุงศรียังได้กำหนดให้มีมาตรการต่าง ๆ เช่น กำหนดให้มโนนโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง เพื่อให้การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการห้ามจ่ายสินบนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล จึงได้กำหนดให้เรื่องดังกล่าวเป็นหลักสูตรภาคบังคับให้พนักงานทุกระดับต้องเข้าเรียนผ่านระบบ Krungsri Learning Companion (KLC) ว่าด้วยเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance: CG) ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter: S&L) ซึ่งมีเนื้อหาครอบคลุมถึงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การป้องกันการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) และการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง (Gift & Entertainment)

กรุงศรียังได้กำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินการตามมาตรการในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และคณะกรรมการธนาคาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และทบทวนความมีประสิทธิภาพของมาตรการที่นำมาใช้ในการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันอย่างน้อยทุก 2 ปี โดยปัจจุบันกรุงศรีได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตจนถึงวันที่ 9 มีนาคม 2563 และยังคงดำเนินการเพื่อขอรับรองการเป็นสมาชิกตามดังกล่าวทุก ๆ 3 ปี ด้วย ทั้งนี้ พนักงานทุกคนจะต้องลงนามรับทราบและยินยอมปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ ในปี 2562 กรุงศรีได้เข้าร่วมกิจกรรมวันต่อต้านคอร์รัปชันกับองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) เพื่อร่วมแสดงเจตนารมณ์ในการสนับสนุนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังเช่นทุกปี และส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการอบรมในหลักสูตร Anti-Corruption : The Practical Guide (ACPG) อย่างต่อเนื่อง

3.5 การรับเรื่องร้องเรียนและช่องทางการติดต่อกับกรุงศรี

กรุงศรีได้จัดให้มีช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ สามารถติดต่อสอบถาม ร้องเรียน กรณีถูกละเมิดสิทธิหรือแจ้งเบาะแสต่าง ๆ ได้อย่างสะดวกและรวดเร็วดังนี้

- แจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำความผิดกฎหมายหรือจรรยาบรรณ ความไม่สมบูรณ์ของข้อมูลการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และอื่น ๆ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านช่องทาง

- จดหมายไปรษณีย์ โดยเจ้าหน้าที่ของถึง

คณะกรรมการตรวจสอบ หรือ

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

และส่งมาที่

บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา สำนักงานใหญ่

เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง 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 ในหัวข้อ “ติดต่อเรา”

สำหรับพนักงานกรุงศรี นอกจากการร้องเรียนผ่านช่องทางข้างต้นแล้ว พนักงานสามารถร้องเรียน รายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ หรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิด การละเมิดนโยบาย ข้อบังคับ ระเบียบ จริยธรรมและจรรยาบรรณของกรุงศรี ผ่าน 8 ช่องทาง ดังนี้

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

ทั้งนี้ กรุงศรีได้กำหนดให้มีระบบและกระบวนการที่เหมาะสมในการจัดการกับการแจ้งเบาะแส โดยข้อมูลตัวตนของผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนและบุคคลที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบ จะได้รับการปกปิดไว้เป็นความลับ โดยจะเปิดเผยข้อมูลตัวตนเท่าที่จำเป็นเมื่อเป็นการเปิดเผยตามข้อกฎหมายหรือได้รับอนุญาตจากผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน (ในกรณีเปิดเผยตัวตน) และเปิดเผยเฉพาะกับผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้น

ในกรณีที่ได้รับเรื่องร้องเรียน ผู้รับเรื่องร้องเรียนจะรวบรวมข้อมูลจากผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน และประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตรวจสอบ ติดตามความคืบหน้า รายงานผลการตรวจสอบให้ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน ในกรณีที่ทราบถึงตัวตนของผู้ร้องเรียน รวมถึงรายงานผลการดำเนินการให้กับผู้บริหาร หรือคณะกรรมการธนาคารทราบตามแต่กรณีด้วย นอกจากนี้ กรุงศรีห้ามมิให้ผู้ถูกร้องเรียนตอบโต้ กลั่นแกล้ง ช่มชู้ ต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบ รวมทั้งการทำลายหลักฐาน 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 โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และสอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานทางการ รวมถึงมีการปรับปรุงข้อมูลสำคัญให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

สำหรับข้อมูลต่าง ๆ ที่มีการเปิดเผยผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อมูลที่มีการแจ้งต่อผู้ถือหุ้น ตลอดจนข้อมูลเกี่ยวกับกรุงศรีที่จะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุน กรุงศรีได้นำมารวบรวมไว้อย่างเป็นทางการบนเว็บไซต์ของกรุงศรี เพื่อให้สามารถเข้าถึงและค้นหาข้อมูลได้ง่าย

กรุงศรีได้จัดทำแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการจัดทำข้อมูลสำหรับเปิดเผยและ/หรือเพื่อใช้สื่อสารแก่นักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ โดยให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 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 ข้อมูลที่มีลักษณะของการโน้มน้าว ชักจูง ขวนเขี้ยวโดยมีวัตถุประสงค์ในเชิงการตลาดและการขายสินค้าและบริการ รวมถึงข้อมูลที่ใช้คำในลักษณะที่ทำให้เกิดความรู้สึกเหนือกว่าผู้อื่นโดยไม่สามารถพิสูจน์ได้จะต้องได้รับความเห็นชอบจากฝ่ายนโยบายและระเบียบปฏิบัติ และ/หรือประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย
- บุคคลที่ทำหน้าที่จัดทำ เกี่ยวข้อง และทราบข้อมูลที่ยังไม่ได้รับการเปิดเผย จะไม่มีอำนาจหน้าที่ในการเปิดเผย และเผยแพร่ข้อมูลแก่บุคคลใกล้ชิดและบุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาตจากผู้มีอำนาจ และให้ถือข้อมูลนั้นเป็นความลับ จนกว่าจะได้รับการอนุมัติให้เปิดเผย และ/หรือรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลที่น่ามาเผยแพร่ต่อสาธารณชนต้องมีความเหมาะสมกับผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม และจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของแต่ละช่องทาง
- ข้อมูลที่เปิดเผยในรูปแบบเอกสารนำเสนอ ในการแถลงข่าวสื่อมวลชนและประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ จะต้องผ่านการพิจารณาและเห็นชอบจากประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลเปิดเผย และ/หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- กลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์จะทำหน้าที่ติดตามตรวจสอบข้อมูลที่มีการเผยแพร่ผ่านบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ของบริษัทหลักทรัพย์ บริษัทจัดการกองทุน สถาบันที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนต่าง ๆ ในกรณีที่พบว่าข้อมูลไม่ถูกต้อง กลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์โดยการอนุมัติของประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินจะทำหน้าที่เป็นผู้ชี้แจงข้อมูลที่ถูกต้อง สำหรับบทวิเคราะห์ที่เผยแพร่ข้อมูลของกรุงศรีจะมีการนำมาเผยแพร่ให้พนักงานได้รับทราบผ่าน Krungsriportal.net

• กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ทำหน้าที่เป็นผู้เปิดเผยข้อมูลของกรุงศรีอย่างเป็นทางการให้กับนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ ในกรณีที่มีประเด็นคำถามเกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของประธานคณะเจ้าหน้าที่กลุ่มงานต่าง ๆ เป็นการเฉพาะ ประธานคณะเจ้าหน้าที่กลุ่มงานนั้นจะได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่โฆษกของกรุงศรีโดยความเห็นชอบด้านข้อมูลจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ โฆษกของกรุงศรีจำเป็นต้องผ่านการอบรมทักษะด้านการสื่อสารเพื่อให้การสื่อสารข้อมูลมีความน่าเชื่อถือและเกิดประสิทธิผลสูงสุด

• กลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานกลางในการรับคำขอสัมภาษณ์ และข้อมูลจากนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ฯลฯ เพื่อเสนอต่อประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินในการพิจารณาให้สัมภาษณ์ และเห็นชอบข้อมูล

• การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ที่กระทบต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของกรุงศรี อาทิ การทุจริต การร้องเรียนที่ร้ายแรง คำพิพากษาของศาล การโจรกรรม และอุบัติภัยร้ายแรงที่เกิดขึ้นกับพนักงานและกรุงศรี กลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์จะเป็นผู้จัดเตรียมข้อมูลสำหรับสื่อสารกับสาธารณชน 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 ในหัวข้อ “การถือหุ้นในกรุงศรีของกรรมการและผู้บริหาร”

• การเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี กรุงศรีมีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

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

2. พันธกิจและวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจของกรุงศรี ซึ่งเป็นความมุ่งมั่นพื้นฐานและเป้าหมายของกรุงศรีในช่วงระยะกลางถึงระยะยาว ดังนี้

- พันธกิจ (Mission) : มุ่งสู่การเป็นสถาบันการเงินชั้นนำระดับภูมิภาคที่ก้าวสู่เวทีโลกด้วยการเติบโตที่ยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคมและสนองต่อความต้องการของลูกค้า

- วิสัยทัศน์ (Vision) : ทีมงานมืออาชีพที่มีความสามารถและเป็นหนึ่งเดียว พร้อมมุ่งมั่นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการชั้นนำ เพื่อเป็นกลุ่มการเงินอันดับหนึ่งในใจลูกค้า

นอกจากนี้ ได้มีการกำหนดค่านิยม (Core Values) ของกรุงศรี ซึ่งเป็นพื้นฐานของการสร้างวัฒนธรรมองค์กร และทำให้พนักงานทราบความคาดหวังของกรุงศรี ซึ่งจะเป็นสิ่งที่ช่วยให้กรุงศรีบรรลุวิสัยทัศน์และพันธกิจที่กำหนดไว้

3.ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

- งบการเงิน ที่กรุงศรีเปิดเผยเป็นงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้วว่า ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งในปีที่ผ่านมากรุงศรีได้จัดทำและนำเสนองบการเงินประจำปีและรายได้ไตรมาสภายในเวลาที่กำหนด และไม่เคยถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์สั่งให้แก้ไขงบการเงินแต่อย่างใด

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

งบการเงินรวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินในรายงานประจำปีของกรุงศรีจัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน โดยกรุงศรีเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวัง ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีอิสระ โดยงบการเงินสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริง ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินประจำปี 2562 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 2562 คะแนนความพึงพอใจของลูกค้าอยู่ที่ 66 นอกจากนี้ กรุงศรียังมีการวัดผลการดำเนินงานและความสำเร็จของกลุ่มธุรกิจต่าง ๆ ในแต่ละปีด้วย โดยมีส่วนแบ่งการตลาดสินเชื่อส่วนบุคคลอยู่ที่ร้อยละ 30 ส่วนแบ่งการตลาดบัตรเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 16 และส่วนแบ่งการตลาดสินเชื่อเช่าซื้ออยู่ที่ร้อยละ 28 ในขณะที่ส่วนแบ่งการตลาดธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 5 และส่วนแบ่งการตลาดธุรกิจขนาดใหญ่อยู่ที่ร้อยละ 12

5. ลักษณะการประกอบธุรกิจและภาวะการแข่งขันในธุรกิจ ตลอดจนพัฒนาการที่สำคัญในด้านกฎระเบียบของหน่วยงานทางการ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และพัฒนาการที่สำคัญของกรุงศรีที่ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจในแต่ละปี

6. ข้อมูลบริษัทย่อย และการร่วมค้า ข้อมูลประเภทธุรกิจ สัดส่วนการถือหุ้นของกรุงศรีใน แต่ละบริษัทย่อย 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 2562 มีจำนวนทั้งสิ้น 11 คน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน กรรมการอิสระ 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน
11. ข้อมูลประวัติของคณะกรรมการธนาคาร อาทิ ชื่อ-สกุล อายุ ตำแหน่ง ประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน สัดส่วนการถือหุ้น เป็นต้น และระบุว่ากรรมการรายใดเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. นโยบายค่าตอบแทนกรรมการซึ่งกำหนดไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมเดียวกัน และต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น สำหรับค่าตอบแทนกรรมการ ทำการเปิดเผยเป็นรายบุคคลและแยกตามแต่ละตำแหน่ง
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 หรือผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานที่มีความเป็นอิสระ นอกจากนี้ ยังมีการเปิดเผยค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี (ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี และค่าบริการอื่น ๆ) ไว้ด้วย
19. กรุงศรีได้มีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของกรุงศรีและงบการเงินรวมของกรุงศรี กรุ๊ป รวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน โดยกรุงศรีเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมซึ่งถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ ได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี

อิสระ งบประมาณเงินดังกล่าวจึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริง ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

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

- **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 หนังสือแนบประชุมผู้ถือหุ้นที่สามารถดาวน์โหลดได้

ทั้งนี้ เมื่อกรุงศรีแจ้งข้อมูลทางการเงิน หรือข้อมูลสำคัญของกรุงศรีที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของกรุงศรี หรือกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว กรุงศรีจะเผยแพร่ข้อมูลนั้นบนเว็บไซต์ของกรุงศรีด้วย

กรุงศรีมีการทบทวนและประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2562 และช่วงเวลาที่ผ่านมา กรุงศรีไม่เคยถูกหน่วยงานกำกับดูแลดำเนินการหรือกล่าวโทษอันเนื่องมาจากการไม่ได้ประกาศข้อมูลเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด หรือการเปิดเผยข้อมูลไม่เป็นไปตามข้อกำหนด

4.3 หน่วยงานสร้างความสัมพันธ์กับนักลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสีย

กรุงศรีมีหน่วยงานเฉพาะที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร ประสานงานการให้ข้อมูลต่าง ๆ และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกรุงศรีกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

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

การติดต่อ

กลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ชั้น 17

1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์: 0-2296-2977 โทรสาร: 0-2683-1341

อีเมล: irgroup@krungsri.com

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

• **จำนวนกิจกรรมและขอบเขตความรับผิดชอบของกลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์** มีการพัฒนาและครอบคลุมมากขึ้น ทั้งนี้ จากการที่กรุงศรีเป็นบริษัทในเครือของมิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ไฟแนนเชียล กรุ๊ป (MUFG) กลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์ของกรุงศรีได้สื่อสารถึงศักยภาพที่เพิ่มขึ้นของกรุงศรีในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ ยังได้มีการร่วมพบปะกับกลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์ของ MUFG เพื่อแบ่งปันประสบการณ์และหารือแนวทางปฏิบัติที่ดีในด้านการเปิดเผยข้อมูลและการดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์

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

ในปี 2562 กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน ได้ร่วมพบนักลงทุนในกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ของกรุงศรี

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

• ในปี 2562 ผู้บริหารของกรุงศรีและกลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์ได้เปิดเผยข้อมูลผ่านกิจกรรมต่างๆ อาทิ

- Regional Executive for Asia และ Senior Managing Executive Officer ในกลุ่มสถาบันการเงินมิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ไฟแนนเชียล กรุ๊ป (MUFG) และรองประธานกรรมการกรุงศรี ได้เข้าร่วมเวทีเสวนาเรื่อง Next Generation MSME Access to Finance ในการประชุมสุดยอดผู้นำภาคธุรกิจแห่งอาเซียน “ASEAN Business and Investment Summit 2019” (ABIS 2019)

- ผู้บริหารสายงานการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน ได้ร่วมเวทีเสวนาในหัวข้อ “The emergence of gender equality bonds” พร้อมกับผู้บริหารจากหลากหลายองค์กรชั้นนำ ได้แก่ MUFG Bank, DEG, IFC และ MUFG Securities Asia ในงาน “14th Asia Bond Markets Summit” ที่จัดขึ้นโดย The Asset ณ ประเทศสิงคโปร์

- ผู้บริหารสายงานสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ได้เข้าร่วมงาน Consumer Finance Day จัดโดย บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ในการแบ่งปันข้อมูล มุมมองด้านสถานการณ์สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในปัจจุบัน ตลอดจนแนวโน้มในปี 2562-2564 รวมถึงปัจจัยที่จะส่งผลกระทบต่อตลาดสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยโดยรวม และกลยุทธ์ของกรุงศรีในการนำดิจิทัลแพลตฟอร์มมาปรับใช้เพื่อสร้างประสบการณ์ที่เหนือกว่าให้กับลูกค้า

- กรรมการผู้จัดการ บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด ได้บรรยายเรื่องดิจิทัลแบงกิ้ง ให้แก่ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่จากธนาคารเพื่อการลงทุนและการพัฒนา ประเทศเวียดนาม (BIDV)

- กลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์ได้จัดงานประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Briefing) โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประกาศทิศทางธุรกิจปี 2562 ด้วยกลยุทธ์หลักในการยกระดับดิจิทัลแพลตฟอร์มและเสริมศักยภาพด้านนวัตกรรมเพื่อสร้างประสบการณ์ที่เหนือกว่าให้กับลูกค้า

- กลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์ได้จัดงานประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Briefing) ให้กับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุน และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินแถลงผลประกอบการของธนาคารในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2562 และแนวโน้มผลการดำเนินงานในช่วงครึ่งปีหลัง ทั้งนี้ ผู้บริหารสายงานวิจัยและหัวหน้าทีมวิจัยเศรษฐกิจ แบ่งปันมุมมองการคาดการณ์ตัวเลขการเติบโตทางเศรษฐกิจของไทย และแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

- กลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์ได้จัดงาน Knowledge Sharing ภายใต้หัวข้อ Digital Banking Landscape and Trends โดยประธานกรรมการกรุงศรี คอนซูมเมอร์ และผู้บริหารสายงานดิจิทัลแบงกิ้งและนวัตกรรม ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) แบ่งปันข้อมูลเทรนด์ของดิจิทัลแบงกิ้งในประเทศไทย ให้กับนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

- กลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์ได้จัดงาน Knowledge Forum ภายใต้หัวข้อ Understanding: TFRS 9 โดยผู้บริหารกรุงศรีแบ่งปันข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) โดยครอบคลุมหลักการและกระทบต่องบการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย

กิจกรรมหลัก ๆ ด้านนักลงทุนสัมพันธ์ในปี 2562 สรุปได้ดังนี้

รูปแบบของการประชุม	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การประชุมกับนักลงทุน/นักวิเคราะห์ ที่เข้ามาพบ	12	18	26
การประชุมทางโทรศัพท์	1	1	1
การเข้าร่วมการจัดประชุม/ร่วมพบนักลงทุนในประเทศและต่างประเทศ	26	96	98
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ *	2	50	60
การประชุมกับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของกรุงศรีและบริษัทในเครือ **	3	4	15
เยี่ยมชมสถานประกอบการ	3	63	111
การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน	12	486	619
การจัดทำจดหมายข่าวที่นำเสนอถึงฐานะทางการเงินของกรุงศรี	4	-	-

หมายเหตุ * กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน เข้าร่วมการประชุม

** ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง เข้าร่วมการประชุม

- **การรายงานข้อมูลต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี** นอกจากการให้บริการกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกกรุงศรีดังที่กล่าวมาข้างต้นแล้ว กลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์ยังได้ติดตามผลการดำเนินงานและปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจกรุงศรี และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรีอย่างสม่ำเสมอ ทั้งการนำเสนอข้อคิดเห็นและมุมมองของนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ พัฒนาการที่สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของกรุงศรี การวิเคราะห์และรายงานโครงสร้างผู้ถือหุ้นที่เหมาะสม นอกจากนี้ กลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์ยังมีการรายงานกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ (การเข้าร่วมจัดประชุมและพบนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ) ตลอดจนแผนกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาส

- **การรายงานข้อมูลต่อผู้มีส่วนได้เสีย** กรุงศรีได้นำเครื่องมือในการสื่อสารและช่องทางในการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพมาใช้ในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ อาทิ ข้อมูลเกี่ยวกับยุทธศาสตร์ที่สำคัญ กลยุทธ์ต่าง ๆ และข้อมูลสำคัญที่อาจจะมีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของกรุงศรี ผ่านช่องทางการสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์ให้กับผู้มีส่วนได้เสีย

นอกจากนี้ กลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์ได้เพิ่มข้อมูลด้านการเงินย้อนหลังเป็นรายไตรมาส โดยมีการปรับปรุงข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่กลุ่มทุนและผู้สนใจข้อมูลด้านการเงินของกรุงศรีสามารถดาวน์โหลดข้อมูลไปใช้ได้ โดยเผยแพร่ในเว็บไซต์ของกรุงศรี หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์

(<http://www.krungsri.com/bank/InvestorRelations/FinancialInformationAndReports/KrungsriTimeseriesSheet.html?lang=en-US>)

อนึ่ง กลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์มีการส่งข่าวสาร รายงานผลประกอบการ และพัฒนาการที่สำคัญต่าง ๆ ของกรุงศรีให้กับกลุ่มทุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รับทราบข่าวสารและพัฒนาการที่สำคัญของกรุงศรีอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ในการเผยแพร่ข้อมูลในเว็บไซต์ยังได้ระบุถึงช่องทางการติดต่อและผู้รับผิดชอบที่ทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุนเช่นกัน

ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์ในการเปิดเผยข้อมูล การสนับสนุน การพัฒนาความสัมพันธ์ และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์นั้น มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ราคาหลักทรัพย์ของกรุงศรีสะท้อนมูลค่าที่ยุติธรรมในระยะยาว และสร้างความเชื่อมั่นให้กับกลุ่มทุน

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรไว้อย่างชัดเจน และประกาศให้พนักงานทราบและยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุผลตามที่กำหนดไว้ โดยคณะกรรมการธนาคารจะทำการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงไป สำหรับในปี 2562 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนแล้วเห็นสมควรให้คงวิสัยทัศน์ พันธกิจและค่านิยมไว้ตามเดิม

- คณะกรรมการธนาคารได้มีการกำหนดนโยบาย ทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งมีการควบคุมตรวจสอบ และติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย รวมทั้งด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อกรุงศรีและผู้ถือหุ้นโดยรวม

- คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อใช้เป็นนโยบายและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการของกรุงศรี ตลอดจนกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยหลักการดังกล่าวผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ก่อนที่จะได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงประกาศให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน พร้อมทั้งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ นอกจากนี้ ยังได้กำหนดให้มีการสื่อสารหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกรุงศรีไปยังบริษัทในเครือเป็นประจำทุกปี เพื่อให้

สามารถนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัท อันจะนำไปสู่การเสริมสร้างความแข็งแกร่งของการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มกรุงศรี

- เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า หลักการดังกล่าวมีความเหมาะสมต่อสภาพการณ์และสภาพทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปได้เสมอ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดให้กลุ่มงานกฎหมายมีหน้าที่ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี หรือโดยไม่ชักช้าหากมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาตามลำดับ

- คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีหลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter: S&L) ซึ่งถือเป็นจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) โดยมีการประกาศให้ทราบโดยทั่วกัน พร้อมทั้งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ และให้ถือเป็นนโยบายความซื่อสัตย์ ที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรี จะต้องศึกษาทำความเข้าใจและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยต้องมีการปฏิบัติตามที่กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และตามเจตนารมณ์แห่งความซื่อสัตย์ (The Spirit of Integrity) และผู้บังคับบัญชาต้องให้ข้อมูลความรู้เกี่ยวกับหลักจรรยาบรรณธุรกิจต่อพนักงาน และสอดส่องดูแลเพื่อให้พนักงานมีความตระหนักว่า การดำเนินธุรกิจจะต้องเป็นไปตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจและข้อพึงปฏิบัติตามนโยบายของกรุงศรี ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนในองค์กรมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและหลักจรรยาบรรณธุรกิจ และนำไปใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องเหมาะสม กรุงศรีได้มีการพัฒนาเป็นหลักสูตรการอบรมภาคบังคับ (Compulsory Course) ผ่านการเรียนรู้ในระบบ Krungsri Learning Companion (KLC) ที่พนักงานทุกคนต้องเข้ารับการอบรมทุก 2 ปี หรือเมื่อมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงเนื้อหาที่สำคัญ โดยผู้เข้าอบรมต้องผ่านการทดสอบภายหลังการอบรมด้วยคะแนนไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 และในกรณีที่พนักงานทำแบบทดสอบได้คะแนนไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนด พนักงานจะต้องเข้าอบรมใหม่และทำแบบทดสอบจนกว่าจะผ่านตามเกณฑ์ที่กำหนด

- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติแผนธุรกิจระยะกลาง ซึ่งเป็นกรอบยุทธศาสตร์ที่กำหนดขึ้น เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานในช่วง 3 ปี และจะทำการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในขณะนั้น รวมถึงติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติตามกลยุทธ์และแผนที่วางไว้ และรายงานผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับแผนกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้ให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้ ฉบับปัจจุบันเป็นแผนธุรกิจระยะกลาง ระหว่างปี 2561 – 2563 นอกจากนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินการตามแผนธุรกิจระยะกลางของกรุงศรี คณะกรรมการธนาคารได้ส่งเสริมให้มีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการแข่งขัน อาทิ การนำเทคโนโลยีเปรียบเทียบกับหน้า (Facial Recognition e-KYC) มาใช้ในการให้บริการเปิดบัญชีเงินฝาก การนำนวัตกรรม Supply Chain on Blockchain & AI มาใช้สำหรับระบบการซื้อ-ขายระหว่างเครือข่าย และการให้บริการแพลตฟอร์มชำระเงินด้วย Krungsri QR Pay โดยนำไปใช้ในประเทศญี่ปุ่นเป็นที่แรก ซึ่งเป็นการสร้างและส่งเสริมประสบการณ์ทางการเงินเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการให้เข้าถึงลูกค้ากรุงศรีทุกกลุ่ม

- กรุงศรีมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตตามหลัก Fiduciary Duties ในการกำกับดูแลบริหารงานให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการธนาคารและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ กรุงศรีได้กำหนดอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารในเรื่องที่สำคัญไว้อย่างชัดเจน อาทิ นโยบายที่สำคัญต่อการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ แผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี เป็นต้น ซึ่งแสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร”

• คณะกรรมการธนาคารมีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปเกิดความมั่นใจว่า รายงานทางการเงินดังกล่าวสะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของกรุงศรี

5.1 คณะกรรมการธนาคาร

• ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 คน แบ่งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน กรรมการอิสระ 4 คน (รวมกรรมการอิสระที่เป็นผู้หญิง 1 คน) และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน ทั้งนี้ ในระหว่างปีได้มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการดังนี้

- เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2562 กรุงศรีได้แต่งตั้งนายการุณ กิตติสถาพร กรรมการอิสระ เป็นประธานกรรมการแทนนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2562 โดยตลอดระยะเวลาการทำงานที่ผ่านมา นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระ และเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านสามารถแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่

- เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2562 กรุงศรีได้แต่งตั้งนายเชอิจิโระ อาคิตะ เป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แทนนายโนริอากิ โกโตะ ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ

• ประธานกรรมการไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างกันอย่างชัดเจน ทั้งนี้ ประธานกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มความสามารถตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนด ซึ่งกรุงศรีได้เปิดเผยบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ”

• การสรรหากรรมการ ดำเนินการโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยพิจารณาถึงคุณสมบัติเฉพาะบุคคล คุณสมบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล ข้อบังคับของธนาคาร และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวปฏิบัติสากล มีการจัดทำและใช้ตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (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”

• กรุงศรีได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระไว้อย่างชัดเจน โดยเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและเพิ่มความเข้มงวดเรื่องจำนวนร้อยละของการถือหุ้นอีกด้วย

- ในปี 2562 ไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารคนใดไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

5.2 การดำรงตำแหน่งของกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรีในบริษัทอื่น

เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในกรุงศรีได้อย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้ดังนี้

กรรมการกรุงศรี

- สามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยไม่นับรวมการดำรงตำแหน่งในกรุงศรี หากเป็นบริษัทที่มีใช้บริษัทในกลุ่มกรุงศรี ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่กรุงศรีได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มเดียวกันกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของกรุงศรี

- สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนทั้งในและต่างประเทศรวมกันได้ไม่เกิน 5 บริษัท (นับรวมกรุงศรี) โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนที่กรุงศรีได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้

- ไม่ดำรงตำแหน่งใด ๆ ในสถาบันการเงินอื่นซึ่งประกอบธุรกิจเดียวกันกับกรุงศรี

อนึ่ง กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงินที่เป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศเกิน 5 บริษัท ก่อนวันที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมชาติของสถาบันการเงิน มีผลบังคับใช้ สามารถดำรงตำแหน่งอยู่ต่อไปได้ แต่ต้องไม่เกินวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามบทเฉพาะกาลของประกาศดังกล่าว

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี

- สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทในกลุ่มกรุงศรีได้ไม่เกิน 5 บริษัท โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อพิจารณาความเหมาะสมและให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป

- ไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจดทะเบียนที่ไม่ใช่บริษัทในกลุ่มกรุงศรี เว้นแต่มีเหตุผลความจำเป็นที่สมควร โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้บังคับบัญชา/ประธานคณะเจ้าหน้าที่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

5.3 การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยกำหนดวันประชุมและวาระที่สำคัญในแต่ละเดือนตลอดทั้งปีเป็นการล่วงหน้า ทั้งนี้ ในกรณีที่มีเรื่องจำเป็นเร่งด่วน ประธานกรรมการอาจเรียกประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งพิเศษได้

- ประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่ร่วมกันในการกำหนดเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยเปิดโอกาสให้กรรมการท่านอื่น ๆ รวมถึงกรรมการอิสระได้ร่วมพิจารณาให้ความเห็น ก่อนการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่คณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการประสงค์จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุม สามารถทำได้โดยแจ้งต่อประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือเลขานุการธนาคาร

- หนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบวาระการประชุมจะจัดส่งให้กรรมการแต่ละท่านทางอีเมล และจัดทำขึ้นไว้ในระบบเอกสารทางอิเล็กทรอนิกส์ (E-document system) ซึ่งกรรมการสามารถเรียกดูข้อมูลจากแท็บเล็ตได้ล่วงหน้า โดยจะมีการบรรจุวาระที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารภายหลังการประชุมแต่ละ

สปีดาร์ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งทำหน้าที่เป็น Gate Keeper ให้แก่คณะกรรมการธนาคาร และ/หรืออย่างน้อย 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการประชุม และกรณีที่มีการสอบถามข้อมูลหรือขอเอกสารเพิ่มเติมกรรมการสามารถแจ้งผ่านกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือเลขานุการธนาคาร

- กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เว้นแต่กรณีที่เกิดภารกิจที่จำเป็นอย่างยิ่ง อาทิ ไปเข้าร่วมประชุมกับหน่วยงานทางการ ปฏิบัติภารกิจในต่างประเทศ หรือเจ็บป่วย สำหรับข้อมูลการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคาร ปี 2562 ได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคาร”

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

- การประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาเฉลี่ยประมาณ 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 และจัดเก็บรายงานการประชุมทั้งในรูปแบบที่เป็นเอกสารและข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ (soft file) ซึ่งสามารถใช้เป็นเอกสารอ้างอิงและตรวจสอบได้ แต่ไม่สามารถแก้ไขโดยไม่ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุม

- คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้มีการประชุมระหว่างกันเอง โดยได้หารือประเด็นที่ครอบคลุมถึงกลไกการบริหารงานภายใน เพื่อให้มีความรอบรู้ยิ่งขึ้น และเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่าง ๆ อย่างอิสระโดยปราศจากฝ่ายจัดการ และแจ้งสรุปข้อคิดเห็นให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบด้วย โดยในปี 2562 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2562 และวันที่ 18 ธันวาคม 2562

5.4 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

หลักเกณฑ์

- กรุงศรีกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการแต่ละชุด เป็นไปตาม

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนให้คณะกรรมการได้มีโอกาสพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหา และอุปสรรคต่าง ๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา เพื่อนำไปปรับปรุงการปฏิบัติงานที่ต่อไป

• กรุงศรีได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการธนาคาร แบ่งออกเป็น 3 รูปแบบ ได้แก่ 1) การประเมินคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ 2) การประเมินตนเองของกรรมการเป็นรายบุคคล (Self-Evaluation) และ 3) การประเมินกรรมการท่านอื่นเป็นรายบุคคล (แบบไขว้) ซึ่งแบบประเมินที่ใช้ได้นำแนวทางจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับลักษณะและโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา โดยได้กำหนดหัวข้อการประเมินดังนี้

- หัวข้อการประเมินคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ

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

- หัวข้อการประเมินตนเองของกรรมการเป็นรายบุคคล (Self-Evaluation) และการประเมินกรรมการท่านอื่นเป็นรายบุคคล (แบบไขว้)

1. คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถของกรรมการ
2. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ โดยกรณีของประธานกรรมการจะมีหัวข้อประเมินเพิ่มเติมในฐานะประธานกรรมการ
3. การประชุมคณะกรรมการ

ขั้นตอน เมื่อแบบประเมินได้รับการอนุมัติแล้ว ฝ่ายเลขานุการธนาคารจัดส่งแบบประเมินทั้ง 3 รูปแบบให้กรรมการทุกคนทำการประเมิน จากนั้นรวบรวมและสรุปผลการประเมินในภาพรวม รวมทั้งข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะของกรรมการ และนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบและอภิปรายหาแนวทางในการทำงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และเกิดประโยชน์สูงสุด นอกจากนี้ ได้มีการนำเสนอผลการประเมินโดยกรรมการท่านอื่น (แบบไขว้) ในภาพรวม ให้กรรมการแต่ละท่านทราบเป็นรายบุคคลด้วย

- คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกชุดได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายคณะ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายบุคคลอีกด้วย

5.5 คำตอบแทนกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี

กรรมการกรุงศรี

• กรุงศรีได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบตามขนาดและการดำเนินธุรกิจของกรุงศรี สอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น รวมทั้งเทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่เสนออัตราคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับ เป็นประจำทุกปี

• ค่าตอบแทนกรรมการ จำแนกตามประเภทของกรรมการ ได้แก่ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งโครงสร้างค่าตอบแทนประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จ รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี

• คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่พิจารณา กำหนดค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรี เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ยกเว้นกรณีค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้มีส่วนร่วมในการพิจารณา ทั้งนี้ การพิจารณากำหนดค่าตอบแทนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

• กรุงศรีได้กำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่ก่อให้เกิดแรงจูงใจให้เกิดประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน มีความเป็นธรรมและสมเหตุสมผล เพื่อจูงใจรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถให้อยู่กับองค์กร อีกทั้งเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยค่าตอบแทนจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานและเป้าหมายของกรุงศรีทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานรายบุคคลเปรียบเทียบกับเป้าหมายซึ่งจัดทำตามหลักเกณฑ์ Balance Scorecard ประกอบกับตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร ขอบเขตบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารเป็นรายบุคคล และเทียบเคียงได้กับค่าตอบแทนในกลุ่มอุตสาหกรรม

• ผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการจัดการ รวมถึงกรรมการบริษัทในเครือ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติม

• กรุงศรีได้แสดงรายละเอียดค่าตอบแทนไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร”

5.6 การปฏิรูประบบและพัฒนาระบบการธนาคาร

• กรุงศรีเชื่อมั่นว่าการจัดปฏิรูประบบสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ จะช่วยเสริมสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ ผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงแผนงานและกลยุทธ์ต่าง ๆ ของกรุงศรี รวมถึงได้รับทราบข้อมูลที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ จึงได้จัดให้มีการปฏิรูประบบในรูปแบบการบรรยายสรุปโดยผู้บริหารระดับสูงซึ่งรับผิดชอบงานด้านหลัก ๆ ของกรุงศรี อาทิ ประธานกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นการบรรยายเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของกรุงศรี การดำเนินงานในด้านต่าง ๆ กฎหมายที่กรรมการพึงทราบ และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องพร้อมจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

• สำหรับในปี 2562 กรุงศรีมีการแต่งตั้งกรรมการจากผู้ที่เป็นกรรมการอยู่เดิมและมีการแต่งตั้งกรรมการรายใหม่ จึงได้จัดให้มีการปฏิรูประบบให้แก่กรรมการแต่ละท่าน โดยมีการปรับหัวข้อให้เหมาะสมและเป็นประโยชน์ยิ่งขึ้นแก่การปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งที่ได้รับแต่งตั้ง รวมทั้งได้นำเสนอหัวข้อเพิ่มเติมที่น่าจะอยู่ในความสนใจ เพื่อให้กรรมการได้เลือกและรับฟังการบรรยายจากผู้บริหารระดับสูงอีกด้วย

• เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง และสนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมสัมมนาและอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอยู่เสมอ ทั้งที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสถาบันอบรมชั้นนำอื่น ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยกรุงศรีเป็นผู้สนับสนุนค่าใช้จ่าย รวมถึงการอบรม/สัมมนาที่จัดขึ้นเพื่อกรรมการภายในกรุงศรีด้วย (In-house) โดยในแต่ละไตรมาส เลขาธิการธนาคารจะรวบรวมหลักสูตร

อบรมที่เหมาะสมสำหรับกรรมการ ซึ่งจัดอบรมโดย IOD และนำส่งให้แก่กรรมการล่วงหน้าเพื่อพิจารณาจัดสรรเวลาในการเข้าอบรม พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกในการสมัครอบรมและอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง สำหรับปี 2562 หลักสูตรที่กรรมการเข้าร่วมอบรมที่จัดโดยหน่วยงานกำกับดูแล/ สถาบันต่าง ๆ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการธนาคาร (ตามนิยามคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด)” นอกจากนี้ กรุงศรีได้มีการจัดอบรมภายในให้แก่คณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. หลักสูตร “Baania” บรรยายโดย ผู้ร่วมก่อตั้งบริษัท บาเนีย (ประเทศไทย) จำกัด
2. หลักสูตร “E-KYC, E-Consent and E-Signature” บรรยายโดย นายสุภากร ปิยะพันธ์ ผู้บริหารด้านดิจิทัลแบงก์กิ้งและนวัตกรรม
3. หลักสูตร “Libra Crypto Currency” บรรยายโดย นายสุภากร ปิยะพันธ์ ผู้บริหารด้านดิจิทัลแบงก์กิ้งและนวัตกรรม
4. หลักสูตร “Data Privacy” บรรยายโดย นายสุภากร ปิยะพันธ์ ผู้บริหารด้านดิจิทัลแบงก์กิ้งและนวัตกรรม
5. หลักสูตร “ท่องโลกดิจิทัลกับ Mr. Digital และ Mr. Fintech” บรรยายโดย นายสุภากร ปิยะพันธ์ ผู้บริหารด้านดิจิทัลแบงก์กิ้งและนวัตกรรม และนายแซม ต้นสกุล ผู้บริหารด้านนวัตกรรมและกลุ่ม FinTech/ Startup
6. หลักสูตร “Agile Leadership for Board of Directors” โดย Mr. Shaun Wong จากบริษัท เบเคอร์ ทิลลี คอนซัลต์ติ้ง เซอร์วิสเชส (ประเทศไทย) จำกัด
7. หลักสูตร “Cyber Security Awareness” บรรยายโดย Mr. Rishi Anand และนางสาววิไลพร ทวีลาภพันทอง จากบริษัท ไฟร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส คอนซัลต์ติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด
8. หลักสูตร “Krungsri Auto Ecosystem” บรรยายโดย นายไพโรจน์ ชื่นครุฑ ผู้บริหารด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์

ตารางแสดงการเข้าอบรมของกรรมการแต่ละท่าน ปรากฏดังนี้

รายชื่อ	หลักสูตรอบรม							
	1	2	3	4	5	6	7	8
1. นายการุณ กิตติสถาพร	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2. นายโนริอากิ โกโตะ	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓
3. นายโทรุ มัตสึดะ	✓	✓	-	✓	-	✓	✓	-
4. นางสาวจุนโกะ คาวาโนะ	✓	✓	✓	✓	-	-	✓	✓
5. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6. นางสาวพจนิษฐ์ ธนวานิช	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓
7. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓
8. ดร.จำลอง อติกุล	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓
9. นายเชอิจิโร อาคิตะ	-	-	✓	✓	-	✓	✓	✓
10. นายพรสรวง คุ้มจินดา	✓	✓	✓	✓	-	-	✓	✓
11. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓

นอกจากนี้ ได้มีการจัดอบรมหลักสูตร “Refresher Course for the Chairman” ให้กับนายการุณ กิตติสถาพร และหลักสูตร “Induction Course for New Director” ให้กับนายเชอจิระ อาคิตะ ด้วย

กรุงศรีได้จัดหาหนังสือที่เกี่ยวข้องกับบทบาท และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และนำส่งรายชื่อให้กรรมการ ได้เลือกใช้และนำไปศึกษาค้นคว้าเพิ่มเติมด้วย

- คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้ผู้บริหาร เลขานุการธนาคาร 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 เป็นผู้พิจารณาจัดให้มีแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง เพื่อสร้างความมั่นใจว่ากรุงศรีร่วมกับ MUFG Bank มีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกรุงศรี หากมีตำแหน่งว่างลงจะมีผู้สืบทอดตำแหน่งเข้าปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างต่อเนื่องและเหมาะสม โดยจะมีการทบทวนแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- ความพร้อมของผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor's readiness) ของกรุงศรี แบ่งเป็น 4 ระดับ คือ

1. ผู้สืบทอดตำแหน่งที่มีความพร้อมที่จะสืบทอดตำแหน่งทันที
2. ผู้สืบทอดตำแหน่งที่พร้อมจะสืบทอดตำแหน่งภายในระยะเวลา 1-2 ปี
3. ผู้สืบทอดตำแหน่งที่มีความพร้อมที่จะสืบทอดตำแหน่งภายในระยะเวลา 2-5 ปี
4. ผู้สืบทอดตำแหน่งที่มีความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งซึ่งอาจใช้เวลาในการพัฒนามากกว่า 5 ปี

นอกจากนี้ยังมีการกำหนดผู้รับผิดชอบตำแหน่งแทนชั่วคราว (Business Contingency Plan Candidate) ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหรือมีเหตุฉุกเฉินที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารกะทันหัน ซึ่งทำให้ตำแหน่งงานนั้น ๆ ว่างลงอีกด้วย

- สำหรับการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่ง จะมีการจัดทำแผนการพัฒนาผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคล (Personalized Development Plan) ให้กับผู้บริหารของกลุ่มกรุงศรี โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ที่ได้รับเลือกเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งต่าง ๆ หนึ่ง นอกเหนือจากการวางแผนพัฒนาความสามารถตามหลักการบริหารสมรรถนะแล้ว (Competency Based Management) กรุงศรียังจัดให้มีการวางแผนการพัฒนาสายอาชีพ เพื่อให้ผู้บริหารมีโอกาสสั่งสมประสบการณ์ที่สำคัญ (Critical Experiences) ต่อการเข้าสู่ตำแหน่งสำคัญขององค์กรอีกด้วย ทั้งนี้ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคลเป็นผู้รายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่ง และการพัฒนาผู้บริหารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบปีละ 1 ครั้ง

5.8 การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- กรุงศรีจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์ การกำหนดเป้าหมายและการประเมินผลการปฏิบัติงาน 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 และมีการเปิดเผยประวัติ คุณสมบัติ องค์กรประกอบ จำนวนครั้งของการประชุม และสถิติในการเข้าร่วมประชุมเป็นรายบุคคล ซึ่งได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” และ “รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการธนาคาร (ตามนิยามคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กรุงศรีกำหนด)”

- กรุงศรีได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการจัดการด้วย เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เพื่อช่วยกลั่นกรองเรื่องต่าง ๆ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร โดยได้กำหนดองค์ประกอบ คุณสมบัติ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบไว้ในคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการแต่ละคณะ

5.10 คณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการตรวจสอบมีการรายงานการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงความเห็นต่อเรื่องต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ ผ่านรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ การสอบทานรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในและระบบบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การพิจารณา คัดเลือก เสนอชื่อผู้ที่มีความเป็นอิสระที่เข้ารับการคัดเลือกเป็นผู้สอบบัญชี หรือเสนอเลิกจ้างผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งรายงานความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อการดำเนินการในด้านต่าง ๆ โดยรวม โดยแสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ”

5.11 การควบคุมและการตรวจสอบภายใน

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

- กรุงศรีได้กำหนดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระขึ้นต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการประเมินความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบที่วางไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ โดยคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางสาวพรณทิพา หาญนครเศรษฐ์ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ การแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน รวมทั้งประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน การกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงการพิจารณาความดีความชอบประจำปีของประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบภายใน ผ่านการพิจารณาและให้ความเห็นชอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบของกรุงศรี

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

5.12 คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

- คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล โดยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ครอบคลุมบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ภายใต้บริบทของเกณฑ์ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

- คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลมีหน้าที่ประเมินและดูแลเกี่ยวกับแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลธุรกิจของกรุงศรี และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยรวม ซึ่งครอบคลุมถึงการกำหนดแนวทาง ติดตามและดูแลความเสี่ยงที่สำคัญต่าง ๆ ได้แก่ ความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (รวมถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลธุรกิจ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่สอบทานนโยบายอื่น ๆ และประเมินการปฏิบัติตามแผนงานที่กำหนดไว้ในรายงานประจำปีด้านการกำกับดูแลธุรกิจ

- คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลมีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อร่วมกันพิจารณาแนวทางในการปรับปรุง และพัฒนาแนวนโยบายและการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสายงานการกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คงไว้ซึ่งความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งมีหน้าที่ควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจของกรุงศรี และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และระดับความเสี่ยงที่กำหนด พร้อมทั้งแจ้งการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์การกำกับดูแลต่อคณะกรรมการธนาคารผ่านคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ

5.13 การบริหารความเสี่ยง

- คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีบทบาทหลักในการดูแลและบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ขององค์กร โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อเป็นผู้สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่บริหารและควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานโยบาย ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของกรุงศรี รวมถึงทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่อเนื่องทางธุรกิจ

- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดกรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Framework) และมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดระดับความเสี่ยงหลัก (Key Risk) รวมถึงความเสี่ยงสำคัญอื่น ๆ อาทิ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ และตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator, KRI) ภายใต้แนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมองค์กร (Enterprise Wide Risk Policy) โดยมีหน่วยงานจัดการความเสี่ยงภาพรวมองค์กร (Enterprise Wide Risk Management Department) ทำหน้าที่ประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของกรุงศรีให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ผ่านเครื่องมือบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กรต่าง ๆ โดยระดับความเสี่ยงต่าง ๆ เหล่านี้ได้ถูกรายงานในรูปของรายงานความเสี่ยงภาพรวมองค์กร (Enterprise Risk Management Report) รวมถึงรายงานเหตุการณ์หรือปัญหาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและเหตุการณ์ภัยคุกคามจากไซเบอร์ที่สำคัญ ซึ่งถูกนำเสนอต่อคณะ

กรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และ คณะกรรมการธนาคาร ตามลำดับ

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

5.14 เลขานุการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายเลขานุการธนาคาร ซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม มีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับงานในหน้าที่ที่รับผิดชอบโดยตรง และจบการศึกษาทางด้านกฎหมาย ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการธนาคาร 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

- เลขานุการธนาคารได้รับการส่งเสริมให้เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์ต่อการทำหน้าที่จาก IOD และหน่วยงานอื่น อาทิ Company Secretary Program (CSP), Board Reporting Program (BRP), Director Certification Program (DCP), Corporate Governance for Executive (CGE) รวมทั้งการศึกษาดูงานเกี่ยวกับการทำหน้าที่ของเลขานุการบริษัททั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเพิ่มพูนประสบการณ์อีกด้วย

5.15 อื่น ๆ

กรุงศรีได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดย

- ไม่มีกรณีถูกกล่าวโทษและเปรียบเทียบปรับจากการกระทำผิดหรือกระทำการฝ่าฝืนกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

- ไม่มีกรณีการกระทำผิดด้านการทุจริตหรือกระทำผิดจริยธรรม

- ไม่มีกรณีที่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารลาออก อันเนื่องมาจากประเด็นเรื่องการทำกับดูแลกิจการของกรุงศรี

- ไม่มีกรณีเกี่ยวกับชื่อเสียงในทางลบ อันเนื่องมาจากความล้มเหลวในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลของคณะกรรมการธนาคาร

- 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 และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ปัจจุบันประธานกรรมการไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของกรุงศรี และมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน

คณะกรรมการธนาคาร

ปัจจุบันคณะกรรมการธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 11 คน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน กรรมการอิสระ 4 คน (รวมกรรมการอิสระที่เป็นผู้หญิง 1 คน) และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

- โครงสร้างและองค์ประกอบ

โดยหลักผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการในจำนวนที่เหมาะสมและเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่ โดยมีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งคณะ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

- คุณสมบัติ

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการของสถาบันการเงินตามที่กฎหมายกำหนด และต้องผ่านกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ เป็นผู้มีทักษะ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่กำหนด มีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและลักษณะธุรกิจ สามารถอุทิศเวลาให้แก่การปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการอย่างเต็มที่ ทั้งนี้ กรรมการอย่างน้อย 1 คน จะต้องเป็นผู้มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- วาระการดำรงตำแหน่ง

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการได้ถูกกำหนดไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคารและเป็นไปโดยสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กล่าวคือ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด แต่อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ ทั้งนี้ หากจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 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 ในการกำกับดูแลการบริหารงานของกรุงศรี และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (“กลุ่มธุรกิจ”) ดังนี้

1. Duty of Care ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบและระมัดระวังในการบริหารจัดการกิจการต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจ
2. Duty of Loyalty ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และต้องไม่ยอมให้ผลประโยชน์ส่วนตัวมาก่อนผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ
3. Duty of Obedience ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. Duty of Disclosure ซึ่งกำหนดให้กรรมการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส และตรงตามกำหนดเวลา

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ทำความเข้าใจถึงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร และทำหน้าที่เป็นผู้เชื่อมโยงระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายจัดการ โดยกำหนดนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจและทิศทางการดำเนินงาน รวมถึงจัดให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนควบคุมดูแลให้ผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

2. กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย รวมถึงติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน

3. พิจารณาและให้กรอบแนวทางการดำเนินงานและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ รวมถึงดูแลให้มีกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งสร้างความเข้าใจถูกต้องตรงกัน

4. ดูแลให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยมีระบบถ่ายทอดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบ และมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

5. พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจประจำปีและงบประมาณ ที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ

6. พิจารณาและอนุมัติเรื่องที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจ ตามที่กำหนดในกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางของธนาคาร

7. ดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

8. ดูแลให้มีนโยบายว่าด้วยการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และกระบวนการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

9. ดูแลให้มีนโยบายและกระบวนการควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งมีการทบทวนนโยบายและกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ ความเป็นมืออาชีพ และไม่ถูกรบกวนจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ

10. ดูแลให้มีการจัดทำและสื่อสารนโยบายว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และแนวทางปฏิบัติสำหรับมาตรการในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

11. ดูแลให้มีระบบและการดำเนินการที่มั่นใจได้ว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น รวมถึงมีกระบวนการรายงานข้อมูลที่สำคัญให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพจากฝ่ายจัดการ เพื่อให้ปฏิบัติตามอำนาจบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

12. ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ และจัดเตรียมแผนที่จะใช้ในการแก้ไขปัญหากรณีที่กลุ่มธุรกิจประสบปัญหาหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหาทางการเงิน

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 และฝ่ายจัดการปฏิบัติตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

18. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านต่าง ๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสม รวมถึงดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน จัดทำและเปิดเผยรายงานผลการปฏิบัติงาน

19. ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม แต่งตั้งเลขานุการธนาคารที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารให้มีความครบถ้วน และถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด

20. ดูแลให้กลุ่มธุรกิจประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

21. ดูแลให้มีการกำหนด สื่อสาร และปฏิบัติตามความรับผิดชอบต่อกลุ่มธุรกิจต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงยึดถือจรรยาบรรณและจริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ตลอดจนจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์

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

23. ดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ และดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเชื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุม และการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

24. ดูแลให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา รวมทั้งส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

25. ดูแลให้กลุ่มธุรกิจมีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส

สำหรับเรื่องที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารโดยสังเขป คือ การอนุมัติเรื่องที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจ เรื่องที่กำหนดไว้ในกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนข้อบังคับและแนวทางของธนาคาร นโยบายที่สำคัญต่อการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ แผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี โดยมีการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย/แผนงานที่ได้รับอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารยังรวมถึงเรื่องการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดและประเภทของรายการตามที่

กำหนดไว้ 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 เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กรภาคอุตสาหกรรมและประเทศชาติ
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. ส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมให้เกิดมาตรฐานด้านความซื่อสัตย์และจริยธรรม ตลอดจนมาตรฐานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างสูงสุด
5. จัดโครงสร้างและบริหารจัดการองค์กรตามแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารแนะนำ ดำเนินการสร้างและรักษาทีมผู้บริหารที่มีความสามารถในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์และเป้าหมายของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ
6. เป็นตัวแทนของธนาคารในการติดต่อกับหน่วยงานทางการและหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ โดยอาจมอบหมายให้บุคคลอื่นใดกระทำการแทนได้
7. แสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และทิศทางกลยุทธ์ของธนาคาร

• รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 11 คน ดังนี้

ชื่อ – นามสกุล

ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ

- | | |
|--------------------------------------|--|
| 1. นายการุณ กิตติสถาพร ^{1/} | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ |
| 2. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /
ประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |
| 4. ดร. จำลอง อติกุล ^{2/} | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

- | | |
|------------------------------------|---|
| 5. นายโนริอากิ โกโตะ ^{3/} | รองประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) /
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 6. นายโทรุ มัตสึดะ | กรรมการ /
กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |
| 7. นางสาวจุนโกะ คาวาโนะ | กรรมการ |
| 8. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) /
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน /
กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

- | | |
|-------------------------------------|--|
| 9. นายเชอิจิโร อาคิตะ ^{4/} | กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
(ผู้มีอำนาจลงนาม) / ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 10. นายพรสนอง ผู้จินดา | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 11. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร

หมายเหตุ: ^{1/} ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ แทนนายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ประธานกรรมการที่ถึงแก่กรรม และสิ้นสุดการเป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562

^{2/} ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แทนนายการุณ กิตติสถาพร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562

^{3/} ได้รับแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แทนนายอัชชัช มิราภามี กรรมการที่ลาออก และสิ้นสุดการเป็นประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2562

^{4/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2562

ประวัติกรรมการล่าสุด ปรากฏตามหัวข้อ “รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการธนาคาร”

โดยกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนกรุงศรี ได้แก่ นายโนริอากิ โกโตะ และนายเชอิจิโร อาคิตะ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท หรือนายโนริอากิ โกโตะ หรือนายเชอิจิโร อาคิตะ คนใดคนหนึ่ง ลงลายมือชื่อร่วมกับนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล หรือนายพรสนอง ตูจินดา หรือนางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต คนใดคนหนึ่ง รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท

- การเข้าประชุมของกรรมการธนาคาร

ในปี 2562 กรรมการธนาคารมีการเข้าร่วมประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อกรรมการธนาคาร	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม					
	คณะ กรรมการธนาคาร		คณะ กรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะ กำกับนโยบาย ความเสี่ยงและ ธรรมาภิบาล	คณะ กรรมการ เจ้าหน้าที่ บริหาร
	ครั้งปกติ	ครั้งพิเศษ				
กรรมการอิสระ						
1. นายการุณ กิตติสถาพร ^{1/}	12/12	3/3	9/9			
2. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช	12/12	3/3		20/20		
3. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	12/12	2/3		19/20	12/12	
4. ดร. จำลอง อติกุล	12/12	3/3	16/16	20/20		
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร						
5. นายโนริอากิ โกโตะ ^{2/}	11/12	3/3	8/8			
6. นายโทรุ มัตสึดะ	10/12	1/3			10/12	
7. นางสาวจุนโกะ คาวาโนะ	11/12	2/3				
8. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	12/12	3/3	16/16		12/12	

รายชื่อกรรมการธนาคาร	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม					
	คณะ กรรมการธนาคาร		คณะ กรรมการ สรรหาและ พิจารณา คำตอบแทน	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะ กรรมการ กำกับนโยบาย ความเสี่ยงและ ธรรมาภิบาล	คณะ กรรมการ เจ้าหน้าที่ บริหาร
	ครั้งปกติ	ครั้งพิเศษ				
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร						
9. นายเชิดจิระ อาคิตะ ^{3/}	8/8	2/2				22/23
10. นายพรสนอง ตู้จินดา	11/12	3/3				33/40
11. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล	12/12	3/3				38/40
กรรมการที่ลาออกหรือครบวาระหรือสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งในระหว่างปี						
1. นายวีระพันธุ์ ทัพสุวรรณ ^{4/}	4/4	1/1				
2. นายอัชชัช มิตรากามิ ^{5/}	4/4	1/1	6/8			

หมายเหตุ: ^{1/} สิ้นสุดการเป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562

^{2/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2562

^{3/} ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2562

^{4/} ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2562

^{5/} ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2562

นอกจากนี้ ในปี 2562 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2562 และวันที่ 18 ธันวาคม 2562

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

• โครงสร้างและองค์ประกอบ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน (ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระ 1 คน และ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน) โดยประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต้องเป็นกรรมการอิสระ และประธาน คณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

• คุณสมบัติ

กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความ เข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน

• วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ ธนาคาร ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบวาระการดำรงตำแหน่ง กรรมการธนาคาร ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการแทนโดยเร็ว ทั้งนี้ ในระหว่างที่ยัง ไม่ได้มีการแต่งตั้งกรรมการขึ้นใหม่ กรรมการที่เหลือสามารถปฏิบัติหน้าที่ต่อไปได้แม้จะไม่ครบองค์ประกอบตามที่กำหนด โดย

กรรมการที่เข้าแทนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารของตน สำหรับกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทนที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

- **อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ**

1. กำหนดนโยบายต่าง ๆ ที่มีหลักเกณฑ์ชัดเจนและโปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และสามารถลงนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ

1.1 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการธนาคาร กรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และที่ปรึกษาของธนาคารเทียบเท่าระดับกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

1.2 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหา รวมทั้งการคัดเลือกและ/หรือกลั่นกรองหาผู้เหมาะสมแล้วแต่กรณี เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่น และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปซึ่งเทียบเท่าระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร ของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 โดยให้รวมถึงกรณีการคัดเลือก และ/หรือกลั่นกรองหาผู้เหมาะสมจากภายในองค์กรนั้น ๆ เพื่อขึ้นดำรงตำแหน่งดังกล่าว

1.3 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ให้แก่กรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่น และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปซึ่งเทียบเท่าระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร ของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50

2. คัดเลือกและ/หรือกลั่นกรองบุคคลแล้วแต่กรณี เพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี

2.1 กรรมการธนาคาร

2.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

2.3 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

2.4 กรรมการของกิจการที่ธนาคารถือหุ้น ตามจำนวนและสัดส่วนกรรมการที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของแต่ละบริษัท โดยพิจารณาถึงแนวทางการกำหนดจำนวนกรรมการบริษัทของธนาคาร ข้อตกลงเรื่องสัดส่วนกรรมการตามการร่วมทุนของแต่ละบริษัท และกฎระเบียบหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

2.5 กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่น และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปซึ่งเทียบเท่าระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร ของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50

2.6 ที่ปรึกษาของธนาคารเทียบเท่าระดับกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

3. กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ที่มีต่อธนาคารและ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรม

3.1 กำหนดจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และที่ปรึกษาของธนาคารเทียบเท่า

ระดับกรรมการ หรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี

3.2 กำหนดจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่น และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปซึ่งเทียบเท่าระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร ของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

3.3 คู่มือให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมถึงกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่น และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปซึ่งเทียบเท่าระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร ของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 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 หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่น และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปซึ่งเทียบเท่าระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร ของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 เพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี

5.3 พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของธนาคาร หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่น เพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

5.4 พิจารณาและให้ความเห็นชอบผลการปฏิบัติงานผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่น และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปซึ่งเทียบเท่าระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร ของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 เพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

6. พิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของธนาคาร หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และพิจารณาอนุมัติแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ

7. พิจารณาความเหมาะสมการปรับโครงสร้างองค์กรของธนาคารตั้งแต่ระดับกลุ่มงานขึ้นไป หรือการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรที่มีนัยยะสำคัญ

8. ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือประธานกรรมการธนาคาร

9. เปิดแผนนโยบายการสรรหาและการกำหนดค่าตอบแทน และรายงานสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

9.1 เปิดแผนนโยบายกระบวนการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

9.2 เปิดแผนนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมถึงปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการ รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี)

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

11.หารือกับคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลเพื่อให้นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร

• **รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน**

ในปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 16 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมตามปกติที่กำหนดไว้ล่วงหน้า รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1. ดร.จำลอง อติกุล ^{1/}	ประธานกรรมการ	16/16
2. นายโนริอากิ โกโตะ ^{2/}	กรรมการ	8/8
3. นางสาวนพพร ตีรวัฒน์กุล	กรรมการ	16/16
กรรมการที่ลาออกหรือครบวาระหรือสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งในระหว่างปี		
1. นายการุณ กิตติสถาพร ^{3/}	ประธานกรรมการ	9/9
2. นายอชชชชี มูรากามิ ^{4/}	กรรมการ	6/8

เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้แก่ นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์

หมายเหตุ : ^{1/} ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562

^{2/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2562

^{3/} สิ้นสุดการเป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562

^{4/} สิ้นสุดการเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2562

คณะกรรมการตรวจสอบ

• **โครงสร้างและองค์ประกอบ**

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการธนาคารที่เป็นอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน และให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

• คุณสมบัติ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีส่วนควบคุมของธนาคาร 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 และผู้สอบบัญชี ในการกำกับดูแลการควบคุมภายใน ในการจัดทำรายงานทางการเงิน (Internal Control over Financial Reporting: ICFR) เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายใน และกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินได้รับการออกแบบอย่างมีประสิทธิภาพและรายงานทางการเงินของธนาคาร และเอกสารการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทในกลุ่มฯ มีความถูกต้อง เพียงพอ เชื่อถือได้ และสะท้อนฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทในกลุ่มฯ ตามความเป็นจริงและถูกต้อง รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานและแนวปฏิบัติทางการบัญชี

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

3. สอบทานกระบวนการเกี่ยวกับการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit services) จากสำนักงานของผู้สอบบัญชีพร้อมพิจารณาให้ความเห็นชอบในการให้บริการดังกล่าวและคำตอบแทน เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี

- ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแล และการตรวจสอบภายใน

4. สอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลของธนาคารและบริษัทในกลุ่มฯ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบดังกล่าวมีความเหมาะสม เพียงพอ มีประสิทธิภาพ และการตรวจสอบภายในเป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน รวมถึงพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนอนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอนและแจ้งต่อ ธปท. ตามที่กำหนด รวมทั้งประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน กำหนดค่าตอบแทนและพิจารณาความดีความชอบประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร

5. พิจารณาการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางที่เกี่ยวข้องโดยพิจารณาจากรายงานการประชุมคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ หรือคณะกรรมการชุดอื่นที่เกี่ยวข้อง

6. พิจารณาและอนุมัติแผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณาปฏิบัติการตรวจสอบภายใน นโยบายการตรวจสอบภายใน และนโยบายการสอบทานเงินให้สินเชื่อ ธุรกิจที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ และภาระผูกพัน รวมทั้งให้ความยินยอมในการปรับเปลี่ยนแผนการสอบทานสินเชื่อเพิ่มเติมภายหลังจากที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

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

8. สอบทานและร่วมมือกับผู้บริหารระดับสูงและทีมตรวจสอบภายในในการสอบทานและตรวจสอบความผิดปกติ ขอบกพร่อง หรือประเด็นที่น่าสงสัย เพื่อหาแนวทางในการแก้ไข รวมทั้งสรุปผลการแก้ไขประเด็นดังกล่าว

- รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

9. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพิจารณาความสมเหตุ สมผลและประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

- ธรรมาภิบาล

10. จัดให้มีแนวทางการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรับเรื่องจากพนักงานเกี่ยวกับรายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือเรื่องอื่น รวมทั้งให้ความมั่นใจแก่พนักงานในความเป็นอิสระในการดำเนินการสอบสวนและติดตามการดำเนินการที่เหมาะสมเพื่อแก้ไขปัญหาดังกล่าว ตลอดจนรับเรื่องร้องเรียนและพิจารณาเรื่องร้องเรียนหรือรับข้อมูลอื่นจากผู้ที่เกี่ยวข้องและรับทราบผลการแก้ไขเรื่องร้องเรียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องผ่านทีมตรวจสอบภายใน

- การปฏิบัติตามกฎหมาย

11. กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติงาน การดำเนินธุรกิจ หรือการดำเนินการของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าสอดคล้องกับพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ระเบียบตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายประกาศ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ตลอดจนนโยบายและวิธีปฏิบัติงานภายในของธนาคาร

- อื่น ๆ

12. ดำเนินการให้มีการตรวจสอบในเบื้องต้นเมื่อได้รับทราบรายงานจากผู้สอบบัญชีกรณีของผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบตามมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับความแจ้งจากผู้สอบบัญชี และการดำเนิน การตรวจสอบข้อเท็จจริงในรายละเอียดจนแล้วเสร็จตามสมควร พร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อแก้ไขปรับปรุงภายในระยะเวลาที่เห็นสมควร

13. พิจารณาเชิญผู้บริหารหน่วยงานด้านการควบคุมภายใน งานด้านการบริหารความเสี่ยง และงานด้านการกำกับดูแลของธนาคารและบริษัทในกลุ่มฯ มาประชุมในกรณีที่เป็น 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 ให้ สอบทานหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และวาระการดำรงตำแหน่งตลอดจนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาปรับเปลี่ยนตามความเหมาะสม

16. ให้ความมั่นใจว่าขอบเขตหน้าที่ และการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญที่อาจกระทบต่อผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประกาศไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน และได้มีการเปิดเผยต่อผู้ถือหุ้นไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

17. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการปรับปรุงแก้ไขในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ตรวจพบ หรือมีข้อสงสัยว่ามีการปฏิบัติไม่ถูกต้องในเรื่องดังต่อไปนี้ อย่างทันเวลา

- รายการที่เกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
- การฝ่าฝืนกฎ ระเบียบ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

หากคณะกรรมการธนาคารหรือผู้บริหารระดับสูงไม่ได้มีการดำเนินการเพื่อปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด ให้คณะกรรมการตรวจสอบแจ้งการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย

18. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการเข้าถึงเอกสาร ข้อมูลต่างๆ ที่ต้องการ และเรียกให้ผู้บริหารเจ้าหน้าที่ของธนาคาร หรือบุคคลภายนอกเข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการตรวจสอบตามความเหมาะสม และมีอำนาจในการจัดหาที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพภายนอกเพื่อขอความเห็นหรือคำแนะนำได้ตามความจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

19. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

20. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

• รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 20 ครั้ง เป็นการประชุมตามปกติที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า 12 ครั้ง และการประชุมครั้งพิเศษ 8 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 2 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช	ประธานกรรมการ	20/20
2. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการ	19/20
3. ดร. จำลอง อติกุล	กรรมการ	20/20

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ นางสาวพรณทิพา หาญนรเศรษฐ์

หมายเหตุ : กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของกรุงศรี

คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

• โครงสร้างและองค์ประกอบ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร อย่างน้อย 3 ท่าน โดยประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ต้องเป็นกรรมการอิสระ โดยมีผู้บริหารสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

- **คุณสมบัติ**

กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลต้องเป็นผู้มีความรู้ ประสบการณ์ พร้อมทั้งมีความเข้าใจต่อหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ตลอดจนความสามารถในการใช้ดุลยพินิจตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- **วาระการดำรงตำแหน่ง**

กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลเพื่อทดแทนตำแหน่งที่ว่างโดยเร็ว ทั้งนี้ ในระหว่างที่ยังไม่ได้มีการแต่งตั้งกรรมการขึ้นใหม่ กรรมการที่เหลือสามารถปฏิบัติหน้าที่ต่อไปได้แม้จะไม่ครบองค์ประกอบตามที่กำหนด โดยกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่จะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารในฐานะสมาชิกกรรมการธนาคาร 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 กลยุทธ์และระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมซึ่งรวมถึงแผนตามรายงานประจำปีด้านการกำกับดูแลธุรกิจ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจได้ว่ายังคงครอบคลุมประสิทธิผล พร้อมทั้งให้มีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้แน่ใจว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

5. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอย่างสม่ำเสมอถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินมาตรการนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลธุรกิจของธนาคาร พร้อมทั้งแจ้งการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์การกำกับดูแลต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ

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

7. ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสายงานการกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร และประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจในความเป็นอิสระ และป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

8. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับแนวทางการปฏิบัติที่ดี การพัฒนาและปรับปรุงแผนงาน รวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่อสาธารณชนในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

9. ประเมิน/สอบทาน ให้คำแนะนำเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ และปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน รวมถึงจริยธรรมที่พึงมี และแนวทางปฏิบัติที่ดีของผู้บริหารระดับสูงและพนักงานของธนาคาร โดยมีการเผยแพร่และสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

10. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

11. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งเห็นพ้องโดยคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

• **รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล**

ในปี 2562 คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมตามปกติที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมาภิบาล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1. นายวิรัช ไพรพิบูลย์	ประธานกรรมการ	12/12
2. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ	12/12
3. นายโทรุ มัตสึดะ	กรรมการ	10/12

เลขานุการคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ได้แก่ นายแสงชาติ วนิชเวทย์พิบูล

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 การลงทุนซึ่งต้องใช้เงินจำนวนมาก
 - 9.2 การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือการหยุดให้บริการผลิตภัณฑ์ใดผลิตภัณฑ์หนึ่ง หรือการเปลี่ยนแปลงราคาตามที่ได้รับอนุมัติไว้แล้ว
 - 9.3 การเข้าร่วมทุน หุ้นส่วน พันธมิตรทางธุรกิจ หรือการทำสัญญา หรือข้อตกลงในลักษณะเดียวกัน
 - 9.4 การให้กู้ยืมเงิน หรือการค้ำประกันนอกเหนือไปจากการทำธุรกิจตามปกติของธนาคาร
 - 9.5 การก่อให้เกิดสิทธิเหนือทรัพย์สิน หรือสินทรัพย์ของธนาคาร
 - 9.6 การจ่ายคืนหนี้สิน หรือการจ่ายคืนหนี้สินก่อนกำหนด
 - 9.7 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน หรือสวัสดิการแก่พนักงาน

9.8 การเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์นโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการรับเงินฝาก

9.9 การเปิด หรือปิดวงเงินกู้ของธนาคาร

9.10 การทำข้อตกลงหรือกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการทำข้อตกลงกับหน่วยงานที่กำกับดูแลการทำธุรกิจของธนาคาร ในกรณีนอกเหนือไปจากที่มีการมอบอำนาจให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

9.11 คำขอสินเชื่อและการดำเนินการอื่นที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อภายในขอบอำนาจที่ได้รับจากคณะกรรมการธนาคารตามนโยบายการให้สินเชื่อและเป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามนโยบายความเสี่ยงของธนาคาร

10. ติดตามเร่งรัดการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามแผนงานและเป้าหมายที่กำหนดไว้ ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

11. ทบทวน ตรวจสอบ ให้คำแนะนำ และสั่งการให้มีการปรับปรุงแก้ไขระบบการบริหารงาน กระบวนการทำงานของฝ่ายงานต่าง ๆ ให้มีความเหมาะสม ทันสมัยและสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงในทุกขณะ

12. มีอำนาจเรียกเอกสารเรื่องต่าง ๆ และบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริง ประกอบการพิจารณา เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารบรรลุวัตถุประสงค์

13. มีอำนาจแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือบุคคลใดตามที่เห็นสมควร เพื่อช่วยในการบริหารกิจการของธนาคาร

14. พิจารณาดำเนินการเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

15. รายงานผลการดำเนินงาน รวมถึงกิจการต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร

16. ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือกิจการโดยทั่วไปของธนาคาร

17. ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ซึ่งรายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

18. พิจารณาและอนุมัติงบการเงินรายไตรมาส (ฉบับสอบทาน) ที่ได้ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

• **รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร**

ในปี 2562 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 40 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมตามปกติที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1. นายเชอิจิโร อาคิตะ ^{1/}	ประธานกรรมการ	22/23
2. นายพรสนอง ตูจินดา	กรรมการ	33/40
3. นายแดน ฮาร์โซโน	กรรมการ	30/40
4. นายยูโซะ นาคาคะ	กรรมการ	18/40
5. นางสาวภาวณา เนียมลอย	กรรมการ	31/40
6. นางสาวดวงดาว วงศ์นิตกฤต	กรรมการ	38/40
7. นางวรรณุช เดชะโกศยะ	กรรมการ	35/40
8. นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนยน คิสทุมันการัม	กรรมการ	38/40
9. นายตรรก บุนนาค	กรรมการ	37/40

รายชื่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
10. นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์ ^{2/}	กรรมการ	17/21
กรรมการที่ลาออกหรือครบวาระหรือสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งในระหว่างปี		
1. นายโนริอากิ โกโตะ ^{3/}	ประธานกรรมการ	17/17
2. นายโรหิต คันทนา ^{4/}	กรรมการ	26/28
3. นายวิพล เจาะจิตต์ ^{5/}	กรรมการ	13/15

เลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ได้แก่ นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร

หมายเหตุ: ^{1/} ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2562

^{2/} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2562

^{3/} สิ้นสุดการเป็นประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2562

^{4/} สิ้นสุดการเป็นกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2562

^{5/} สิ้นสุดการเป็นกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2562

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

การสรรหากรรมการ

กรุงศรีโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับความจำเป็นเชิงกลยุทธ์ของกรุงศรี โดยคุณสมบัติและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการมีดังนี้

● คุณสมบัติของกรรมการ

1. กรรมการควรมีคุณลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) มีคุณธรรมและความรับผิดชอบ (Integrity and accountability)
- (2) ตัดสินใจด้วยข้อมูลและเหตุผล (Informed judgment)
- (3) มีวุฒิภาวะและความมั่นคง เป็นผู้รับฟังที่ดีและกล้าแสดงความคิดเห็นที่แตกต่างและเป็นอิสระ
- (4) ยึดมั่นในการทำงานอย่างมีหลักการ
- (5) อุทิศเวลาให้กับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างเพียงพอ
- (6) มีความเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

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

ทั้งนี้ นอกจากคุณลักษณะและความรู้ความชำนาญข้างต้นแล้ว กรรมการจะต้องมีคุณสมบัติที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ ซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย

- กระบวนการสรรหากรรมการ

1. การสรรหา

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

2. ขั้นตอนการพิจารณา

เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนนำเสนอตัวบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาคัดเลือก/กลั่นกรองบุคคลที่มีคุณลักษณะและคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนด ก่อนนำเสนอผลการพิจารณาต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งหรือนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งแล้วแต่กรณี

- หลักเกณฑ์ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้ง/แต่งตั้งกรรมการ แบ่งออกเป็น 2 กรณี ดังนี้

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

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

- (2) ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

- (3) การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. การแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งจะต้องมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเป็นกรรมการแทนนั้น จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

ในแต่ละปี กรุงศรีได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นระยะเวลา 3 เดือนล่วงหน้าก่อนที่กรุงศรีจะส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีรายละเอียดหลักเกณฑ์การคัดเลือกปรากฏอยู่บนเว็บไซต์ของกรุงศรี

- การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรุงศรีได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ที่สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยเพิ่มความเข้มงวดเรื่องการถือหุ้น ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุน และรักษาสมดุลของการบริหารจัดการที่ดี โดยกำหนดไว้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยให้นับรวมหุ้นที่ถืออยู่ของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย*

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้อำนาจอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

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

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ 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 อาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ตัดสินใจในการดำเนินการของกรุงศรี 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/แต่งตั้งผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ดังนี้

• คุณสมบัติของผู้บริหาร

1. คุณลักษณะ

- (1) ความเป็นคุณธรรมและความรับผิดชอบ (Integrity and accountability)
- (2) การตัดสินใจด้วยข้อมูลและเหตุผล (Informed judgment)
- (3) ความเป็นผู้มีความมุ่งมั่นและมีความมั่นใจ เป็นผู้รับฟังที่ดีและกล้าแสดงความคิดเห็นที่แตกต่างและเป็นอิสระ
- (4) ยึดมั่นในการทำงานอย่างมีหลักการ

2. มีความรู้ความชำนาญ และประสบการณ์ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร

3. มีคุณสมบัติที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

• วิธีการสรรหา/เลื่อนตำแหน่ง/แต่งตั้งผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลพิจารณาแผนสืบต่อตำแหน่ง (succession plan) และคัดเลือกพนักงานบริหารที่เหมาะสมเพื่อเสนอแต่งตั้งในตำแหน่งที่ว่างลง ในกรณีที่ไม่มีพนักงานบริหารภายในที่เหมาะสม กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาบุคคลภายนอกที่มีคุณสมบัติและคุณสมบัติที่เหมาะสม และนำเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาให้ความเห็นชอบ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติต่อไป

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

กรุงศรีมีกลไกที่ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อรักษาความเป็นเลิศด้านการกำกับดูแลกิจการของกรุงศรี กรุ๊ป ในการนี้ กรุงศรีได้มอบหมายให้ผู้บริหารระดับสูงเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจ แผนงาน และงบประมาณประจำปี และได้กำหนดให้มีการนำเสนอต่อกรุงศรี เพื่ออนุมัติก่อนที่จะดำเนินการใดๆ สำหรับธุรกรรมที่มีความสำคัญ ภายใต้เงื่อนไขที่กฎเกณฑ์ทางการและนโยบายที่กรุงศรีกำหนด กรุงศรีมีการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ผ่านรายงานการดำเนินงานรายเดือน ซึ่งภายหลังได้มีการรวบรวมและรายงานต่อไปยังคณะกรรมการกรุงศรี

กรุงศรีได้กำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินไว้อย่างชัดเจน โดยกรุงศรีจะพิจารณาเสนอชื่อผู้บริหารของกรุงศรีที่มีความเหมาะสมเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะสอดคล้องกับทิศทาง กลยุทธ์ และปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายของกรุงศรี ทั้งนี้ ผู้บริหารในกลุ่มกรุงศรี กรุ๊ป ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของหน่วยงาน

กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องจะได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการพิจารณาความเหมาะสมจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเช่นกัน

สำหรับกรณีการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินหลังจากที่คณะกรรมการกรุงศรีให้ความเห็นชอบแล้ว เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะดำเนินการเพื่อให้มีการยื่นขอความเห็นชอบต่อหน่วยงานทางการตามเงื่อนไขของกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการกำหนดต่อไป ในกรณีนี้ เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะแจ้งมติคณะกรรมการกรุงศรี และผลการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (แล้วแต่กรณี) ไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อดำเนินการต่อไป

กรุงศรีกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ เพื่อให้แน่ใจว่าการดำเนินการต่างๆ กระทำในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมาย และสอดคล้องกับจรรยาบรรณทางธุรกิจและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของกรุงศรีมีหน้าที่พิจารณา และอนุมัติเรื่องสำคัญของบริษัทตามที่กำหนดในกฎหมาย ตลอดจนข้อบังคับและนโยบายของกรุงศรี อีกทั้งต้องดูแลให้มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่สำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น กรุงศรีได้เปิดเผยข้อมูลรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันใน “ข้อ 8.25 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” ซึ่งปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ในกรณีที่กรุงศรีและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีรายการทางธุรกิจกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน กรุงศรีมีแนวทางที่ชัดเจนในการกำหนดให้ธุรกรรมดังกล่าวจะต้องอยู่บนเงื่อนไขการค้าทั่วไป และมีกระบวนการกลั่นกรองโดยผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการและระเบียบภายในของกรุงศรีอย่างเคร่งครัดรวมถึงนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่กรุงศรีและบริษัทในเครือต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป โดยมีรายละเอียดดังที่ปรากฏในหัวข้อรายการระหว่างกันของกรุงศรี

กรุงศรีตระหนักถึงความสำคัญในการควบคุมภายในของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน ทุกบริษัทต้องจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม โดยเริ่มตั้งแต่หน่วยงานปฏิบัติ หน่วยงานควบคุมดูแลจนถึงหน่วยงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของแต่ละกระบวนการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อสนับสนุนให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างราบรื่นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ ยังช่วยในเรื่องระบบบริหารความเสี่ยง ซึ่งช่วยให้ผู้บริหารกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจที่มีศักยภาพเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่กรุงศรีกำหนดไว้ โดยมีรายละเอียดดังที่ปรากฏในหัวข้อระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายใน

กรุงศรีเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่าการเติบโตอย่างยั่งยืนขึ้นอยู่กับความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่มีต่อกรุงศรี ซึ่งจะต้องประกอบธุรกิจอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และตรวจสอบได้โดยกรุงศรีและพนักงานทุกคนจะต้องไม่แสวงหาประโยชน์โดยมิชอบจากการใช้ข้อมูลภายในของกรุงศรีหรือของลูกค้า ซึ่งนอกจากจะถือเป็นสิ่งที่ต้องห้ามตามกฎหมายแล้ว ยังถือเป็นสิ่งต้องห้ามตามระเบียบภายในของกรุงศรีด้วย โดยกรุงศรีได้กำหนดให้เป็นหนึ่งในข้อห้ามหลักที่ปรากฏอยู่ใน “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” (The Spirit & The Letter: S&L) ที่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานทุกคนของกรุงศรี มีหน้าที่จะต้องยึดถือและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยจะต้องลงนามรับทราบและแสดงความผูกพันที่จะปฏิบัติตามในแบบลงนามทางอิเล็กทรอนิกส์ของกรุงศรีในทุกปี เพื่อเป็นสิ่งเตือนใจแก่บุคลากรของ

กรุงศรีในทุกระดับชั้นถึงความสำคัญที่พนักงานทุกคนจะต้องยึดมั่นบนหลักการที่ว่าต้องไม่แสวงหาผลประโยชน์อันมิชอบเพื่อตนเองหรือกรุงศรี พร้อมทั้งจัดให้มีพิธีการลงนามอย่างเป็นทางการโดยกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของกรุงศรีพร้อมเผยแพร่ให้พนักงานได้เห็นเป็นตัวอย่างเพื่อเป็นการแสดงให้เห็นถึงการให้ความสำคัญในระดับสูงสุดขององค์กร

นอกจากนี้ พนักงานและผู้บริหารทุกคนจะต้องเข้าอบรมเกี่ยวกับข้อห้ามว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในที่เป็นส่วนหนึ่งของหลักสูตร S&L ในรูปแบบ e-Learning และจะต้องผ่านบททดสอบอย่างน้อยร้อยละ 75 โดยจะต้องทบทวนและผ่านบททดสอบดังกล่าวทุก ๆ 2 ปี อีกด้วย

ในเชิงกำกับดูแล กรุงศรีได้กำหนดให้พนักงานในส่วนที่อาจมีการล่วงรู้ข้อมูลภายในทำการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน และมอบหมายให้หน่วยงานกำกับดูแลด้านกฎเกณฑ์ทำหน้าที่สอบทานการถือครองหลักทรัพย์ของพนักงานดังกล่าวว่ามีการใช้หรืออาจมีการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ฝ่าฝืนกฎหมายและระเบียบภายในของกรุงศรีหรือไม่ อีกทั้งกรุงศรียังได้กำหนดห้ามมิให้กรรมการและพนักงานของกรุงศรีซื้อหรือขายหุ้นของกรุงศรีในช่วงระยะเวลา 3 วันทำการก่อนและหลังการประกาศผลการประกอบการหรืองบการเงินของกรุงศรี (Blackout Period) รวมทั้งกำหนดให้พนักงานและผู้บริหารจะต้องถือครองหุ้นของกรุงศรีที่ได้มาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือนและอาจห้ามพนักงานบางกลุ่มซื้อขายหุ้นของกรุงศรี (Restricted Persons) ในบางกรณีด้วย

นอกจากนี้ กรุงศรีกำหนดให้ฝ่ายงานที่อาจเกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมบางประเภทที่มีข้อมูลที่มีความอ่อนไหวซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ของลูกค้าได้ อาทิ ธุรกรรมการควบรวมกิจการ จะต้องตรวจสอบประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนที่จะมีการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยหากมีกรณีที่อาจมีสถานการณ์ที่นำไปสู่ประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ฝ่ายงานดังกล่าวจะต้องดำเนินการภายใต้มาตรการต่างๆ ที่กรุงศรีกำหนด อาทิ การกำหนดให้มีระบบการปิดกั้นข้อมูล เพื่อป้องกันมิให้เกิดการเปิดเผยข้อมูลระหว่างกันที่อาจก่อให้เกิดความได้เปรียบเสียเปรียบจากการทำธุรกรรมดังกล่าว การจัดประเภทเอกสารให้เป็นข้อมูลลับ และการตรวจสอบการรับส่งข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น

กรุงศรีเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่ามาตรการต่าง ๆ ดังกล่าว ซึ่งรวมถึงการส่งเสริมให้ความรู้แก่พนักงานและผู้บริหารของกรุงศรีควบคู่ไปกับการสอบทาน และมาตรการในเชิงป้องกัน พร้อมทั้งการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่มาปรับใช้จะทำให้เกิดการตระหนักรู้แก่พนักงานและผู้บริหารทุก ๆ คนจนสามารถก่อให้เกิดเป็นวัฒนธรรมในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้ และการนำหลักคิดเรื่องการเติบโตอย่างยั่งยืนมาประยุกต์ใช้ จะมีส่วนช่วยลดความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และด้านชื่อเสียงได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังเป็น เครื่องมือที่สามารถเสริมสร้างความน่าเชื่อถือและสร้างภาพลักษณ์ที่ดี ตลอดจนสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนของกรุงศรีได้ในที่สุด

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) *

กรุงศรีและบริษัทในเครือจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของกรุงศรีและบริษัทในเครือ ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 34,521,500 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 134,995 เหรียญสหรัฐ

ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

กรุงศรีจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อจัดทำรายงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ ฯลฯ ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของกรุงศรี ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 760,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม -0- บาท

- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา จำนวนเงินรวม 418,879 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา จำนวนเงินรวม -0- บาท

* ค่าสอบบัญชีดังกล่าว ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริง เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ฯลฯ

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

กรุงศรีมีพันธกิจในการ “มุ่งสู่การเป็นสถาบันการเงินชั้นนำระดับภูมิภาคที่ก้าวสู่เวทีโลกด้วยการเติบโตที่ยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคม และสนองต่อความต้องการของลูกค้า” โดยมีความเชื่อมั่นอย่างเต็มเปี่ยมว่า องค์กรจะสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนพร้อมกับสังคมที่เข้มแข็ง ด้วยการสร้างการมีส่วนร่วม พร้อมแบ่งปัน และคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ

เรามุ่งให้ความสำคัญกับการปลูกฝังให้พนักงานของกรุงศรีและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกคนมีจิตสำนึกแห่งการสร้างคุณค่าร่วมกับสังคม รับผิดชอบต่อความก้าวหน้าและการเติบโตอย่างยั่งยืนของสังคมโดยรวม ผ่านการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม (CSR-in-process) และกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR-after-process) โดยคำนึงถึงการพัฒนาที่ยั่งยืนในมิติด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล

ในปี 2562 กรุงศรียังคงเดินหน้าตามกรอบการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมใน 4 หมวด (Krungsri's 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 รวมทั้งเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (UN Sustainable Development Goals: SDGs) ซึ่งคำนึงถึงทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

กรุงศรียึดมั่นและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการกำหนด “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี” เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งมีเนื้อหาครอบคลุมในเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส องค์กรประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคาร บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ กรรมการ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงบทบาทหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน ปรัชญาในการดำเนินธุรกิจและบทบาทของกรุงศรี กรุ๊ป ต่อผู้มีส่วนได้เสีย พันธกิจ วิสัยทัศน์ และค่านิยมหลักของกรุงศรี จริยธรรม และจรรยาบรรณของพนักงานและการปฏิบัติ โดยกำหนดให้มีการทบทวนหลักการดังกล่าวเป็นประจำทุกปี หรือโดยไม่ชักช้าเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกรุงศรีมีความเหมาะสมกับสถานการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงไป สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมในการกำกับดูแลกิจการ ของกรุงศรี กรุ๊ป นอกจากนี้ กรุงศรียังได้จัดทำ “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” (The Spirit & The

Letter หรือ S&L) ซึ่งเป็นหลักปฏิบัติด้วยความซื่อสัตย์ ภายใต้กรอบกฎหมายและหลักธรรมาภิบาล โดยกำหนดให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงาน ทุกคนต้องยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

ในปี 2562 กรุงศรีได้รับการประเมินในระดับ “ดีเลิศ” (Excellent) จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2562 (CGR 2019) โดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย ซึ่งดำเนินการสำรวจและติดตามพัฒนาการด้านการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย โดยใช้หลักเกณฑ์ในการประเมินที่พัฒนาจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ Organization for Economic Cooperation and Development (OECD)

2. ประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

กรุงศรีมุ่งมั่นประกอบธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อบนพื้นฐานแห่งความเป็นธรรม โดยสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ตลอดจนห่วงโซ่อุปทาน ปฏิบัติต่อผู้อื่นหรือกิจการอื่นๆ อย่างเป็นธรรม ซึ่งครอบคลุมประเด็นหลักๆ คือ การแข่งขันที่เป็นธรรม การส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมในคู่ค้า การเคารพต่อสิทธิในทรัพย์สิน เป็นต้น เพื่อสร้างให้เกิดคุณค่าร่วม (Shared value) ในอนาคต

กรุงศรีดำเนินธุรกิจตามจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์และมีเจตนารมณ์ที่จะป้องกันการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม ในฐานะตัวกลางทางการเงินและเป็นผู้ที่สนับสนุนด้านการเงินต่อทุกภาคอุตสาหกรรม กรุงศรีจึงต้องดำเนินการอย่างรอบคอบและรัดกุมเพื่อให้ทุกกิจการมีโอกาสได้รับการสนับสนุนทางการเงินอย่างเท่าเทียมกัน ตลอดจนป้องกันการสนับสนุนให้ความช่วยเหลือแก่กิจการที่ไม่ถูกต้องตามกฎหมาย ด้านความสัมพันธ์ของกรุงศรีกับผู้จัดหาสินค้าหรือคู่ค้า กรุงศรีกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยกรุงศรีคาดหวังให้คู่ค้ามีการดำเนินงานอยู่บนพื้นฐานแนวปฏิบัติที่เป็นไปตามกฎหมาย และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมเช่นเดียวกับกรุงศรี นอกจากนี้ กรุงศรียังห้ามมิให้มีการ จ่ายเงินที่ไม่เหมาะสมในการตกลงธุรกิจใด ๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน โดยพนักงานของกรุงศรีจะต้องใช้มาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุดและปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องรวมทั้งข้อกำหนดพิเศษที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกิจกับรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจอย่างเคร่งครัด

กรุงศรียังให้ความสำคัญกับการเคารพต่อสิทธิในทรัพย์สิน โดยทรัพย์สินทางปัญญาของกรุงศรีถือเป็นหนึ่งในทรัพย์สินที่มีค่ามากที่สุด กรุงศรีจึงกำหนดแนวปฏิบัติให้พนักงานทุกคนรักษาและปกป้องสิทธิบัตรเครื่องหมายการค้า ลิขสิทธิ์ ความลับทางการค้า และข้อมูลอื่น ๆ ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกรุงศรี ขณะเดียวกันต้องเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้เกี่ยวข้องอื่น ๆ ด้วยเช่นกัน

3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กรุงศรีปลูกฝังให้บุคลากรทุกระดับของธนาคารยึดมั่นแนวทางการต่อต้านการให้หรือรับสินบน และการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยมีการกำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งมีการจัดตั้ง “คณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต” เพื่อให้การดำเนินการต่อต้านการทุจริตภายในองค์กรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังมีการวางแผนบริหารความเสี่ยงของการทุจริต การติดตามและดูแลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตอย่างต่อเนื่อง การสนับสนุนให้พนักงานรายงานต่อผู้บังคับบัญชาหรือสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคารเมื่อพบเห็นการละเมิดนโยบาย รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับต้องเข้ารับการอบรมหลักสูตรด้านการต่อต้านการทุจริต อาทิ หลักสูตรการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หลักสูตรการให้หรือการรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง เป็นต้น เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และ

เน้นย้ำถึงบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของทุกหน่วยงาน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลของกรุงศรี โดยผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับจะต้องยึดถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด รวมทั้งเป็นการส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่ดีและแสดงถึงจุดยืน ที่ไม่ยอมผ่อนปรนต่อการทุจริตคอร์รัปชัน

นอกจากนี้ กรุงศรียังเข้าร่วมเป็น “สมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” (CAC Recertification) ซึ่งสะท้อนถึงเจตนารมณ์ของกรุงศรี กรุ๊ป ที่ให้ความสำคัญกับการป้องกันและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ในทุกรูปแบบ ภายใต้แนวนโยบายและระเบียบปฏิบัติที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจสู่ ความยั่งยืนอย่างเป็นรูปธรรม โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรี กรุ๊ป ทุกคนอยู่ภายใต้ข้อผูกพันและต้องลงนาม รับทราบในการที่จะต้องปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งจะมีโทษทางวินัยหากมีการละเมิดบทบัญญัติของนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าว

4. การเคารพสิทธิมนุษยชน

กรุงศรีให้ความสำคัญต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนและศักดิ์ศรีของผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ด้วยความเป็นธรรมอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงเชื้อชาติ ศาสนา เพศ และอายุ ซึ่งนับเป็นรากฐานของการพัฒนา ทรัพยากรบุคคล และเสริมสร้างมนุษยสัมพันธ์อันมีความเชื่อมโยงกับกิจการ รวมถึงไม่สนับสนุนธุรกิจที่จะละเมิดสิทธิมนุษยชน กรุงศรีได้ประกาศ “ถ้อยแถลงด้านสิทธิมนุษยชน” ระบุว่า “กรุงศรีตระหนักดีว่าการเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นหนึ่งในหลักการ สำคัญที่กรุงศรียึดมั่นเพื่อให้บรรลุตามพันธกิจขององค์กรในการเติบโตที่ยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคม และในฐานะสมาชิกของ กลุ่มสถาบันการเงินที่ได้รับความนิยมมากที่สุดในโลก เราจึงมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องต่อหลักสิทธิ มนุษยชนตลอดทั่วทั้งองค์กร” ซึ่งถ้อยแถลงนี้สะท้อนถึงการดำเนินธุรกิจของกรุงศรีที่ตอบสนองต่อประเด็นและเป้าหมายด้าน ความยั่งยืนในระดับสากล กรุงศรียังส่งเสริมการให้บริการอย่างเท่าเทียมต่อผู้ใช้บริการทุกคน รวมทั้งยังจัดให้มีสถานที่และ สิ่งอำนวยความสะดวกแก่ผู้พิการหรือผู้ที่มีความบกพร่องทางร่างกายด้วย ยิ่งไปกว่านั้นกรุงศรียังตระหนักถึงความสำคัญของ สิทธิเด็กตามหลักการทำธุรกิจที่สอดคล้องกับสิทธิเด็ก (Children's Rights and Business Principles: CRBP) ขององค์การยูนิเซฟ (UNICEF) ด้วยการจัดให้มีพื้นที่สำหรับเด็ก ซึ่งเป็นบุตรหลานของพนักงานกรุงศรี เพื่อให้เด็กได้รับการดูแลในช่วงปิดภาคเรียน ตามสิทธิขั้นพื้นฐานที่ควรได้รับอีกด้วย ซึ่งห้องสำหรับเด็ก (Krungsri Child Care) ตั้งอยู่ ณ ชั้น 12 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนน พระรามที่ 3

นอกจากนี้ กรุงศรียังได้เปิดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนต่างๆ ซึ่งรวมถึงประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยผู้มีส่วนได้เสียภายนอกสามารถติดต่อผ่าน Call Center 1572 ของกรุงศรี หรือช่องทางรับเรื่องร้องเรียนภายในองค์กร สำหรับพนักงาน

5. การปฏิบัติตามแรงงานอย่างเป็นธรรม

กรุงศรีเคารพและปฏิบัติตามกฎหมายและหลักจริยธรรมในการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม อันประกอบด้วย การเคารพสิทธิในการทำงานตามหลักสิทธิมนุษยชนและสิทธิขั้นพื้นฐานในการทำงาน การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่ เกี่ยวข้อง การจัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสม การให้ความคุ้มครองทางสังคม สภาพการทำงาน และสุขภาพ ตลอดจนดูแล สภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความเหมาะสมและปลอดภัย กรุงศรีได้แต่งตั้ง “คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน” เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและ ผลประโยชน์อื่นที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่ และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องที่มีต่อกรุงศรีและ/หรือบริษัทใน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใสเทียบเคียง และสามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรมเดียวกัน นอกจากนี้ ยังได้กำหนด “แนวทางปฏิบัติให้มีการจ้างงานอย่างเป็นธรรม” โดยคำนึงถึงคุณสมบัติความเหมาะสมที่เกี่ยวข้องกับงาน โดยไม่เลือกปฏิบัติด้าน เชื้อชาติ เพศ ศาสนา อายุ และปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานและการจ้างงานที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งส่งเสริมวัฒนธรรมการสร้างสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานที่เป็นมิตร เคารพสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน นอกจากนี้ กรุงศรีได้จัดตั้ง “คณะกรรมการอาชีวอนามัยและความปลอดภัย” ที่ประกอบด้วยพนักงานและผู้บริหารในฐานะนายจ้าง ตามสัดส่วนที่กฎหมายกำหนดในการส่งเสริมสุขภาพพลานามัยของพนักงาน รวมทั้งจัดให้มีสวัสดิการแก่พนักงานอย่างเหมาะสม เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานและครอบครัวพนักงาน และ/หรือ ช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายของพนักงานและลดความกังวลอันจะส่งผลดีต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน อาทิ

- สวัสดิการตรวจสุขภาพประจำปี
- ห้องพยาบาลธนาคาร (Krungsri Clinic) โดยมีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะทางและเจ้าหน้าที่พยาบาลประจำสำนักงานใหญ่ (ชั้น 19) และอาคารกรุงศรีสำนักงานเพลินจิต (ชั้น 12) พร้อมให้การดูแลสุขภาพ การรักษาเบื้องต้นและให้คำแนะนำพนักงานอย่างใกล้ชิด
- ศูนย์ดูแลสุขภาพทางใจ (Happy Heart Center) สำหรับให้คำแนะนำด้านสุขภาพทางจิต ด้วยเล็งเห็นว่าสุขภาพจิตส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อสุขภาพกายของพนักงาน
- ศูนย์ออกกำลังกาย (Krungsri Fitness Center) ณ บริเวณชั้น 10 อาคารสำนักงานใหญ่ พร้อมด้วยเทรนเนอร์ที่คอยให้คำปรึกษาดูแลพนักงานในการใช้เครื่องออกกำลังกายอย่างปลอดภัยและอย่างใกล้ชิด และพื้นที่สำหรับกิจกรรมโยคะและเต้นแอโรบิก ซึ่งนอกจากเป็นการส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดีแล้ว ยังช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายพนักงานด้านการออกกำลังกายและดูแลสุขภาพอีกด้วย

นอกจากนี้ กรุงศรียังส่งเสริมและให้สิทธิ์พนักงานในการจัดตั้งและเป็นสมาชิกสหภาพแรงงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานได้แลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับกรุงศรีและเป็นการสร้างระบบแรงงานสัมพันธ์ที่ดีภายในองค์กร รวมทั้งจัดให้มีช่องทางสื่อสารสำหรับพนักงาน กรณีที่พนักงานมีปัญหาข้อข้องใจในเรื่องต่างๆ สามารถยื่นข้อร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ ฝ่ายพนักงานสัมพันธ์และงานวินัยพนักงาน ชั้น 12 สำนักงานใหญ่ โทร. 0-2296-2000 ต่อ 72836, 72837 หรือ HR Service ชั้น 12 สำนักงานใหญ่ โทร. 0-2296-2000 ต่อ 85577 เพื่อการแก้ไขเยียวยาตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร

6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

การนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมและให้บริการอย่างดีที่สุดโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง นับเป็นหัวใจสำคัญที่กรุงศรียึดถือเป็นหลักในการทำงาน ซึ่งสอดคล้องกับค่านิยม “ลูกค้าคือ คนสำคัญ” (Customer Centricity) ของกรุงศรี กรุงศรีจึงไม่หยุดนิ่งในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม ควบคู่ไปกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานกำกับดูแล กรุงศรีจึงได้กำหนด “นโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม” (Market Conduct) เพื่อควบคุมการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และเพื่อเป็นแนวทางในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมของกรุงศรีและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พร้อมทั้งจัดอบรมและสื่อสารแก่พนักงานทุกระดับที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยเฉพาะการเปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วน ชัดเจน สื่อสารลักษณะความเสี่ยง รายละเอียด และเงื่อนไขที่สำคัญของผลิตภัณฑ์ตามเกณฑ์มาตรฐานเพื่อให้ผู้บริโภคใช้ประกอบการตัดสินใจ

นอกจากนี้ กรุงศรียังมี “มาตรการและกระบวนการบริหารจัดการแก้ไขเรื่องร้องเรียน” (Customer Complaint Resolution Process: CCRP) ของลูกค้าผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ ช่องทางหลัก คือ “Krungsri Call Center 1572” สาขา เว็บไซต์ อีเมล จดหมาย โทรสาร เป็นต้น เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารจัดการข้อร้องเรียน คำชมเชย และข้อเสนอแนะของลูกค้า โดยทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนให้แล้วเสร็จตามระยะเวลาที่กำหนดนับจากวันที่ได้รับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้า

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

ปี 2562 กรุงศรียังคงมุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศด้วยการให้ความสำคัญกับเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมเพิ่มมากขึ้น โดยมุ่งเน้นการดำเนินโครงการและกิจกรรมซึ่งสอดคล้องตอบสนองบทบาท พันธกิจ ความเชี่ยวชาญ และค่านิยมของกรุงศรี ภายใต้กรอบการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของกรุงศรี 4 หมวด (Krungsri's 4 CSR Pillars) ควบคู่ไปกับการพัฒนาใกล้เคียง อาสาสมัคร ซึ่งเป็นกำลังหลักของกรุงศรีในการขับเคลื่อนเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมมาโดยตลอด ตลอดจนการสร้างวัฒนธรรมแห่งการแบ่งปัน เน้นการร่วมใจร่วมคิดร่วมทำระหว่างพนักงานกรุงศรีที่เป็นอาสาสมัคร เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ประสบการณ์ นำไปสู่การเป็นพลเมืองที่มีจิตสำนึก รับผิดชอบต่อสังคมอย่างยั่งยืน พร้อมกันนี้ยังได้สร้างความร่วมมือระหว่างหน่วยงานภายในและบริษัทในเครือ เพื่อให้เกิดการประสานพลังและการพัฒนากระบวนการทำงานให้มีนวัตกรรมที่ทันสมัย สอดรับกับความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในสังคม รวมทั้งยังเชื่อมโยงเครือข่ายการทำงานร่วมกับหน่วยงานภายนอกที่มีความชำนาญตลอดจนการทำความเข้าใจ เข้าถึง และสร้างการยอมรับจาก “ชุมชน” ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ส่งผลให้กรุงศรีสามารถก้าวไปสู่การเป็นองค์กรที่ดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมที่ครบทั้งมิติทางด้านสังคม เศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล นำไปสู่การสร้างรากฐานที่แข็งแกร่งและยั่งยืนของประเทศ

การสร้างคุณค่าความยั่งยืน กรุงศรีมุ่งมั่นในการสนับสนุนและผลักดันให้พนักงานมีส่วนร่วมในการตอบแทนและพัฒนาสังคมอย่างต่อเนื่อง ภายใต้แนวคิด “พร้อมแบ่งปัน” หรือ “Simple to Share” โดยในปีนี้ได้สานต่อการจัดกิจกรรม ESG Open House เป็นปีที่ 4 ภายใต้แนวคิด “Krungsri Zero Waste” เพื่อสร้างความตระหนักถึงการมีส่วนร่วมสร้างสรรค์สังคมที่ยั่งยืนให้แก่พนักงาน เผยแพร่แนวทางการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กรใน 4 หมวด และเปิดโอกาสให้พนักงานลงทะเบียนร่วมเป็นอาสาสมัครกรุงศรี ในกิจกรรมที่สนใจภายใต้แนวทางการดำเนินงานทั้ง 4 หมวด ด้วยเล็งเห็นว่าความสำเร็จของการร่วมรับผิดชอบต่อสังคม คือการสร้างความร่วมมือจากทุกฝ่าย โดยเฉพาะการเริ่มต้นจาก “อาสาสมัครกรุงศรี” และนี่คืออีกหนึ่งความภาคภูมิใจขององค์กรที่ได้รับความร่วมมือจากน้ำพักน้ำแรงของพนักงาน ในการดำเนินกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมต่าง ๆ ตลอดทั้งปี

โดยในปี 2562 กรุงศรีมีอาสาสมัครเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสังคมทั้งหมด 13,654 คน คิดเป็น 73,566 ชั่วโมงอาสา นอกจากนั้น กรุงศรีเล็งเห็นถึงความสำคัญในการสร้างผลกระทบที่ดีต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในวงกว้างโดยการเชื่อมโยงกับพันธมิตรและเครือข่ายที่มุ่งเน้นการสร้างประโยชน์ให้สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างเป็นรูปธรรม รวมทั้งกลไกธุรกิจเพื่อสังคม ซึ่งเข้ามามีบทบาทในการแก้ไขปัญหาด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมต่าง ๆ ของประเทศมากขึ้น โดยยึดถือแนวทางการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืน ซึ่งในปี 2562 กรุงศรีเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่เป็นพันธมิตรอย่างเป็นทางการกับสมาคมธุรกิจเพื่อสังคม โดยได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือเพื่อให้การสนับสนุนในด้านที่เป็นจุดแข็งของกรุงศรี อาทิ การให้ความรู้ด้านการเงินและการวางแผนธุรกิจ การสนับสนุนผลิตภัณฑ์หรือบริการจากธุรกิจเพื่อสังคมตามความเหมาะสม และการพิจารณาสินเชื่อเงื่อนไขพิเศษ เป็นต้น อีกทั้งกรุงศรียังร่วมมือกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจเพื่อสังคมในเครือข่ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอีกด้วย

การตอบแทนคืนสู่สังคม การสร้างโอกาสในการเข้าถึงการศึกษาและความรู้ด้านการเงิน ด้วยความตระหนักต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วทางด้านสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินชีวิตของประชาชนในทุกกระดับ กรุงศรีจึงได้ใช้ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญในฐานะสถาบันการเงินที่แข็งแกร่ง และ อยู่คู่สังคมไทยมากกว่า 74 ปี ในการส่งเสริมความรู้ทางการเงินให้กับกลุ่มเป้าหมายที่หลากหลาย อาทิ เยาวชนในระดับประถมศึกษา กลุ่มเยาวชนที่พิการและบกพร่องทางการได้ยิน นักศึกษาระดับอุดมศึกษา กลุ่มผู้มีรายได้น้อย กลุ่มพ่อค้าแม่ค้ารวมไปถึงผู้ก้าวพลาดในเรือนจำ ซึ่งการส่งเสริมความรู้ทางการเงินถือเป็นโครงการความรับผิดชอบต่อสังคมหลักของกรุงศรี (Flagship Project)

- กรุงศรีรื้อเรื่องเงิน “เรื่องเงิน...เรียนง่าย” เข้าสู่ปีที่ 5 ของการดำเนินโครงการกรุงศรีรื้อเรื่องเงิน “เรื่องเงิน...เรียนง่าย” ซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการส่งเสริมความรู้ด้านการเงินและการออม ขั้นพื้นฐานให้แก่นักเรียนในระดับชั้นประถมศึกษาปีที่ 4-6 ทั่วประเทศ โดยทำความเข้าใจถึงความสำคัญของการใช้จ่ายเงินให้เกิดประโยชน์ ข้อดีของการออมและกระบวนการในการออมอย่างมีประสิทธิภาพ ผ่านการเรียนรู้จากกิจกรรมและเกม ซึ่งมีอาสาสมัครกรุงศรีทำหน้าที่เป็นพี่เลี้ยงจัดกิจกรรม และส่งมอบความรู้

ในการพัฒนาอาสาสมัคร กรุงศรีได้จัดอบรม Train the Trainer ขึ้น เพื่อให้อาสาสมัครเกิดความเข้าใจในการทำกิจกรรมบทเรียน และบทบาทของการเป็นพี่เลี้ยง ทำให้อาสาสมัครเกิดความตระหนักต่อการทำกิจกรรมอย่างแท้จริง ทั้งนี้ ในปี 2562 มีอาสาสมัครที่ลงพื้นที่ทำกิจกรรมทั้งสิ้น 4,248 คน มีโรงเรียนที่เข้าร่วมโครงการ 72 โรงเรียน จำแนกเป็น 70 โรงเรียน ในประเทศไทย และใน สปป.ลาว 2 โรงเรียน มีนักเรียนได้รับความรู้จากการร่วมกิจกรรมทั้งสิ้น 3,853 คน

- กรุงศรีรื้อเรื่องเงิน “เรื่องเงิน...จัดการง่าย” กรุงศรียังได้ขยายการให้ความรู้ทางการเงินไปในระดับอุดมศึกษา โดยเป้าหมายหลักของโครงการ คือ การส่งเสริมให้นักศึกษาระดับอุดมศึกษาที่กำลังศึกษาอยู่ในสถาบันการศึกษา กลุ่มมหาวิทยาลัยราชภัฏ และมหาวิทยาลัย เทคโนโลยีราชมงคล ให้มีความรู้ด้านการวางแผนและบริหารจัดการการเงินของตนเองอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมก่อนเข้าสู่วัยทำงาน โดยในปี 2562 มีมหาวิทยาลัย 7 แห่งที่เข้าร่วมโครงการ (ประกอบด้วยมหาวิทยาลัยใน กรุงเทพฯ และปริมณฑล จำนวน 4 แห่ง และมหาวิทยาลัยในภูมิภาค จำนวน 3 แห่ง) โดยมีนักศึกษาที่ได้รับความรู้เรื่องการบริหารจัดการทางการเงินทั้งสิ้น 348 คน นอกจากขยายผลเชิงปริมาณแล้ว ด้านคุณภาพ กรุงศรีได้ปรับปรุงหลักสูตรให้กระชับ เหมาะสมกับความสนใจของผู้เรียนภายใต้ 4 หัวข้อหลัก คือ “รู้ใช้ รู้หา รู้ออม และรู้จักการลงทุน” โดยการปรับปรุงหลักสูตรได้รับความร่วมมือจากพนักงานกรุงศรีที่อยู่ในสายงานต่าง ๆ มาร่วมให้ข้อเสนอแนะและปรับปรุงข้อมูลให้มีความทันสมัย เน้นกิจกรรม (Activity Based) ที่ทำให้นักศึกษาได้วิเคราะห์เรื่องการเงินส่วนบุคคล นำไปสู่การตั้งเป้าหมายเกี่ยวกับแผนการใช้ชีวิตการออมเงิน และเริ่มตระหนักต่อความสำคัญของการลงทุนสำหรับอนาคต ซึ่งในปีนี้มีอาสาสมัครจากโครงการทั้งสิ้น 16 คน ผลจากการดำเนินงานโครงการกรุงศรีรื้อเรื่องเงิน “เรื่องเงิน...จัดการง่าย” พบว่า นักศึกษาที่เข้าร่วมกิจกรรม มีความรู้ความเข้าใจเรื่องการเงินพื้นฐานดีขึ้นจากการทำแบบทดสอบ ตระหนักต่อความสำคัญของการออมเงินมากขึ้น สามารถตั้งเป้าหมายทางการเงิน รวมถึงกำหนดแผนการออมส่วนบุคคล และเริ่มให้ความสนใจต่อการลงทุนเพื่ออนาคตมากขึ้น

- โครงการส่งเสริมความรู้ทางการเงินโดยบริษัทในเครือ นอกจากการดำเนินโครงการให้ความรู้ทางการเงินซึ่งริเริ่มจากกรุงศรีแล้ว บริษัทในเครือของกรุงศรียังได้ริเริ่มโครงการให้ความรู้ด้านการเงินแก่กลุ่มเป้าหมายที่หลากหลายอีกด้วย

- โครงการ “กรุงศรี ออโต้ สอนโสดฯ เรื่องเงิน เรียนง่าย” โดยกรุงศรี ออโต้ ริเริ่มขึ้นเพื่อเสริมความรู้ด้านการเงินให้กับนักเรียนที่มีความบกพร่องด้านการได้ยิน ผ่านกิจกรรมสนทนาการมุ่งสร้างวินัยทางการเงิน ซึ่งในปี 2562 ได้ขยายผลในโรงเรียนโสตศึกษาอีก 3 โรงเรียน รวมทั้งสิ้น 14 โรงเรียน (ปี 2559 – 2562)

- โครงการ “นำความรู้สู่ชุมชน เพื่อชีวิตหมุนต่อไป” โดยบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2558 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความรู้ด้านการวางแผนและบริหารจัดการการเงินให้กับกลุ่มผู้มีรายได้น้อยในชุมชนต่าง ๆ ตลอดจนกลุ่มพ่อค้าแม่ค้า กลุ่มพนักงานในโรงงานอุตสาหกรรม และพนักงานเงินติดล้อ ในปี 2562 เงินติดล้อได้ดำเนินโครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่กลุ่มเป้าหมาย 878 คน ใน 15 ชุมชน โดยมีอาสาสมัครเงินติดล้อเข้าร่วมกิจกรรม จำนวน 97 คน นอกจากนี้ยังได้จัดกิจกรรมให้ความรู้แก่พนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 2 บริษัท รวม 146 คน โดยมีอาสาสมัครเงินติดล้อร่วมกิจกรรม จำนวน 40 คน

- โครงการ “ฉลาดคิด ฉลาดใช้” โดยกรุงศรี คอนซูมเมอร์ เป็นการดำเนินกิจกรรมให้ความรู้ทางการเงินแบบครบวงจรแก่พนักงานผ่านการจัดตั้ง “ชมรมนี้ อยู่แล้วรวย” ซึ่งได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 เพื่อรณรงค์ให้พนักงานตระหนักในเรื่องความสำคัญของการสร้างความมั่นคงทางการเงินรวมทั้งได้สร้างแรงบันดาลใจในการมีวินัยการเงิน การสร้างรายได้เพิ่มเติมที่ไม่กระทบกับงานประจำ ซึ่งตลอดปี 2562 มีกิจกรรมส่งเสริมความรู้ทางการเงิน และการเสริมสร้างอาชีพแก่พนักงานมากมาย อาทิ กิจกรรมทำสมุดบัญชีรายรับรายจ่าย โดยมีพนักงานร่วมกิจกรรมทั้งสิ้น 3,505 คน กิจกรรมตลาดนัดพนักงานให้พนักงานมาร่วมออกร้านจำหน่ายสินค้าเพื่อหารายได้เสริม กิจกรรม Workshop สร้างรายได้เสริม โดยจัดอบรมและพาพนักงานไปศึกษาดูงานถึงอาชีพเสริมที่น่าสนใจ กิจกรรมให้ความรู้ทางการเงิน More Money Talk จัดบรรยายให้ความรู้ด้านการเงินที่สำคัญให้พนักงานนำไปปรับใช้ นอกจากนี้ บริษัทยังได้ช่วยเหลือให้คำแนะนำแก่พนักงานที่มีปัญหาหนี้สินและภาระการเงินกับบริษัท ผ่านโครงการ “My Buddy” อีกด้วย โดยทีมงาน My Buddy จะได้รับการอบรมและคัดเลือกมาอย่างดีเพื่อช่วยเหลือและเป็นเพื่อนคู่คิดให้กับพนักงานที่กำลังมีปัญหาด้านการเงิน เพื่อให้พนักงานสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินของตนเองและสามารถทำงานต่อไปได้โดยไม่ต้องมีความกังวลใจ สำหรับกลุ่มเยาวชน กรุงศรี คอนซูมเมอร์ ได้จัดกิจกรรมบันทึกรายรับ-รายจ่าย เพื่อให้ความรู้และเสริมสร้างวินัยทางการเงินร่วมกับคณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำนวน 273 คน

- โครงการส่งเสริมความรู้ทางการเงิน โดย Hattha Kakseka Limited (HKL) บริษัทในเครือของกรุงศรี ที่ประกอบธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ในกัมพูชา ได้จัดโครงการ “Financial Literacy Day” และ “Let’s Talk about Money” สนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารแห่งประเทศไทยกัมพูชา ส่งเสริมความรู้ทางการเงินแก่ผู้ปฏิบัติงานที่อยู่ในสายงานธนาคาร ไมโครไฟแนนซ์ และบริษัทที่สห ซึ่งรวมทั้งครอบครัวและเยาวชน และโครงการ “Accounting and Auditing Obligation” สนับสนุนการดำเนินงานของกระทรวงเศรษฐกิจและการคลังของกัมพูชา ด้วยการจัดหลักสูตรและการอบรมเชิงปฏิบัติการด้านการจัดทำบัญชีและการตรวจสอบให้แก่เจ้าของธุรกิจ SMEs กว่า 300 บริษัท

- โครงการส่งเสริมความรู้ทางการเงินที่กรุงศรีร่วมกับหน่วยงานภายนอก

- โครงการคนไทยยุคใหม่ใส่ใจเรื่องเงินปีที่ 2 เป็นโครงการภายใต้ความร่วมมือระหว่างสมาคมธนาคารไทย และธนาคารพาณิชย์ในประเทศ มีเป้าหมายในการขับเคลื่อนแนวคิดเรื่องการออมและการวางแผนบริหารจัดการทางการเงินของนิสิตนักศึกษาในระดับอุดมศึกษาทั่วประเทศ ในปี 2562 กรุงศรีในฐานะสมาชิกสมาคมธนาคารไทย รับเป็นเจ้าภาพในการจัดกิจกรรมที่มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ มีอาสาสมัครกรุงศรีจำนวน 12 คน ทำหน้าที่ดำเนินกิจกรรมและให้ความรู้ด้านการเงินแก่นักศึกษาจำนวนทั้งสิ้น 222 คน

- กิจกรรมส่งเสริมความรู้ทางการเงินแก่นักเรียนทุนหอการค้าอเมริกันในประเทศไทย (AMCHAM) เป็นความร่วมมือระหว่างกรุงศรีและหอการค้าอเมริกันในประเทศไทย ในการส่งเสริมความรู้ทางการเงินพื้นฐานให้กับนักศึกษา ระดับอุดมศึกษาที่ได้รับทุนการศึกษา เพื่อนำไปเป็นแนวทางดำเนินชีวิตในอนาคต โดยมีนักศึกษาชั้นปีที่ 4 จากทั่วประเทศที่ได้รับทุนเข้ารับการอบรมทั้งสิ้น 42 คน

การสร้างโอกาสในการเข้าถึงการบริการทางการแพทย์และสาธารณสุข นอกจากเรื่องสุขภาพทางการเงินแล้ว เรื่องสุขภาพร่างกายและความเป็นอยู่ที่ดีของประชาชนก็เป็นอีกหนึ่งประเด็นที่กรุงศรีให้ความสำคัญมาโดยตลอด ด้วยเล็งเห็นว่า การมีสุขภาพอนามัยที่ดี จะส่งผลให้คนมีกำลังกายและกำลังใจในการดำเนินชีวิต การประกอบอาชีพ ซึ่งจะนำไปสู่การพัฒนาสังคม เศรษฐกิจ และประเทศให้เกิดความก้าวหน้าและมั่นคงได้ โดยในปี 2562 กรุงศรีได้ดำเนินโครงการที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- โครงการ “กรุงศรีห่วงใย ด้านภัยมะเร็งเต้านม” ได้ดำเนินงานต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2553 โดยให้ความดูแลแก่สตรีรายได้น้อยในชุมชนรอบข้างสำนักงานใหญ่กรุงศรีและพื้นที่ใกล้เคียง ในปี 2562 กรุงศรีมอบเงินสนับสนุนแก่มูลนิธิธัญญารักษ์ เป็นจำนวน 500,000 บาท เพื่อนำไปช่วยเหลือแก่กลุ่มสตรีที่ไม่สามารถเข้าถึงการรับบริการทางการแพทย์ให้ได้รับความรู้และรับการตรวจรักษา จำนวน 2,336 คน นำไปสู่การลดความเสี่ยงของการเกิดโรคและการเยียวยาให้ผู้ป่วยสามารถกลับมาใช้ชีวิตได้ตามปกติ

- โครงการ “ยิ่งให้...ยิ่งได้” กรุงศรีร่วมกับศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย สนับสนุนการรับบริจาคโลหิตของหน่วยบริจาคโลหิตเคลื่อนที่ ภายใต้แนวคิด “ยิ่งให้...ยิ่งได้” เป็นประจำทุกปี นับตั้งแต่ปี 2550 เป็นต้นมา โดยมีการจัดกิจกรรมรับบริจาคโลหิตปีละ 4 ครั้ง ณ สำนักงานใหญ่ และเมื่อปี 2558 เริ่มต้นขยายพื้นที่การให้บริการรับบริจาคโลหิตผ่านสาขาต่างจังหวัดของกรุงศรี ซึ่งในปัจจุบันมีสาขาเข้าร่วมกิจกรรมจำนวน 15 สาขา และในปี 2562 กรุงศรีสามารถบริจาคโลหิตแก่สภากาชาดไทยรวมทั้งสิ้น 1,219,600 ซีซี ซึ่งเป็นอัตราที่เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาถึงร้อยละ 24 นอกจากนี้ Hattha Kakseka Limited (HKL) ได้ดำเนินโครงการรับบริจาคเลือด “Give Blood Save Life” กับกลุ่มพนักงานและผู้บริหารขององค์กร เนื่องด้วยตระหนักถึงปัญหาลำดับสำคัญด้านสุขภาพและสาธารณสุขในประเทศ ที่ต้องการความช่วยเหลือและการพัฒนา โดยมีผู้บริหารและพนักงานถึง 100 คน เข้าร่วมการบริจาคโลหิต ซึ่งสูงกว่าจำนวนที่ตั้งเป้าไว้ จึงมีแผนที่จะขยายผลในระดับที่กว้างขึ้นต่อไป

การลดความเหลื่อมล้ำ และสร้างโอกาสของความเท่าเทียมในสังคม

- กิจกรรมกรุงศรีวาดศิลป์ เติมน้ำ (Krungsri Craft Activities) เป็นกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมพัฒนาการให้กับเยาวชนที่มีความพิการทางร่างกายและการได้ยินผ่านการใช้ศิลปะเป็นเครื่องมือ โดยในปี 2562 กรุงศรีได้นำอาสาสมัครที่มีความสามารถด้านศิลปะ จำนวน 98 คน เป็นพี่เลี้ยงในการทำกิจกรรมพื้นที่กระเปาะผ้า ร่วมกับเยาวชนจากโรงเรียนเศรษฐเสถียร และโรงเรียนศรีสังวาลย์ จำนวน 120 คน พร้อมเลี้ยงอาหารกลางวัน กิจกรรมที่จัดขึ้นส่งผลต่อการพัฒนาการเรียนรู้ด้านทักษะและด้านอารมณ์ สามารถนำไปประกอบเป็นอาชีพได้ ช่วยส่งเสริมคุณค่าภายในและสร้างการยอมรับจากสังคม

- กรุงศรีอาสาสนับสนุนกีฬาเปเชียวโอลิมปิก ประเทศไทย กรุงศรีนำทีมอาสาสมัคร 28 คน ร่วมสนับสนุนการแข่งขันทักษะกลไกสำหรับนักกีฬาผู้มีความพิการทางปัญญาและผู้พิการซ้ำซ้อน ณ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ศูนย์รังสิต โดยอาสาสมัครกรุงศรีทำหน้าที่เป็นพี่เลี้ยงในการดูแลและอำนวยความสะดวกแก่น้อง ๆ นักกีฬา ระหว่างการแข่งขันจากการเข้าร่วมกิจกรรมดังกล่าวส่งผลให้อาสาสมัครเกิดทัศนคติที่ดี เกิดความเข้าใจที่ถูกต้อง รวมถึงทราบแนวทางการปฏิบัติตนต่อผู้พิการมากขึ้น และเล็งเห็นโอกาสในการส่งเสริมความเท่าเทียมแก่กลุ่มเยาวชนที่พิการเหล่านี้

- โครงการห้องสมุดกรุงศรี ออโต้ เป็นโครงการที่กรุงศรี ออโต้ เริ่มดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2553 เพื่อพัฒนาคุณภาพการศึกษาให้กับเยาวชนในพื้นที่ห่างไกล และจัดให้มีศูนย์การเรียนรู้สำหรับเด็กและชุมชนทั่วประเทศ ในปี 2562 โครงการได้สร้างและส่งมอบห้องสมุด กรุงศรี ออโต้ แห่งที่ 14 ให้ กับโรงเรียนบ้านเวียงแหง จังหวัดเชียงใหม่

- การสนับสนุนโครงการ “กำลังใจ” ในพระดำริพระเจ้าหลานเธอ พระองค์เจ้าพัชรกิติยาภา สมเด็จพระเจ้าลูกเธอ เจ้าฟ้าพัชรกิติยาภา นเรนทิราเทพยวดีฯ ได้ทรงดำเนินงานอย่างต่อเนื่องในการพัฒนาคุณภาพชีวิต สภาพจิตใจ ทัศนคติ และศักยภาพในการประกอบอาชีพเพื่อเตรียมความพร้อมและสร้างโอกาสให้ผู้ก้าวพลาดสามารถเริ่มต้นชีวิตใหม่เมื่อพ้นโทษแล้วอย่างมีศักดิ์ศรี และไม่กลับไปกระทำผิดซ้ำ ซึ่งกรุงศรีและบริษัทในเครือเห็นถึงความสำคัญของ “โครงการกำลังใจ” ในการสร้างโอกาส

ที่เท่าเทียมในสังคม อีกทั้งเป็นการลดอัตราการกระทำผิดซ้ำจากสภาวะความยากจน และการขาดโอกาสในการประกอบอาชีพที่สุจริต จึงได้มุ่งมั่นมีส่วนร่วมในการสนับสนุนการดำเนินงานของโครงการในส่วนที่กรุงศรีมีศักยภาพ

- โครงการส่งเสริมความรู้ด้านการเงินพื้นฐาน สำหรับผู้ก้าวพลาดใกล้พ้นโทษ เพื่อเป็นแนวทางในการวางแผน การจัดการการเงินในชีวิตประจำวัน รวมทั้งเสริมสร้างกำลังใจให้กับผู้ก้าวพลาดในการเริ่มต้นชีวิตและประกอบอาชีพเมื่อพ้นโทษ ดำเนินการโดยบริษัท เงินดีดีล้อย จำกัด และกรุงศรี ที่เรือนจำจังหวัดนครราชสีมา ให้กับผู้ก้าวพลาด รวม 15 คน

- โครงการ “จับที่ช่วยจับ” สนับสนุนโดยกรุงศรี ออกได้ เพื่อ สร้างการยอมรับสร้างกำลังใจ สร้างโอกาสให้กับผู้ก้าวพลาด ในเรือนจำจังหวัดจันทบุรีกว่า 200 คน ผ่านการสร้างสะพานเชื่อมโยงผลิตภัณฑ์จากเรือนจำไปสู่เครือข่ายพันธมิตร การสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบรรจุภัณฑ์ให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า การสนับสนุนทุนต่อยอดธุรกิจจากทักษะอาชีพของผู้ก้าวพลาด และการส่งเสริมทักษะชีวิต แรงบันดาลใจ และความรู้ทางการเงิน เพื่อเตรียมความพร้อมกลับสู่สังคม

- โครงการส่งเสริมความรู้พื้นฐานด้านการประกอบอาชีพ โดย บริษัท เงินดีดีล้อย จำกัด ให้กับผู้ก้าวพลาด ผู้คุมเรือนจำ และเจ้าหน้าที่คุมประพฤติที่เรือนจำชั่วคราว เขาระกา จังหวัดตราด และเรือนจำจังหวัดเพชรบูรณ์ มีผู้ได้รับการอบรมทั้งสิ้น 98 คน โดยมีผู้บริหารและพนักงานเข้าร่วมโครงการ 12 คน

- การสนับสนุนบ้านกึ่งวิถี ชุมชนกาแลตาแป จังหวัดนครราชสีมา โดยกรุงศรีได้ให้การสนับสนุนการสำรวจข้อมูลพื้นฐานของชุมชนกาแลตาแป ซึ่งเป็นที่ตั้งของบ้านกึ่งวิถี เพื่อเข้าใจบริบทของชุมชนและเสนอแนะแนวทางการส่งเสริมอาชีพที่เหมาะสมรวมทั้งได้สนับสนุนอุปกรณ์และครุภัณฑ์จำเป็น เพื่อเตรียมความพร้อมให้บ้านกึ่งวิถีสามารถเป็นที่พักพิงของผู้ก้าวพลาดก่อนกลับไปใช้ชีวิตด้วยตนเอง

- การอบรมด้านการตั้งเป้าหมายชีวิตทางการเงินและอาชีพ สำหรับผู้ก้าวพลาดหญิง 30 คน ที่เรือนจำจังหวัดสุโขทัย ให้ผู้ก้าวพลาดมีความรู้พื้นฐานในการวางแผนชีวิตและเตรียมความพร้อมด้านการประกอบอาชีพ เพื่อเป็นแนวทางดำเนินชีวิตหลังพ้นโทษ

การสืบสานศิลปวัฒนธรรม

- กรุงศรีร่วมพลังอนุรักษ์พัฒนาโบราณสถาน จังหวัดบ้านเกิด กรุงศรียังคงให้ความสำคัญกับการอนุรักษ์โบราณสถานและสืบสานประวัติศาสตร์ที่เป็นความภาคภูมิใจของชาวไทย โดยเฉพาะโบราณสถานในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา ซึ่งเป็นจังหวัดบ้านเกิดของกรุงศรี ในปีนี้ กรุงศรีได้ดำเนินกิจกรรมอนุรักษ์โบราณสถาน โดยการนำอาสาสมัครไปทำกิจกรรมทำนุบำรุงโบราณสถานรวมถึงปรับปรุงทัศนียภาพ และร่วมเรียนรู้ประวัติศาสตร์ของอยุธยา จำนวนทั้งสิ้น 7 แห่ง ได้แก่ วัดกุฎีดาว วัดวรเชษฐาราม พระที่นั่งจักรวรรดิไพชยนต์ วัดสังฆเทห์-สังขทา วัดหิวดาวาส พระที่นั่งบรมยงค์รัตนานัน และวัดเชิงท่า ผ่านการสร้างความร่วมมือระหว่างสำนักศิลปากรที่ 3 (พระนครศรีอยุธยา) และกรมศิลปากร

- พิธีทอดกฐินประจำปีของกรุงศรี กรุ๊ป นอกจากการอนุรักษ์โบราณสถานผ่านการทำกิจกรรมจิตอาสาแล้ว กรุงศรี กรุ๊ปยังสืบสานประเพณีงานบุญใหญ่อย่างการทอดกฐิน ซึ่งจัดขึ้นเป็นประจำทุกปี โดยได้รับความร่วมมือร่วมใจจากทุกกลุ่มงาน พนักงาน บริษัทในเครือ คู่ค้า ตลอดจนลูกค้าในการร่วมทำบุญ เพื่อสานต่อพระพุทธศาสนา โดยในปี 2562 กรุงศรี กรุ๊ป เป็นเจ้าภาพในการทอดกฐินทั้งสิ้น 8 วัดทั่วทุกภูมิภาค ได้แก่ วัดวชิรธรรมาวาส กรุงเทพฯ วัดโคนอนมหาสุวดี จังหวัดนนทบุรี วัดโคกกลาง จังหวัดพระนครศรีอยุธยา วัดพวงทอง จังหวัดอ่างทอง วัดพุทธรู จังหวัดเพชรบุรี วัดป่าศรีอุดมศักดิ์ จังหวัดชัยภูมิ วัดหน้าฝาย จังหวัดอุดรธานี และวัดนาขาว จังหวัดน่าน นอกจากนั้น ยังร่วมเป็นเจ้าภาพในพิธีทอดผ้าป่ามหากุศล เพื่อสมทบทุนจัดซื้อเครื่องมือแพทย์ และครุภัณฑ์ทางการแพทย์ให้กับโรงพยาบาลมะเร็งชลบุรี จังหวัดชลบุรี อีกด้วย โดยในปีนี้มียอดเงินทำบุญ รวมทั้งสิ้น 7,666,293 บาท

การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

ประเด็นเรื่องสิ่งแวดล้อมได้กลายเป็นประเด็นสำคัญเร่งด่วนของโลก โดยปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ปัญหา มลพิษทางอากาศ ปัญหาการจัดการขยะอย่างไม่ถูกต้อง หรือการสูญเสียทรัพยากรธรรมชาติในอัตราอันรวดเร็ว มีแนวโน้มจะทวีความรุนแรงขึ้นเรื่อย ๆ ส่งผลกระทบต่อสังคมและเศรษฐกิจ ซึ่งหากธุรกิจจะเติบโตอย่างยั่งยืนได้ต้องให้ความสำคัญต่อประเด็นความเสี่ยงและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างจริงจัง ในปี 2562 ที่ผ่านมา กรุงศรีได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องด้านสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งกระตุ้นให้พนักงาน ผู้บริหาร ตลอดจนลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสีย มีส่วนร่วมต่อเรื่องดังกล่าวอย่างจริงจัง ผ่านโครงการและกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมด้านสิ่งแวดล้อม ทั้งการบริหารจัดการภายในองค์กร และการส่งเสริมการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมร่วมกับชุมชน ภาคี และภาคส่วนต่าง ๆ

กระบวนการจัดการภายในองค์กร

- โครงการ Shred2Share โดย Iron Mountain ธนาคารกรุงศรีอยุธยา กรุงศรี ออโต้ และกรุงศรี คอนซูมเมอร์ ได้ร่วมมือกับบริษัท ไอออน เมาน์เทน (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ให้บริการระบบบริหารจัดการข้อมูลที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากลอย่างครบวงจรรายแรกในประเทศไทย ในโครงการ Shred2Share ซึ่งเป็นโครงการรณรงค์ให้มีการลดการใช้ทรัพยากรภายในองค์กร ด้วยการจัดเก็บและนำกระดาษไปรีไซเคิล ธนาคารกรุงศรีอยุธยา กรุงศรี ออโต้ และกรุงศรี คอนซูมเมอร์ ดำเนินโครงการดังกล่าวมาอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 10 แล้ว โดยในปี 2562 ได้ส่งกระดาษเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิล จำนวน 557.73 ตัน หรือคิดเป็นการลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ จำนวน 145,009.38 กิโลกรัม

- การจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร กรุงศรีตระหนักถึงปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศโลก อันเกิดจากภาวะเรือนกระจก จึงได้จัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร (Carbon Footprint for Organization: CFO) ซึ่งเป็นวิธีการแสดงข้อมูลปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่ปล่อยจากการดำเนินงานของกรุงศรี อาทิ การใช้พาหนะ การใช้ไฟฟ้า การใช้น้ำประปา การใช้กระดาษ และการจัดการของเสีย โดยวัดออกมาเป็นจำนวนตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า (TonCo 2e) เพื่อนำไปสู่การกำหนดแนวทางการบริหารจัดการเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในปี 2562 กรุงศรียังคงขึ้นทะเบียนและได้รับการอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายรับรองการแสดงคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร จากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) หรือ อบก. โดยในปี 2562 ค่าคาร์บอนฟุตพริ้นท์ของสำนักงานใหญ่อยู่ที่ 14,805 TonCo 2e

- โครงการ Krungsri Zero Waste แนวคิด “Krungsri Zero Waste” ริเริ่มขึ้น ในปี 2561 ซึ่งได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง และเพิ่มความเข้มข้นขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดการขยะให้ถูกต้องเพื่อสามารถนำไปรีไซเคิล (Recycle) ให้ได้มากที่สุด และลดปริมาณขยะสู่บ่อฝังกลบ รวมทั้งลดการใช้พลาสติกชนิดใช้ครั้งเดียวทิ้ง (Single-use Plastic) ซึ่งในปีนี้ โครงการลดการใช้พลาสติกชนิดใช้ครั้งเดียวทิ้งได้ขยายเป้าหมายจากโครงการ “พุท-พก-พา” ซึ่งประชาสัมพันธ์ให้พนักงานพกพาของ 3 อย่าง ในวันพุท ได้แก่ หลอด แก้ว และถุงผ้า สูการรณรงค์ให้พนักงานพกพาของ 4 อย่าง ได้แก่ หลอด แก้ว ถุงผ้า และภาชนะใส่อาหารในทุก ๆ วัน นอกจากนั้น ร้านค้าทุกร้านค้าเริ่มจากสำนักงานใหญ่กรุงศรีรวมไม่แจกถุงหูหิ้วใช้ครั้งเดียวทิ้ง ตั้งแต่วันที่ 2 ธันวาคม 2562 โดยมีแผนขยายผลไปที่อาคารสำนักงานอื่น ๆ ในระยะต่อไป

- โครงการ “Care the Bear” ในปี 2562 กรุงศรีได้เข้าร่วมโครงการ “Care the Bear” ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งส่งเสริมให้บริษัทจดทะเบียนร่วมมือกันลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก เพื่อบรรเทาปัญหาภาวะโลกร้อนจากการดำเนินงานและการจัดกิจกรรมต่าง ๆ โดยกรุงศรีและบริษัทในเครือได้เริ่มปรับเปลี่ยนแนวทางการจัดกิจกรรมและการดำเนินงานในส่วนต่าง ๆ ให้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมยิ่งขึ้น อาทิ การจัดงานแถลงข่าว และการจัดกิจกรรม CSR โดยลดการใช้กระดาษและพลาสติก และงดใช้โฟม รวมทั้งกรุงศรี คอนซูมเมอร์ ได้รณรงค์ให้ทางเลือกรับลูกค้าในการรับ E-billing แทนใบแจ้งหนี้แบบ

กระดาศ กรุงศรี กรุ๊ป ได้รายงานผลของกิจกรรมนำร่องภายใต้โครงการดังกล่าว เท่ากับการลดการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ เทียบเท่า 730,637 kgCo 2e หรือเท่ากับการปลูกต้นไม้ 81,182 ต้น

โครงการส่งเสริมการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมร่วมกับชุมชนและองค์กรภายนอก

- โครงการสร้างฝายชะลอน้ำ ศูนย์ศึกษาการพัฒนาห้วยทราย อันเนื่องมาจากพระราชดำริ จังหวัดเพชรบุรี เป็นโครงการที่ร่วมมือกับบริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) ปัจจุบันสร้างเสร็จแล้วเป็นฝายที่ 82 ส่งผลให้พื้นที่ตำบลห้วยทราย สามารถกักเก็บความชุ่มชื้นได้มากขึ้นและยาวนานขึ้น ชุมชนได้รับประโยชน์จากการทำเกษตรกรรม โดยในปี 2562 มีอาสาสมัครกรุงศรีเข้าร่วมกิจกรรม 80 คน

- โครงการสร้างฝายชะลอน้ำ ดอยตุง จังหวัดเชียงราย ในช่วงปลายปีของทุกปี ชาวกรุงศรีจะรวมพลังกันอนุรักษ์ธรรมชาติ ด้วยการสร้างฝายชะลอน้ำในพื้นที่ป่าทางภาคเหนือของไทย ซึ่งในเดือนพฤศจิกายน 2562 ผู้บริหารกรุงศรีพร้อมด้วยอาสาสมัครกรุงศรี กรุงศรี ออโต้ และผู้บริหารจากบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) รวมกว่า 235 คน ได้ไปร่วมกิจกรรมสร้างฝายต้นน้ำลำธารจำนวน 32 ฝาย ในพื้นที่โครงการพัฒนาดอยตุง (พื้นที่ทรงงาน) อันเนื่องมาจากพระราชดำริ ณ บ้านป่าช่างนาเงิน อำเภอแม่ฟ้าหลวง จังหวัดเชียงราย โดยกรุงศรีได้ดำเนินกิจกรรมดังกล่าวมาตั้งแต่ปี 2552 จนถึงปัจจุบัน ซึ่งนอกจากจะเป็นการช่วยรักษาความชุ่มชื้นอุดมสมบูรณ์แก่ผืนป่าแล้ว ยังเป็นแนวป้องกันไฟป่าอีกด้วย

- การสนับสนุนโครงการ OUR Khung BangKachao กรุงศรีร่วมกับมูลนิธิชัยพัฒนา กรมป่าไม้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) และองค์การภาครัฐ-เอกชน ในฐานะภาคีเครือข่าย ความร่วมมือขับเคลื่อนและพัฒนาพื้นที่คู้บางกะเจ้า ซึ่งได้รับการยกย่องให้เป็นแหล่ง Oasis ที่ดีที่สุดในเอเชีย (The Best Urban Oasis of Asia) โดยร่วมกันจัดตั้งโครงการ OUR Khung BangKachao เพื่ออนุรักษ์และพัฒนาคู้บางกะเจ้า ให้เป็นพื้นที่สีเขียวตามธรรมชาติ และให้ชุมชนสามารถอยู่ร่วมกันได้อย่างเกื้อกูล โดยในระยะแรกกรุงศรีจะรับผิดชอบพื้นที่อนุรักษ์และพัฒนาพื้นที่สีเขียว จำนวน 11.11 ไร่ มีอาสาสมัครกรุงศรีเข้าร่วมกิจกรรม 69 คน

- กิจกรรมปลูกป่า (เขาไม้แก้ว) กิจกรรมปลูกป่า (เขาไม้แก้ว) เริ่มดำเนินการในปี 2562 โดยร่วมมือกับสำนักจัดการทรัพยากรป่าไม้ที่ 9 (ชลบุรี) และสถานีเพาะชำกล้าไม้ จังหวัดชลบุรี ซึ่งได้ดำเนินการปลูกป่าแบบประชารัฐ จำนวน 2 แปลงรวมพื้นที่ 12 ไร่ จำนวนต้นไม้ 500 ต้น ซึ่งเป็นไม้พื้นถิ่นที่มีความทนทานต่อสภาพอากาศร้อนได้ดี กิจกรรมดังกล่าวนอกจากช่วยเพิ่มความอุดมสมบูรณ์ให้พื้นที่แล้วยังช่วยลดมลภาวะได้อีกด้วย มีอาสาสมัครกรุงศรีเข้าร่วมกิจกรรม 49 คน

- กิจกรรมปลูกป่าชายเลน เป็นกิจกรรมความร่วมมือกับสถานีพัฒนาทรัพยากรป่าชายเลนที่ 5 โดยดำเนินการปลูกกล้าไม้ที่เหมาะสมกับพื้นที่ป่าชายเลน ในพื้นที่ตำบลเสม็ด และตำบลอ่างศิลา จังหวัดชลบุรี และอำเภอบางปะกง จังหวัดฉะเชิงเทรา เพื่อรักษาระบบนิเวศน์ และเป็นที่ยึดของสัตว์น้ำ ในปี 2562 ได้ปลูกต้นไม้แล้วกว่า 3,000 ต้น โดยมีอาสาสมัครกรุงศรีเข้าร่วมกิจกรรม 140 คน

- โครงการสนับสนุนด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยบริษัทในเครือ

กรุงศรี ออโต้

- ส่งเสริมบริการสินเชื่อยานยนต์เพื่อสิ่งแวดล้อม สนับสนุนการใช้รถรวมยานยนต์เพื่อสิ่งแวดล้อม ผ่านการขยายบริการสินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้า ครอบคลุมทั้งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ รวมถึงการลดการใช้วัสดุด้วยการเปลี่ยนบัตรกำนัลรูปแบบกระดาษสู่บัตรกำนัลรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-voucher)

- กิจกรรมปลูกป่าชายเลน ในพื้นที่ตำบลคลองโคน อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม โดยกรุงศรี ออโต้ สาขาบางแค

Hattha Kakseka Limited (HKL)

- จัดกิจกรรม “I Love Beautiful City” ในจังหวัดเสียมเรียบ ประเทศกัมพูชา โดยกิจกรรมหลักเน้นการทำความสะอาดเมืองและบริจาคเก้าอี้ม้านั่งให้กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ในที่สาธารณะ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อชาวกัมพูชาและนักท่องเที่ยว กิจกรรมดังกล่าวได้รับผลตอบรับเป็นอย่างดี เกิดความร่วมมือระหว่างหน่วยงาน ภาครัฐ ชุมชน ตลอดจนการมีส่วนร่วมจากผู้บริหารและพนักงานของ HKL กว่า 350 คน

- จัดกิจกรรม “One Tourist One Tree” โดยได้รับการสนับสนุนจากการปกครอง ส่วนภูมิภาค และประชาชนในชุมชน ร่วมปลูกต้นไม้จำนวน 250 ต้น ณ โบราณสถานโรกะคันเดล (Roka Kandal) จังหวัดกระเจะ ประเทศกัมพูชา

การสนับสนุนด้านการเงินและความช่วยเหลือ นอกจากโครงการพัฒนาชุมชนและสังคมในมิติต่างๆ ที่กรุงศรีดำเนินการเป็นหลักแล้วนั้น กรุงศรีให้การสนับสนุนด้านการเงิน สิ่งของ รวมถึงกำลังคนไปยังกลุ่มคนพื้นที่ และชุมชนที่ได้รับความเดือดร้อน หรือมีความต้องการความช่วยเหลืออย่างเร่งด่วน ผ่านความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐ และองค์กรสาธารณกุศล ได้แก่

- การบริจาคเงินช่วยเหลือผู้ประสบภัยอุทกภัย ผ่านสมาคมธนาคารไทยให้แก่กองทุนช่วยเหลือผู้ประสบสาธารณภัยสำนักงานกฤษฎีกา จำนวน 9,720,000 บาท
- การบริจาคเงินสนับสนุนแก่มูลนิธิชัยพัฒนา จำนวน 1,750,000 บาท เพื่อใช้ดำเนินการเผยแพร่องค์ความรู้ด้านการพัฒนาที่ยั่งยืนต่อสาธารณชน เนื่องในโอกาสครบรอบ 30 ปีมูลนิธิชัยพัฒนา
- การบริจาคเงินสนับสนุนการดำเนินงานของมูลนิธิแม่ฟ้าหลวงในพระบรมราชูปถัมภ์ ในการพัฒนาคุณภาพชีวิตชุมชนและอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ จำนวน 1,250,000 บาท โดยกรุงศรีและกรุงศรี ออโต้
- การสนับสนุนทุนการศึกษา TNI Scholarship ให้กับสถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น จำนวน 100,000 บาท
- การสนับสนุนงบประมาณจำนวน 100,000 บาท แก่มูลนิธิ พล.ต.อ. เภา สารสิน เพื่อใช้ในการดำเนินงานป้องกันและปราบปรามแก้ไขปัญหายาเสพติด โดยกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น
- การมอบเงินสนับสนุนให้กับ “มูลนิธิโรงพยาบาลศรีบุญญา” เพื่อใช้ในการดำเนินกิจการของมูลนิธิ เป็นจำนวนเงิน 20,000 บาท โดยกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ

นอกจากนั้น กรุงศรียังให้การสนับสนุนแก่องค์กรสาธารณประโยชน์ และองค์กรการกุศลต่าง ๆ ในการเข้ามาใช้พื้นที่ของธนาคาร เพื่อระดมทุนหารายได้ในการนำไปเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับการพัฒนางาน การจัดกิจกรรมช่วยเหลือ ตลอดจนเป็นทุนการศึกษาให้กับกลุ่มเป้าหมาย ซึ่งหน่วยงานที่เข้ามาใช้พื้นที่ของกรุงศรีส่วนใหญ่เป็นหน่วยงานที่ดำเนินงานด้านการสนับสนุนการศึกษา ผู้พิการ คนด้อยโอกาส และการพัฒนาชุมชน โดยมีกิจกรรมที่เกิดขึ้น ดังนี้

- ธุรกิจเพื่อสังคมแบรนด์ “ดอยตุง” จัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์จากฝีมือของชาวบ้านดอยตุง ในงาน DoiTung Thank you Sale มียอดจำหน่ายสินค้า 428,858 บาท โดยรายได้ดังกล่าวจะนำกลับไปพัฒนาคุณภาพชีวิตให้กับชุมชน สร้างงาน และรายได้ที่มั่นคง และอยู่ร่วมกับธรรมชาติได้อย่างยั่งยืน
- ศูนย์ส่งเสริมศิลปาชีพระหว่างประเทศ (องค์กรมหาชน) หรือ ศ.ศ.ป. จัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ผ้าไทยและหัตถศิลป์ที่สะท้อนอัตลักษณ์แห่งภูมิปัญญาไทย เป็นมูลค่า 137,891 บาท โดยรายได้ดังกล่าวจะนำกลับไปสนับสนุนช่างฝีมือให้มีรายได้สร้างความภูมิใจและเป็นการสืบสานศิลปวัฒนธรรมของชาติอีกทางหนึ่งเช่นกัน
- พนักงานกรุงศรี ผู้บริหาร พร้อมด้วยลูกคามีส่วนร่วมในการบริจาคเงิน และสนับสนุนสินค้าจากมูลนิธิสร้างรอยยิ้มแห่งประเทศไทย จำนวน 79,291.25 บาท ซึ่งเงินจำนวนดังกล่าวจะถูกนำไปช่วยเหลือเด็กที่มีความผิดปกติเกี่ยวกับปากแหว่งเพดานโหว่ได้รับการผ่าตัดศัลยกรรม และกลับมาใช้ชีวิตได้ปกติเหมือนคนทั่วไป

• มูลนิธิช่วยคนปัญญาอ่อนแห่งประเทศไทย จัดจำหน่ายดอกบานชื่นและผลิตภัณฑ์งานฝีมือของเยาวชนในมูลนิธิ จากกิจกรรมดังกล่าว สามารถสร้างรายได้เป็นจำนวน 74,371 บาท

• การจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของสำนักงานอาสาภาษาตติ ศาษาภาษาไทย อาทิ กระเป๋าผ้ารักษ์โลก แก้วน้ำพลาสติก ภาชนะใส่อาหาร เป็นต้น เพื่อช่วยลดการใช้พลาสติกประเภทใช้ครั้งเดียว นอกจากนั้นสำนักงานอาสาภาษายังได้จัดกิจกรรมสอนการเย็บกระเป๋าผ้าแกพนักงานกรุงศรีเพื่อนำไปมอบให้กับโรงพยาบาลของรัฐต่อไป

• สภาสังคมสงเคราะห์จำหน่ายผลิตภัณฑ์มะลิวันแม่ เพื่อนำรายได้ขึ้นทูลเกล้าฯ ถวายสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ พระบรมราชชนนีพันปีหลวง โดยเสด็จพระราชกุศลตามพระราชอัธยาศัย และอีกส่วนหนึ่งจะถูกนำไปสมทบทุนกองทุนร่วมใจสงเคราะห์ชุมชน เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบปัญหาความทุกข์ยากเดือดร้อนตลอดจนเป็นทุนการศึกษาแก่เด็ก และเยาวชนที่ยากจนและขาดแคลนทั่วประเทศจากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์

• มูลนิธิศุภนิมิตแห่งประเทศไทย จัดกิจกรรมระดมทุนรับบริจาคเงินช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติและพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้ด้อยโอกาส

• กิจกรรม “ปันกันสัญญา” 2562 ภายใต้โครงการ “ปันกัน...เปลี่ยนน้ำใจให้เป็นทุน การศึกษา” การรับบริจาคสิ่งของมือสองสภาพดี และการสนับสนุนพื้นที่ขายสินค้ามือสอง ซึ่งกรุงศรีได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ในปีนี้สามารถระดมทุนได้จำนวน 947,080 บาท นำไปแปลงเป็นทุนการศึกษามอบให้แก่แก่นักเรียนภายใต้ความดูแลของมูลนิธิยูนิพัฒน์ได้ทั้งสิ้น 135 ทุน

• การสนับสนุนด้านการเงินและความช่วยเหลือโดยบริษัทในเครือ

กรุงศรี ออโต้ - กรุงศรี ออโต้ร่วมบรรเทาความเดือดร้อนจากภัยน้ำท่วมในภาคตะวันออกเฉียงเหนือและภาคเหนือ ภายใต้โครงการ “กรุงศรี ออโต้ บรรเทาทุกข์น้ำท่วม 2562” โดยได้ออกมาตรการพักชำระและปรับลดค่างวด ยกเว้นค่าธรรมเนียมและค่าปรับชำระล่าช้า เพื่อแบ่งเบาภาระให้แก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ

- โครงการ “ได้รถ ได้บุญ” เป็นกิจกรรมที่จัดร่วมกับพันธมิตรตัวแทนจำหน่ายรถยนต์มือสองทั่วประเทศมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อร่วมทำบุญและสร้างสาธารณประโยชน์ให้แก่ชุมชนในแต่ละพื้นที่โดยยึดมั่นธรรมาภิบาล ยกย่องมาตรฐานการดำเนินธุรกิจ

- บริจาคเงินสนับสนุน “โครงการกำลังใจ” ในพระดำริพระเจ้าหลานเธอ พระองค์เจ้าพัชรกิติยาภา จำนวน 399,900 บาท เพื่อสนับสนุนโครงการสร้างร้านค้าแฟรนไชส์ เรือนจำ จังหวัดจันทบุรี และอีก 500,000 บาทเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของโครงการกำลังใจ รวมทั้งสนับสนุนเครื่องอุปโภคบริโภคให้กับผู้กักขัง ณ เรือนจำกลางนครศรีธรรมราช จังหวัดนครศรีธรรมราช จำนวน 99,900 บาท และสนับสนุนเครื่องอุปโภคบริโภคให้กับผู้กักขัง ณ เรือนจำจังหวัดสุโขทัย จำนวน 99,966 บาท

- บริจาคเงินให้กับโรงเรียนป่าแป๋วิทยา และโรงเรียนอนุบาลหนองแห่ จังหวัดเชียงใหม่ เป็นจำนวน 216,500 บาท เพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงภูมิทัศน์ของโรงเรียน

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด

- สมทบทุนให้กับชมรมรักษาค่า ศูนย์วิจัยโรคสัตว์น้ำ คณะสัตวแพทยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 50,000 บาท เพื่อใช้ในการดำเนินกิจกรรมของชมรม

มูลนิธิกรุงศรี จัดทะเบียนก่อตั้งเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2560 มีวัตถุประสงค์ในการดำเนินงานเพื่อส่งเสริมสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นสาธารณประโยชน์ในด้านพัฒนาการศึกษา ศิลปวัฒนธรรม การอนุรักษ์ทรัพยากร และสิ่งแวดล้อม การกีฬาและสาธารณสุข และงานสาธารณประโยชน์อื่น ๆ ผ่านการให้ความช่วยเหลือและความร่วมมือกับหน่วยงานองค์กรการกุศลอื่นๆ

โดยหวังผลในการเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดี และส่งผลต่อความยั่งยืนทั้งด้านเศรษฐกิจและสังคม ภายใต้แนวคิด “เต็มใจ... แบ่งปัน” โดยในปี 2562 มูลนิธิฯ ได้ดำเนินโครงการและกิจกรรมในด้านต่างๆ ดังนี้

ด้านพัฒนาการศึกษา

- มูลนิธิกรุงศรีเล็งเห็นว่าการสร้างโอกาสทางการศึกษาให้กับเยาวชน จะส่งผลต่อคุณภาพชีวิตที่ดีของเยาวชนในอนาคต และเป็นส่วนสำคัญต่อการสร้างรากฐานของประเทศให้เกิดความยั่งยืน จึงจัดพิธีมอบทุนการศึกษา “74 ปี กรุงศรี 74 ทุน” ให้กับเยาวชนที่มีความประพฤติดีและผลการเรียนดี แต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของมูลนิธิและสถานสงเคราะห์ 7 แห่ง ได้แก่ โรงเรียนศรีสังวาลย์ มูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการ ในพระราชูปถัมภ์ในสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี สถานคุ้มครองและพัฒนาคนพิการบ้านนนทภูมิ มูลนิธิเด็กอ่อนในสลัม ในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอเจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ โรงเรียนเศรษฐเสถียร ในพระราชูปถัมภ์ สถานสงเคราะห์เด็กหญิงบ้านราชวิถี สถานสงเคราะห์เยาวชน มูลนิธิมหาราช (บ้านมหาราช) และมูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ โดยในปีนี้ มูลนิธิกรุงศรีได้มอบทุนให้กับเยาวชนกลุ่มดังกล่าวทั้งสิ้น 74 ทุน ทุนละ 5,000 รวมเป็นเงิน 370,000 บาท

- มูลนิธิกรุงศรียังได้จัด “พิธีมอบทุนการศึกษาเนื่องในวันเยาวชนแห่งชาติ” โดยในปี 2562 นี้ มูลนิธิฯ มอบทุนการศึกษาทั้งสิ้นจำนวน 15 ทุน เป็นจำนวนเงิน 139,000 บาท ให้กับเยาวชนที่อยู่สถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านมหาเมฆ ซึ่งเป็นนักเรียนที่ได้รับคัดเลือกจากผู้ปกครองสถานสงเคราะห์ว่ามีผลการเรียน และความประพฤติดี เพื่อเป็นการสร้างขวัญและกำลังใจ รวมถึงเป็นการสร้างโอกาสในการต่อยอดทางการศึกษาให้กับเยาวชน

- มูลนิธิกรุงศรียังให้ความสำคัญกับเยาวชนในระดับอุดมศึกษาซึ่งถือเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาประเทศให้เกิดความรู้สึกระหนักต่อชุมชนและท้องถิ่นของตนเอง เสริมสร้างแนวคิดของการเป็นจิตอาสา รวมถึงฝึกฝนให้พวกเขามีกระบวนการคิดในการทำงานเชิงโครงการอย่างเป็นระบบ เกิดการบริหารจัดการอย่างมีธรรมาภิบาลในชุมชน โดยมูลนิธิกรุงศรีได้สนับสนุนงบประมาณในการดำเนินกิจกรรมจิตอาสาภายใต้ “โครงการ กรุงศรีอุดมศึกษาอาสาพัฒนา” โครงการละ 30,000 บาท ซึ่งในปีนี้มีเพียง 2 มหาวิทยาลัยที่ผ่านการคัดเลือก ได้แก่ มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร และสถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

การกีฬาและสาธารณสุข

มูลนิธิกรุงศรีให้การสนับสนุนการจัดการแข่งขันกีฬาระดับโลก สำหรับนักกีฬาผู้มีความพิการทางปัญญาและผู้พิการซ้ำซ้อนของ สเปนเซียล โอลิมปิก แห่งประเทศไทย อย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ซึ่งในปี 2562 ได้สนับสนุนงบประมาณสำหรับการแข่งขันกีฬาดังกล่าว ณ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ศูนย์รังสิต เป็นจำนวนเงิน 288,187.50 บาท โดยมูลนิธิกรุงศรีเล็งเห็นว่าการแข่งขันกีฬากีฬาเป็นกลไกในการช่วยให้ผู้พิการเหล่านี้มีโอกาสพัฒนาทักษะที่สำคัญ ส่งเสริมสุขภาพพลานามัย และเปิดโอกาสในการออกสู่สังคม รวมทั้งเกิดความภาคภูมิใจในความสามารถของตน

การสืบสานศิลปวัฒนธรรม

ในปี 2562 มูลนิธิกรุงศรีได้สนับสนุนกิจกรรมขนบประจำปีของสถาบันคึกฤทธิ์ เพื่อเป็นการสืบสานศิลปวัฒนธรรมด้านการแสดงนาฏศิลป์ที่หาได้ยาก ให้คนรุ่นหลังได้มีโอกาสในการศึกษา ตลอดจนการเผยแพร่ไปยังกลุ่มชาวต่างชาติที่ให้ความสนใจ ทำให้ศิลปะการแสดงอันงดงามนี้คงอยู่คู่ประเทศสืบไป

งานสาธารณประโยชน์

- มอบถุงยังชีพจำนวน 500 ชุด เพื่อช่วยเหลือลูกค้าและประชาชนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์พายุโซนร้อนโพดุล และคาจิกิ

- บริจาคเงินช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำนวน 250,000 บาท ผ่านสำนักงานบรรเทาทุกข์และประชานามัยพิทักษ์ สภากาชาดไทย
- บริจาคเงินสนับสนุนแก่มูลนิธิชัยพัฒนา จำนวน 250,000 บาท เพื่อใช้ดำเนินการเผยแพร่องค์ความรู้ด้านการพัฒนาที่ยั่งยืนต่อสาธารณชน เนื่องในโอกาสครบรอบ 30 ปี มูลนิธิชัยพัฒนา
- บริจาคเงินสนับสนุนการดำเนินงานของมูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในการพัฒนาคุณภาพชีวิตชุมชนและอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ จำนวน 250,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุน “โครงการกายอุปกรณ์” ของมูลนิธิคนพิการไทยในการจัดซื้ออุปกรณ์แขนขาเทียมให้แก่ผู้ที่ยากไร้ จำนวน 60,000 บาท
- บริจาคเงินในการทำกิจกรรมเพื่อพัฒนาชีวิต ความเป็นอยู่ ให้กับนักเรียนศูนย์การเรียนรู้โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดน จังหวัดแม่ฮ่องสอน เป็นจำนวนเงิน 50,000 บาท
- บริจาคผ้าห่มเพื่อป้องกันภัยหนาวไปยังโรงเรียน หน่วยงาน และสถานสงเคราะห์ ที่มีความต้องการรับการสนับสนุน ดังนี้
 - ศูนย์การเรียนรู้ตำรวจตระเวนชายแดนอินทรีอาสา (บ้านห้วยน้ำกั้น) จังหวัดเชียงราย จำนวน 200 ผืน
 - โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนเจ้าพ่อหลวงอุปถัมภ์ 4 จังหวัดเชียงราย จำนวน 160 ผืน
 - โรงเรียนดอยเวียงผาพิทยา จังหวัดเชียงราย จำนวน 120 ผืน
 - องค์การบริหารส่วนตำบลเทอดไทย จังหวัดเชียงราย จำนวน 500 ผืน
 - ศูนย์การเรียนรู้ตำรวจตระเวนชายแดนอินทรีอาสา (บ้านห้วยปู้ม) จังหวัดพะเยา จำนวน 160 ผืน
 - สถานสงเคราะห์บ้านเด็กชายมหาเมฆ กรุงเทพฯ จำนวน 200 ผืน
 - มูลนิธิบ้านชีวิตใหม่ใจสมาน กรุงเทพฯ จำนวน 300 ผืน
 - อุทยานแห่งชาติกุยบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ จำนวน 120 ผืน
 - ศูนย์การศึกษาพิเศษประจำจังหวัดแม่ฮ่องสอน จำนวน 400 ผืน

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ระบบการควบคุมภายใน

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

- สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment) โครงสร้างองค์กรได้ถูกออกแบบให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของกรุงศรี มีการแบ่งแยกหน้าที่ปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลการสอบทานระหว่างกัน การกำหนดอำนาจดำเนินการที่ชัดเจน การเน้นย้ำนโยบายด้านความซื่อสัตย์ และปรัชญาการทำงานอย่างมืออาชีพ
- การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) เป็นการประเมินโอกาสและผลกระทบของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น 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 (Internal Control over Financial Reporting: ICFR) ของแต่ละหน่วยงานภายในกรุงศรี ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ MUFG

หน่วยงานตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการประเมินความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของกระบวนการปฏิบัติงานและระบบงานต่าง ๆ ของกรุงศรี กู้ปี รวมถึงกิจกรรมที่กรุงศรีว่าจ้างบุคคลภายนอกดำเนินการแทน นอกจากนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายในยังมีส่วนร่วมในการทำหน้าที่สอบทานการควบคุมภายในของการประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายในเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน (ICFR) ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ MUFG ซึ่งหน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระโดยจะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานประจำวันของกรุงศรี ซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของการตรวจสอบ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระของกรุงศรี

หน้าที่และเป้าหมายของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

1. การปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อความเชื่อมั่น

มีการจัดทำแผนตรวจสอบประจำปีจากผลของการประเมินความเสี่ยง (Risk Based Approach) โดยมีการประชุมหารือร่วมกับผู้บริหารระดับสูงผู้สอบบัญชี และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และในระหว่างปีมีการติดตาม

ความเสี่ยงใหม่ที่เพิ่งเกิดขึ้นหรือมีการเปลี่ยนแปลง (Emerging Risk) และนำข้อมูลที่ได้มาใช้พิจารณาปรับปรุงแผนการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง

กระบวนการตรวจสอบภายในได้ผสมผสานการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีของระบบงานเข้ากับการตรวจสอบด้านปฏิบัติการ (Integrated Audit) เพื่อให้การตรวจสอบมีประสิทธิภาพมากขึ้น มีการนำ Audit Software เข้ามาช่วยในกระบวนการบริหารจัดการการตรวจสอบตั้งแต่การจัดทำแผนตรวจสอบ การจัดสรรทรัพยากร การบันทึกและการจัดเก็บข้อมูล การตรวจสอบ และการติดตามความคืบหน้าผลการแก้ไขประเด็นจากการตรวจสอบ ผ่านระบบการติดตามแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Audit Tracking System) โดยผู้รับการตรวจสอบสามารถรายงานความคืบหน้าผ่านระบบได้แบบ Real Time นอกจากนี้ ยังใช้เครื่องมือ Business Intelligence มาช่วยในการวิเคราะห์และตรวจสอบข้อมูลพฤติกรรมของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลในเชิงลึกเพิ่มขึ้น

2. การให้คำปรึกษา

นอกเหนือจากงานตรวจสอบตามแผนงานประจำปี หน่วยงานตรวจสอบภายในมีการให้คำปรึกษาหรือคำแนะนำกับหน่วยงานต่าง ๆ ภายในกรุงศรี ในด้านการวางระบบควบคุมภายใน นอกจากนี้ ยังได้เสริมสร้างความร่วมมือที่เข้มแข็งกับหน่วยงานที่เป็นแนวป้องกันชั้นที่ 2 คือ กลุ่มดูแลและควบคุมความเสี่ยงด้านสาขา สายงานควบคุมและป้องกันการทุจริต และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง เพื่อการติดตามความเสี่ยงของการปฏิบัติงานของกรุงศรี

3. การพัฒนาบุคลากร

ผู้ตรวจสอบของกรุงศรีได้รับการอบรมทั้งภายในและภายนอกอย่างต่อเนื่อง ทั้งหลักสูตรอบรมด้านวิชาชีพและวุฒิบัตรการตรวจสอบภายใน การอบรมความรู้ด้านธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ความเสี่ยงจากการทุจริต และหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีดิจิทัล ซึ่งมีความสำคัญกับการประกอบธุรกิจของกรุงศรีในปัจจุบัน เช่น เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence), Agile Methodology, Blockchain, Big Data, Cloud Computing และ Data Science เป็นต้น ทั้งนี้ ผู้ตรวจสอบต้องผ่านการทดสอบความรู้ด้านกฎระเบียบใหม่ ๆ โดยการทำแบบทดสอบออนไลน์ และสำหรับงานตรวจสอบด้านใหม่ ๆ หรือเรื่องที่มีความซับซ้อนมาก ๆ อาจพิจารณาว่าจ้างบริษัทที่ปรึกษาภายนอกมาร่วมตรวจสอบเพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ และเพิ่มพูนประสบการณ์การปฏิบัติงานตรวจสอบ นอกจากนี้ เพื่อมุ่งสู่การปฏิบัติงานที่เป็นสากล กลุ่มงานตรวจสอบภายในยังได้เรียนรู้หลักการ วิธีการปฏิบัติงานตรวจสอบของ MUFG และนำมาปรับใช้ด้วย

4. การควบคุมและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ

กลุ่มงานตรวจสอบภายในมีวิธีการเพื่อการควบคุมและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ โดยการประเมินผู้ตรวจสอบโดยหัวหน้างานในแต่ละงาน การสำรวจความพึงพอใจของผู้รับการตรวจหลังจากเสร็จสิ้นงานตรวจสอบ รวมทั้งมีการประเมินคุณภาพการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในโดยหน่วยงานภายในที่เป็นอิสระจากงานตรวจสอบเป็นระยะและการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในจากบริษัทที่ปรึกษาภายนอกทุก 5 ปี ตามข้อกำหนดของมาตรฐานวิชาชีพการตรวจสอบภายในสากล นอกจากนี้ ในฐานะบริษัทย่อยของ MUFG Bank ฝ่ายตรวจสอบของบริษัทแม่จากญี่ปุ่นได้เข้าสอบทานคุณภาพงานตรวจสอบ (Audit on Audit) เพื่อให้คำแนะนำในการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

5. การเพิ่มคุณค่าต่อกรุงศรี

เพื่อสนับสนุนให้กรุงศรีบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี กลุ่มงานตรวจสอบภายในได้จัดให้มีโครงการ Control Black Belt (CBB) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างกระบวนการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ ผ่านกระบวนการอบรมทดสอบความรู้ และนำเสนอโครงการของบุคลากรที่เข้าร่วมซึ่งมาจากหน่วยงานอื่นนอกกลุ่มงานตรวจสอบภายใน และยังได้พัฒนาโปรแกรม e-Learning หลักสูตรกรอบการควบคุมภายในตามหลักการของ

COSO ซึ่งถูกกำหนดให้เป็นหลักสูตรพื้นฐาน สำหรับพนักงานทุกคนของธนาคารต้องผ่านการเรียนรู้ 1 ครั้งในรอบทุก 2 ปี นอกจากนี้ ยังมีกระบวนการติดตามอย่างต่อเนื่อง (Ongoing Monitoring) เพื่อติดตามความเสี่ยงของการดำเนินธุรกิจ/หน่วยงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การปฏิบัติงานตรวจสอบสามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงสำคัญที่เกิดขึ้นได้อย่างรวดเร็วทันเวลา ตลอดจนมีการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง (Continuous Audit) โดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) มาช่วยในการค้นพบความเสี่ยงหรือข้อบกพร่องที่เกิดขึ้นในกระบวนการทางธุรกิจ และประสานงานกับหน่วยงานที่รับผิดชอบเพื่อแก้ไขอย่างทันท่วงที

สรุปเรื่องราวที่สำคัญของหน่วยงานตรวจสอบภายในระหว่างปี 2562

หน่วยงานตรวจสอบภายในได้มีการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพิ่มมากขึ้น โดยมีโครงการ Risk Awareness and Response Assessment เพื่อใช้ประเมินการตระหนักถึงความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยงของผู้บริหารโครงการ RPA (Robotic Process Automation) เพื่อพัฒนากระบวนการตรวจสอบโดยใช้หุ่นยนต์ทำงานแบบอัตโนมัติ ทดแทนการทำงานแบบซ้ำ ๆ โดยคน และการใช้หลักการ Agile Concept มาทดลองปรับใช้สำหรับการปฏิบัติงานตรวจสอบในบางงาน ตลอดจนมีการปรับปรุงวิธีการตรวจสอบ เพื่อมุ่งสู่การปฏิบัติงานที่เป็นสากลโดยนำแนวทางวิธีการปฏิบัติงานตรวจสอบของ MUFG มาปรับใช้ เช่น แนวทางการประเมินความเสี่ยงเพื่อกำหนดการตรวจสอบประจำปี และการสอบทานการแก้ไขข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ตรวจสอบมีคุณสมบัติที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน โดยในปี 2562 กรุงศรีมีผู้ตรวจสอบ 108 คน ที่ได้รับประกาศนียบัตรที่เกี่ยวกับด้านการตรวจสอบต่าง ๆ ทั้งสิ้น จำนวน 155 ใบ ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 16 คน เป็นจำนวน 18 ประกาศนียบัตร และกลุ่มงานตรวจสอบภายในได้จัดให้มีการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในจากบริษัทที่ปรึกษาชั้นนำ โดยผลการประเมินสรุปว่า การปฏิบัติงานของกลุ่มงานตรวจสอบภายในเป็นไปตามมาตรฐานสากลสำหรับการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อก้าวไปสู่การปฏิบัติงานในระดับ “Best in Class”

หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

ปัจจุบันผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของกรุงศรี คือ นางสาวพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ซึ่งดำรงตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบภายใน

การแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน รวมทั้งประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน การกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงการพิจารณาความดีความชอบประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของกรุงศรี 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 สุบรามานีเยน คิสซุมันการัม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ซึ่งดำรงตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง โดยประวัติล่าสุดปรากฏตามเอกสารแนบ 1

12. รายการระหว่างกัน

กรุงศรีได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน “ข้อ 7.23 รายการที่เกี่ยวข้องกัน” ซึ่งปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของกรุงศรีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

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

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของกรุงศรี โดยที่เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และภาระผูกพันแก่พนักงานบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้อำนวยการหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานการเงินและบัญชี และเงินกู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน เป็นธุรกรรมการค้าปกติของกรุงศรี

ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เป็นเงินให้สินเชื่อของกรุงศรีเป็นธุรกรรมการค้าปกติของกรุงศรีที่ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อตามระเบียบปฏิบัติของกรุงศรี ซึ่งมีการกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินในระดับต่าง ๆ โดยแบ่งตามประเภทลูกค้าไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ ผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้น ๆ จะไม่มีส่วนในการอนุมัติ

การทำธุรกรรมที่เป็นรายการระหว่างกันที่สำคัญอื่นจะได้รับการพิจารณาและอนุมัติโดยผู้มีอำนาจในการให้ความเห็นชอบและ/หรือคณะกรรมการบริหารทางการเงิน คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือคณะกรรมการธนาคาร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมทางด้านราคาของรายการ เพื่อให้มั่นใจว่าการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของกรุงศรี ทั้งนี้ ประเภท มูลค่า และการดำเนินการของแต่ละรายการธุรกรรมที่ทำการระหว่างกัน เป็นไปตามหลักเกณฑ์ภายในของกรุงศรีว่าด้วยรายการที่เกี่ยวข้องกัน

นโยบายและแนวโน้มนำการจัดทำรายการระหว่างกันในอนาคต

กรุงศรีมีนโยบายและแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคตเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยยึดหลักว่าเป็นการประกอบธุรกิจการค้าตามปกติของกรุงศรีและมีการคิดราคาระหว่างกันตามเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปของกรุงศรี

รายการระหว่างกันที่สำคัญกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลรายการระหว่างกัน ตามรายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง ประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่มีการทำรายการระหว่างกันสรุปได้ดังนี้

สรุปรายการระหว่างกันที่สำคัญกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

[illegible]

[illegible]

