

ส่วนที่ 2: การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

7.1.1 ทุนของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 41,903,301,555.05 บาท ซึ่งเป็นทุนเรียกชำระแล้วจำนวน 41,426,006,152.70 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 43,606,322,266 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท

7.1.2 การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้ กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารทหารไทย ไม่มีการออก Thai Trust Fund

7.1.3 จำนวนหุ้นหรือผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นจากการออกตราสารแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR)

NVDR คือ ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย ออกโดย “บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (Thai NVDR Company Limited)” ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่จัดตั้งขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้ถือ NVDR สามารถรับสิทธิประโยชน์ทางการเงิน (Financial Benefit) ได้เสมือนลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนทุกประการไม่ว่าจะเป็นเงินปันผล สิทธิในการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนหรือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ (Warrant) แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีการใช้สิทธิออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของธนาคารไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จะทำให้จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของธนาคารลดลง และสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 24 เมษายน 2556 วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลจากการดำเนินงานปี 2555 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด มีหุ้นของธนาคารเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงสำหรับการออกใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting Depository Receipt: NVDR) จำนวน 3,818,620,417 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 8.757 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วของธนาคาร อนึ่ง จำนวนหุ้นของธนาคารที่นำไปออก NVDR ไม่อยู่ในความควบคุมของธนาคาร ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลจำนวนหุ้นที่ถือโดย NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ www.set.or.th/nvdr

7.1.4 หลักทรัพย์อื่นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารทหารไทย มีหลักทรัพย์อื่น ๆ โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	หลักประกัน	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม 2556)	ผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้	เงื่อนไขอื่น ๆ
1. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ (TMB19NA) (วันที่ออก: 6 พฤศจิกายน 2552 จำนวน 5,300 ล้านบาท)	ปีที่ 1-3 อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.00 ต่อปี ปีที่ 4-5 อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.25 ต่อปี ปีที่ 6-10 อัตราดอกเบี้ย คงที่ ร้อยละ 6.50 ต่อปี	พฤศจิกายน 2562	ไม่มี หลักประกัน	5.3 ล้านบาท 5,300 ล้านบาท	ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารอาจใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวน ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้หากได้รับ อนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้ 1. ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หากหุ้นกู้ไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่ สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของ ธนาคารได้ หรือหุ้นกู้สามารถขึ้นเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร หรือ 2. ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือภายหลังจากนั้น ผู้ออกหุ้นกู้สามารถใช้ สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ ถอนเดิมได้ไม่ว่ากรณีใดๆ หรือ 3. ผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงต่อผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ว่า ดอกเบีย ตามหุ้นกู้ไม่สามารถนำมาหักเป็นค่าใช้จ่าย

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	หลักประกัน	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม 2556)	ผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้	เงื่อนไขอื่น ๆ
						<p>ของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ</p> <p>4. เป็นกรณี หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง ให้ผู้ออกหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดเดิมได้</p>
2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ (TMB204A) (วันที่ออก: 2 เมษายน 2553 จำนวน 8,000 ล้านบาท)	ปีที่ 1-5 อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.70 ต่อปี ปีที่ 6-10 อัตราดอกเบี้ย คงที่ ร้อยละ 6.00 ต่อปี	เมษายน 2563	ไม่มี หลักประกัน	8 ล้านบาท 8,000 ล้านบาท	ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย	<p>ธนาคารอาจใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้หากได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยภายใต้เงื่อนไข ดังนี้</p> <p>1. ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หากหุ้นกู้ไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารได้ หรือหุ้นกู้สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร หรือ</p> <p>2. ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือภายหลังจากนั้น ผู้ออกหุ้นกู้สามารถใช้</p>

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	หลักประกัน	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม 2556)	ผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้	เงื่อนไขอื่น ๆ
						สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดได้ ถอนเดิมได้ไม่ว่ากรณีใดๆ หรือ 3. ผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงต่อผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ว่า ดอกเบี้ย ตามหุ้นกู้ไม่สามารถนำมาหักเป็นค่าใช้จ่าย ของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากร ได้อีกต่อไป หรือ 4. เป็นกรณี หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่ง ประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง ให้ ผู้ออกหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวัน ครบกำหนดเดิมได้
3. หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน ที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระ ดอกเบี้ย หากงวดบัญชี หรือ ปีบัญชี ก่อนหน้าวันกำหนดชำระดอกเบี้ย ธนาคารไม่มีกำไร (TMB IT-ONE) (วันที่ออก: 30 เมษายน 2552 จำนวน 4,000 ล้านบาท)	10 ปีแรก เป็นอัตราคงที่ ร้อยละ 7.00 ต่อปี และปีที่ 11 เป็นต้นไป เป็นอัตรา ดอกเบี้ยลอยตัวที่ อัตรา ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือนประเภทลูกค้าทั่วไป ของธนาคาร บวกร้อยละ 7.00 ต่อปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลาใน การชำระคืน เว้นแต่เมื่อ เลิกกิจการ	ไม่มี หลักประกัน	4 ล้านบาท 4,000 ล้านบาท	ธนาคารธนชาติ	ธนาคารมีสิทธิขอไถ่ถอนคืนหุ้นกู้โดยต้อง ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่ง ประเทศไทย โดยการไถ่ถอนคืนหุ้นกู้ต้อง เป็นไปตามกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้ 1. ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ เป็นต้นไป ทุกวันที่จ่ายชำระดอกเบี้ย หรือ 2. การไถ่ถอน ณ เวลาใดๆ ทำได้ในสอง

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	หลักประกัน	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม 2556)	ผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้	เงื่อนไขอื่น ๆ
						<p>กรณี 2.1 กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย ภาษี ที่ทำให้ธนาคารมีภาระภาษีเพิ่มขึ้น หรือไม่สามารถนำดอกเบี้ยมาหักภาษีได้</p> <p>2.2 กรณีที่ธนาคารไม่สามารถนับหุ้นกู้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารได้</p>
4. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ (TMB225A) (วันที่ออก: 18 พฤษภาคม 2555 จำนวน 9,400 ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.50 ต่อปี จ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าทุกวันที่ 18 พฤษภาคม ของทุกปี ยกเว้นดอกเบี้ยงวดแรกชำระในวันที่ 25 พฤษภาคม 2555	พฤษภาคม 2565	ไม่มี หลักประกัน	9.4 ล้านบาท 9,400 ล้านบาท	ธนาคาร กสิกรไทย	<p>ธนาคารอาจใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้หากได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือภายหลังจากนั้น 2. ธนาคารแสดงได้ว่าดอกเบี้ยจ่ายของหุ้นกู้นี้ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้ 3. ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเพิ่มเติมให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	หลักประกัน	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม 2556)	ผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้	เงื่อนไขอื่น ๆ
5. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ (TMB225B) (วันที่ออก: 25 พฤษภาคม 2555 จำนวน 950 ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.50 ต่อปี จ่ายดอกเบี้ย ล่วงหน้าทุกวันที่ 25 พฤษภาคม ของทุกปี ยกเว้นดอกเบี้ยงวดแรก ชำระในวันที่ 1 มิถุนายน 2555	พฤษภาคม 2565	ไม่มี หลักประกัน	0.95 ล้านบาท 950 ล้านบาท	ธนาคาร กสิกรไทย	ธนาคารอาจใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวน ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้หากได้รับ อนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้ 1. ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือภายหลังจากนั้น 2. ธนาคารแสดงได้ว่าดอกเบี้ยจ่ายของหุ้นกู้ นี้ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้ 3. ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนด เพิ่มเติมให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบ กำหนดได้
6. ตั๋วแลกเงิน	2.00 - 4.50	2557 - 2558	-	4,165 ล้านบาท	-	-

7.2 ผู้ถือหุ้น

กลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก จำนวนหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้น

(1) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2556 เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2555 มีดังนี้

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	คิดเป็นร้อยละ
1. กระทรวงการคลัง	11,364,272,005	26.061
2. ING Bank N.V.	10,970,893,359	25.159
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	3,818,620,417	8.757
4. DBS BANK A/C 003	1,150,000,000	2.637
5. HSBC (Singapore) Nominees Pte Ltd.	827,214,788	1.897
6. นางสมพร จรุงเรืองกิจ	810,000,000	1.858
7. กองทัพบก	596,539,860	1.368
8. State Street Bank Europe Limited	514,932,277	1.181
9. NORBAX INC.,13	403,633,900	0.926
10. JP Morgan Special Situations(Mauritius) Limited	399,833,300	0.917

ที่มา : ข้อมูลการปิดสมุดทะเบียนล่าสุด ณ วันที่ 24 เมษายน 2556 ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ถือหุ้นสามารถดูรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้จาก www.set.or.th

(2) ในกรณีบริษัทประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company)

-ไม่มี-

(3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (Shareholders' Agreement)

เงื่อนไขในการเข้าถือหุ้นธนาคาร โดย ING Bank N.V. ตามมติรับทราบโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือน พฤศจิกายน 2550

ก. ภายใต้บังคับแห่งกฎหมายที่เกี่ยวข้องและเว้นแต่คู่สัญญาจะตกลงกันเป็นอย่างอื่น ตราบเท่าที่ ING Bank N.V. และกระทรวงการคลังถือหุ้นในธนาคารมากกว่าร้อยละ 10 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร คณะกรรมการชดเชยของธนาคารจะต้องประกอบไปด้วยกรรมการอย่างน้อยหนึ่งท่านซึ่งได้รับการเสนอชื่อโดย ING Bank N.V. และกรรมการอย่างน้อยหนึ่งท่านซึ่งได้รับการเสนอชื่อโดยกระทรวงการคลัง ในกรณีที่สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารของ ING Bank N.V. หรือกระทรวงการคลังลดลงต่ำกว่าร้อยละ 10 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร การดำรงไว้ซึ่งจำนวนผู้แทนขั้นต่ำของ ING Bank N.V. หรือกระทรวงการคลังในคณะกรรมการชดเชยเป็นอันสิ้นสุดลง

ข. ตราบเท่าที่ ING Bank N.V. และกระทรวงการคลัง เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 รายแรก (เว้นแต่ ING Bank N.V. และกระทรวงการคลังจะตกลงเป็นอย่างอื่น) ING Bank N.V. และกระทรวงการคลังต้องร่วมกันเสนอชื่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารของธนาคารและ ตราบเท่าที่ ING Bank N.V. เป็นผู้ถือหุ้น

รายใหญ่ที่สุดของธนาคาร (โดยไม่นับกระทรวงการคลัง) ING Bank N.V. มีสิทธิเสนอชื่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน ประธานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Head of Retail) ประธานสายงานบริหารความเสี่ยง (Chief Risk Officer) ซึ่งการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวต้องได้รับมติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของคณะกรรมการของธนาคาร

ก. ตราบเท่าที่ ING Bank N.V. ยังถือหุ้นในธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 10 หรือมากกว่าของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร ธนาคารต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การควบคุมภายใน มาตรฐานและนโยบายด้านสินเชื่อและการให้สินเชื่อ ซึ่งใช้เป็นการทั่วไปในกลุ่มของ ING Bank N.V. ทั้งนี้ เท่าที่กฎหมาย กฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแลของธนาคารอนุญาตให้ทำได้ อนึ่ง ING Bank N.V. ไม่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการจำหน่ายสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร นโยบายการจ่ายเงินปันผล และนโยบายการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทางการเงิน รวมถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคาร

ง. ING Bank N.V. จะส่งตัวแทนเป็นกรรมการของธนาคารจำนวน 3 ท่าน ซึ่งไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดและไม่สามารถควบคุมการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมคณะกรรมการได้ นอกจากนี้ ING Bank N.V. อาจจะแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงเพื่อปฏิบัติงานในฝ่ายบริหารในธนาคาร

7.3 ข้อตกลงระหว่างธนาคารทหารไทยกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่และพันธมิตรทางธุรกิจ

7.3.1 ข้อตกลงระหว่างธนาคารทหารไทยกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ความเข้าใจร่วมกันเรื่องเงื่อนไขในการเข้าถือหุ้นธนาคาร โดย ING Bank N.V. ตามมติรับทราบโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนพฤศจิกายน 2550

ก. ภายใต้บังคับแห่งกฎหมายที่เกี่ยวข้องและเว้นแต่คู่สัญญาจะตกลงกันเป็นอย่างอื่น ตราบเท่าที่ ING Bank N.V. และกระทรวงการคลังถือหุ้นในธนาคารมากกว่าร้อยละ 10 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารจะต้องประกอบไปด้วยกรรมการอย่างน้อยหนึ่งท่านซึ่งได้รับการเสนอชื่อโดย ING Bank N.V. และกรรมการอย่างน้อยหนึ่งท่านซึ่งได้รับการเสนอชื่อโดยกระทรวงการคลัง ในกรณีที่สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารของ ING Bank N.V. หรือกระทรวงการคลังลดต่ำกว่าร้อยละ 10 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร การดำรงไว้ซึ่งจำนวนผู้แทนขั้นต่ำของ ING Bank N.V. หรือกระทรวงการคลังในคณะกรรมการชุดย่อยเป็นอันสิ้นสุดลง

ข. ตราบเท่าที่ ING Bank N.V. และกระทรวงการคลัง เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 รายแรก (เว้นแต่ ING Bank N.V. และกระทรวงการคลังจะตกลงเป็นอย่างอื่น) ING Bank N.V. และกระทรวงการคลังต้องร่วมกันเสนอชื่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารของธนาคาร และตราบเท่าที่ ING Bank N.V. เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดของธนาคาร (โดยไม่นับกระทรวงการคลัง) ING Bank N.V. มีสิทธิเสนอชื่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน ประธานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Head of Retail) ประธานสายงานบริหารความเสี่ยง (Chief Risk Officer) ซึ่งการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวต้องได้รับมติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของคณะกรรมการของธนาคาร

ค. ตราบเท่าที่ ING Bank N.V. ยังถือหุ้นในธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 10 หรือมากกว่าของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร ธนาคารต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การควบคุมภายใน มาตรฐานและนโยบายด้านสินเชื่อและการให้สินเชื่อ ซึ่งใช้เป็นการทั่วไปในกลุ่มของ ING Bank N.V. ทั้งนี้ เท่าที่กฎหมาย กฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานที่

กำกับดูแลของธนาคารอนุญาตให้ทำได้ อนึ่ง ING Bank N.V. ไม่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการจำหน่ายสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร นโยบายการจ่ายเงินปันผล และนโยบายการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทางการเงิน รวมถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคาร

ง. ING Bank N.V. จะส่งตัวแทนเป็นกรรมการของธนาคารจำนวน 3 ท่าน ซึ่งไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดและไม่สามารถควบคุมการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมคณะกรรมการได้ นอกจากนี้ ING Bank N.V. อาจจะแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงเพื่อปฏิบัติงานในฝ่ายบริหารในธนาคาร

7.3.2 ข้อตกลงระหว่างธนาคารทหารไทย กับ บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในด้านธุรกิจประกันชีวิต

ในปี 2550 ธนาคารได้เข้าทำสัญญาเป็นนายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ให้แก่ บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ไอเอ็นจี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน))

สรุปสัญญาแต่งตั้งธนาคารเป็นนายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ให้แก่ FWD Life Insurance (“Bancassurance Product Distribution Agreement”)

ประเภทของรายการ	การให้บริการเป็นนายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านธนาคาร
วันที่ทำสัญญา	18 ธันวาคม 2550
คู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง	ผู้ให้บริการ: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (“นายหน้าประกันชีวิต”) ผู้รับบริการ: บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) (เดิมชื่อ บริษัท ไอเอ็นจี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน))
ระยะเวลาของสัญญา	ระยะเวลาขั้นต่ำ 10 ปี นับจากวันที่สัญญามีผลบังคับใช้
สาระสำคัญของสัญญานายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต	<p>(1) การแต่งตั้งนายหน้าประกันชีวิต</p> <p>แต่งตั้งให้ธนาคารเป็นนายหน้าจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และธนาคารตกลงรับเป็นนายหน้าจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตตามข้อกำหนดเงื่อนไขและข้อกำหนดของสัญญา</p> <p>(2) หน้าที่ของบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> จัดทำวิจัยเกี่ยวกับการแข่งขันทางด้านธุรกิจประกัน และพัฒนาผลิตภัณฑ์ รับประกันชีวิตของผู้ประกันชีวิตตามเงื่อนไขกรมธรรม์ของแต่ละผลิตภัณฑ์ สนับสนุนให้ธนาคารและพนักงานของธนาคารในการเป็นนายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทผ่านธนาคารให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้องทั้งหมด มีการจัดการฝึกอบรมพนักงานของธนาคาร ให้การสนับสนุนและให้ความร่วมมือกับธนาคารในด้านการตลาด โปรโมชัน เช่น ข้อมูลลูกค้า รายงานต่างๆ ให้บริการดูแลลูกค้าหลังการขายอย่างเหมาะสม พัฒนาแผนดำเนินธุรกิจระยะกลางร่วมกับธนาคาร <p>(3) หน้าที่ของนายหน้าประกันชีวิต</p>

ประเภทของรายการ	การให้บริการเป็นนายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านธนาคาร
	<ul style="list-style-type: none"> จำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านสาขาต่าง ๆ ของธนาคาร และจัดสรรฐานข้อมูลลูกค้าของธนาคารรวมถึงข้อมูลอื่น ๆ ของธนาคาร และผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตของธนาคารให้แก่บริษัท ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเกณฑ์การรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า นโยบายของธนาคารด้านการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง จัดทำวิจัยเกี่ยวกับความต้องการของลูกค้า เพื่อใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ร่วมกัน จัดโปรโมชั่นและกิจกรรมทางการตลาดสำหรับผลิตภัณฑ์ พัฒนาแผนธุรกิจระยะกลางร่วมกับบริษัท และจัดสรรทรัพยากรด้านต่าง ๆ ที่ทำให้แผนธุรกิจดังกล่าวประสบความสำเร็จ <p>(4) Operation Committee</p> <ul style="list-style-type: none"> คู่สัญญาจะจัดตั้ง Operation Committee มีหน้าที่รับผิดชอบการดำเนินการภายใต้สัญญานี้ คณะกรรมการจะมีทั้งหมด 8 ท่าน โดยแต่ละคู่สัญญาคัดเลือกมาฝ่ายละ 4 ท่าน โดยสมาชิกของ Operation Committee มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ ภายใต้สัญญานี้ Operation Committee จะมีการประชุมกันทุกเดือน Operation Committee จะพิจารณา และตัดสินใจในเรื่องเกณฑ์ต่าง ๆ ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> อนุมัติและทบทวนการจัดทำแผนงานระยะกลางสำหรับการดำเนินธุรกิจประกันชีวิตผ่านธนาคาร เป็นประจำทุกปี และประเมินผลการดำเนินงานเป็นรายเดือน อนุมัติการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือ การปรับปรุงผลิตภัณฑ์ รวมถึงการพิจารณาเรื่องค่าเบี้ยประกัน และผลตอบแทนที่ให้กับธนาคารและเงื่อนไขอื่น ๆ ให้กับทางธนาคาร อนุมัติการส่งเสริมการขาย โดยรวมถึงการตลาด การสื่อสารประชาสัมพันธ์ การโฆษณา และแผนการขาย จัดให้มีมาตรฐานในการปฏิบัติงานที่ชัดเจน การตัดสินใจในเรื่องการจัดสรรต้นทุน และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการดำเนินงานระหว่างธนาคารและบริษัท <p>(5) เงื่อนไขในการมีผลบังคับใช้ของสัญญา</p> <ul style="list-style-type: none"> ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2551 และ การอนุมัติข้อตกลงนี้โดยคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2551) ซึ่งเป็นไปตามกฎ

ประเภทของรายการ	การให้บริการเป็นนายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านธนาคาร
	<p>ของการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ</p> <ul style="list-style-type: none"> • ภายหลัง ING และ ISH เข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารเสร็จสิ้นแล้ว • ทำการยกเลิกสัญญา กับ TCLIFE ในการเป็นตัวแทนธุรกิจประกันชีวิตผ่านธนาคาร <p>(6) การยกเลิกสัญญา</p> <p>สัญญาฉบับนี้ผลบังคับใช้ 10 ปี กรณีที่ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดต้องการเจรจาต่อรองเงื่อนไขในสัญญา จะต้องแจ้งเป็นหนังสือล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนขึ้นปีที่ 10 ของอายุสัญญา ถ้าเจรจากองเงื่อนไขกันไม่ได้ภายในปีที่ 10 ถือว่าสัญญาสิ้นสุดลง ณ สิ้นปีที่ 10 หากคู่สัญญาไม่มีการแจ้งความประสงค์ขอเจรจาเงื่อนไขสัญญา ก่อนขึ้นปีที่ 10 สัญญาจะได้รับการต่ออายุอัตโนมัติออกไปอีก 10 ปี</p> <p>(7) ข้อจำกัดในการทำธุรกิจ</p> <p>ธนาคารหรือกลุ่มของธนาคารจะไม่ดำเนินการในการเป็นพันธมิตรด้านธุรกิจประกันชีวิตผ่านธนาคาร กับบริษัทประกันชีวิตอื่น ๆ ในประเทศไทย เว้นแต่เป็นไปตามข้อกเว้นที่ระบุไว้ในสัญญา</p>

7.3.3 ข้อตกลงระหว่างธนาคารทหารไทย กับ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ในด้านธุรกิจกองทุนรวม

ปี 2550 ธนาคารได้เข้าทำสัญญาแต่งตั้งเป็นตัวแทนจำหน่ายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Distribution Agent Agreement) ให้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด (“ING Funds”) โดยในปี 2556 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด ได้เปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้น และดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (“UOBAMTH”) มีผลตั้งแต่วันที่ 3 พฤษภาคม 2556 เป็นต้นมา

จากนโยบาย Open Architecture ของธนาคาร ซึ่งเป็นการเปิดกว้างในการนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่ครบถ้วน และหลากหลาย เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารสามารถเลือกลงทุนได้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ และข้อจำกัดอื่นๆ ของลูกค้า ธนาคารจึงได้พิจารณาการเป็นผู้สนับสนุนการจำหน่าย รับซื้อคืน และสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน ให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรายอื่น โดยจะเริ่มให้บริการได้ในปี 2557

โดยบริษัทจัดการแต่งตั้งธนาคารให้เป็นผู้สนับสนุนการจำหน่าย รับซื้อคืน และสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน หรือให้คำปรึกษา ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขและข้อกำหนดของสัญญา รวมทั้งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

7.4.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารกำหนดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร โดยคำนึงถึง ผลประกอบการ และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและการจัดสรรเงินสำรองต่างๆ ของธนาคาร ตลอดจน เงื่อนไขต่างๆ ของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ที่กำหนดว่า ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ได้ตัดสินใจที่เสียหายออกจากบัญชีหรือยังกักเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน สถาบันการเงินจะจ่ายเงินปันผล หรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นมิได้ และตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 21/2555 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555 ที่กำหนดว่า สถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง หรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค่า (Mark to Market) และกำไรที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน เป็นต้น และสถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายของสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้สถาบันการเงินสามารถซื้อคืนหรือมีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินนั้นได้ในอนาคต เป็นต้น

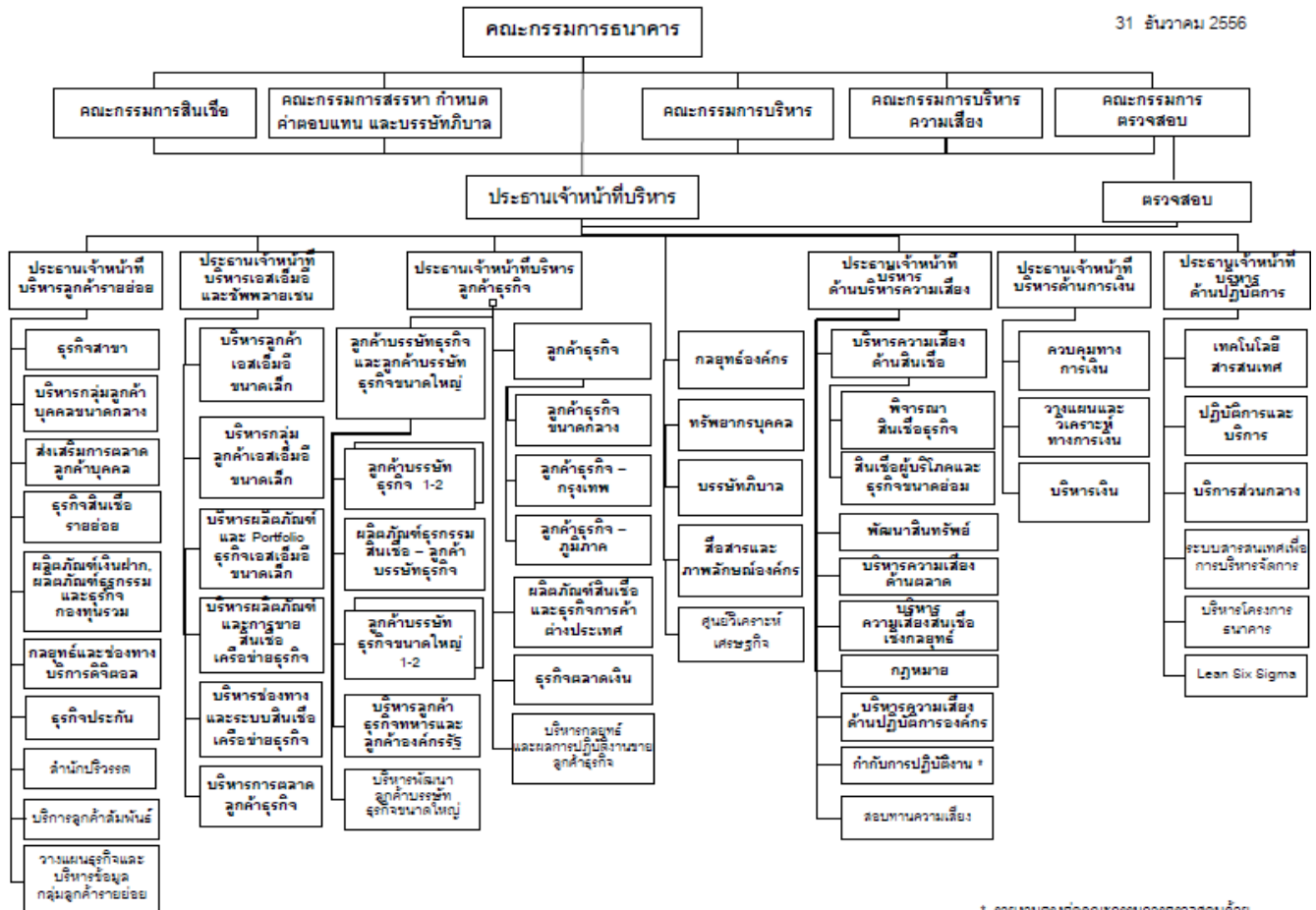
ทั้งนี้ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2555 ซึ่งจะเริ่มมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมนอกเหนือไปจากเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของ ธปท. ทั้งนี้ ในการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มข้างต้นนั้น หากธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ให้ธนาคารพาณิชย์เก็บสะสมเงินกำไรสุทธิบางส่วนหรือทั้งหมดตามสัดส่วนที่กำหนด โดยจำกัดวิธีการจัดสรรกำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์ (Earning distribution) ได้แก่ การจ่ายเงินปันผล แม้ว่ายังไม่มีผลบังคับใช้จนกว่าจะถึงปี 2559 อย่างไรก็ตาม ธนาคารมุ่งที่จะดำรงเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่ต้องดำรงเพิ่มเติม ตามแผนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร และนโยบายการจ่ายเงินปันผล

7.4.2 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทนั้น เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อความเห็นชอบ โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการและแผนงานธุรกิจของแต่ละบริษัทและเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

8 โครงสร้างการจัดการ

8.1 โครงสร้างองค์กร



8.2 คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 10 มกราคม 2557 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 คน โดยเป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารจำนวน 7 คน กรรมการอิสระจำนวน 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งการประชุม คณะกรรมการ	การเข้าร่วม ประชุม คณะกรรมการ
1. นาย รัสสรรค์ ศรีวรศาสตร์ ^{1/}	ประธานกรรมการ	9	9
2. พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา	กรรมการ	16	9
3. นาย ฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	16	15
4. นาย สิงหะ นิกรพันธุ์ ^{2/}	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	-	-
5. นาย ราเชนทร์ พจนสุนทร	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	16	16
6. นาง ชุข-อิม อึ้ง (Ms.Swee-Im Ung)	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ	16	13
7. นาย พงษ์ภาณุ เสวตรุนทร์	กรรมการ ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	16	16
8. นาย วอน นิเจล ริกเตอร์ (Mr. Vaughn Nigel Richtor)	กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร	16	9
9. นาย อมร อัสวานันท์	กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	16	13
10. นาย คริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	16	14

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งการประชุม คณะกรรมการ	การเข้าร่วม ประชุม คณะกรรมการ
11. พลเอก กมล แสนอิสระ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	16	16
12. นาย บุญทักษ์ หวังเจริญ	กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	16	16

หมายเหตุ :

^{1/} นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2556 แทน นางเสาวนีย์ กมลบุตร ที่ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 2 พฤษภาคม 2556

^{2/} นายสิงห์ นิกรพันธุ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2557 แทน นายเจมส์ พาร์ค สแตนท์ ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2556

โดยมี นายเอกพล ณ สงขลา ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร

โดยปกติคณะกรรมการธนาคารมีการประชุมเป็นประจำเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ ประธานกรรมการ หรือ นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการธนาคาร**1. หลักการของกรรมการธนาคาร**

1. เข้าใจและดำเนินการในการกำกับดูแล รวมถึงเข้าใจความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของธนาคาร
2. ปฏิบัติหน้าที่ตาม “หลักความรับผิดชอบ” “หลักความซื่อสัตย์สุจริต” และ “หลักความระมัดระวัง” ตามกฎหมายของประเทศไทยและมาตรฐานการกำกับดูแล

3. หลีกเลี่ยงการมีส่วนได้เสียและเหตุอันก่อให้เกิดการมีส่วนได้เสียนั้น รวมถึงกำหนดและบังคับใช้มาตรการต่างๆ ในการควบคุมและหลีกเลี่ยงความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากบุคลากรของธนาคารที่ติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอกหรือองค์กรอื่นๆ

4. อุทิศเวลาและกำลังให้เพียงพอสำหรับปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ

5. หลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำวันของธนาคาร

6. รับข้อมูลการบริหารเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมาย ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารที่จะตัดสินใจว่าต้องการข้อมูลประเภทใด

7. ไม่เข้าร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่กรรมการธนาคาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวโยงกับกรรมการธนาคารมีส่วนได้เสีย ซึ่งทำให้กรรมการธนาคารไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ และเหมาะสม

8. กำกับดูแลผู้บริหารระดับสูงของธนาคารโดยอาศัยอำนาจและหน้าที่ในการสอบถามและขอคำอธิบายที่ชัดเจนจากผู้บริหาร รวมถึงกำหนดให้ได้รับข้อมูลเพียงพอและมีเวลาในการพิจารณาตัดสินใจผลการดำเนินงานของผู้บริหาร

9. รักษาข้อมูลที่เป็นความลับทางธุรกิจของธนาคารและข้อมูลลูกค้าไม่ให้รั่วไหลไปยังบุคคลอื่น รวมทั้งไม่นำข้อมูลความลับของธนาคารและลูกค้าไปแสวงหาผลประโยชน์ ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนา เว้นแต่จะได้รับการยินยอมจากธนาคารหรือเป็นไปตามกฎหมาย

2. หน้าที่ของกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจการบริหารจัดการและการดำเนินงานของธนาคารให้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) รวมถึงการดำเนินการตามกลยุทธ์ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

ด้านกลยุทธ์และนโยบาย

1. อนุมัติกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารในภาพรวม รวมถึงนโยบายด้านความเสี่ยงและขั้นตอนการบริหารจัดการด้านความเสี่ยง

2. อนุมัติงบประมาณรวมถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

3. ปกป้องคุณค่าของธนาคารในระยะยาวซึ่งในที่นี้รวมหมายถึงแบรนด์และชื่อเสียงของธนาคาร

4. พิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อกรณีที่เกี่ยวข้องเกินกว่าอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ

5. พิจารณาอนุมัติเพดานความเสี่ยงอื่นๆ และนโยบายตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลกำหนด

6. กำหนดประเด็นและตารางเวลาที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารระหว่างปี สำหรับประเด็นที่สำคัญๆ ที่ควรนำเสนอก่อนประเด็นทั่วไป เช่น กลยุทธ์ สถานะทางการเงิน ความคืบหน้าเกี่ยวกับงบประมาณและแผนการดำเนินการวางแผนเงินทุน ความเสี่ยงต่างๆ การประเมินผลการดำเนินงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และการกำกับดูแลการดำเนินการต่างๆ เช่น กระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์

7. พิจารณาอนุมัติอำนาจหน้าที่หรือมอบอำนาจอนุมัติพิจารณาสินเชื่อ เพดานความเสี่ยงด้านตลาด การเข้าครอบครองกิจการ การขายกิจการ การลงทุน หรือการรับรู้หรือการเริ่มธุรกิจใหม่

ด้านการกำกับการปฏิบัติงาน

1. ควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการธนาคารอันเป็นส่วนหนึ่งของการถ่วงดุลอำนาจเพื่อการกำกับการปฏิบัติงานที่ดี

2. พบปะผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำเพื่อทบทวนนโยบาย สร้างแนวทางการสื่อสารและการติดตามความคืบหน้าเกี่ยวกับเป้าหมายของธนาคาร

3. ส่งเสริมความมั่นคงและแข็งแกร่งของธนาคาร เข้าใจลักษณะของกฎเกณฑ์ทางการและดำเนินการเพื่อให้ธนาคารดำรงความสัมพันธ์อันดีกับหน่วยงานที่กำกับดูแล

4. ให้คำปรึกษาแก่ฝ่ายจัดการ ตลอดจนคำแนะนำในการปฏิบัติงานตามที่ได้รวบรวมจากสถานการณ์ต่างๆ

5. ทบทวนและพิจารณาอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องโยงกันตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และวงเงินสินเชื่อแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในกรณีที่ได้รับอนุญาตหรือต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่กำหนด

ด้านการจัดการองค์กร

1. จัดระเบียบคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่ช่วยส่งเสริมประสิทธิภาพและการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์
 2. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อให้ความช่วยเหลือในการทำหน้าที่และให้คำปรึกษาในเรื่องที่ต้องอาศัยความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านแก่คณะกรรมการธนาคาร
 3. ประเมินประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการธนาคาร รวมถึงเรื่องการเสนอซื้อและการคัดเลือกกรรมการธนาคาร การจัดการเรื่องข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ การแก้ไขจุดอ่อนที่มีและดำเนินการเปลี่ยนแปลงตามความจำเป็น
 4. พัฒนาและรักษาระดับความรู้ ความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมตามธุรกิจของธนาคารที่เติบโตและมีความซับซ้อนมากขึ้น
 5. คัดเลือก ดูแลและปรับเปลี่ยนผู้บริหารหลักเมื่อจำเป็น โดยมั่นใจว่าธนาคารมีแผนการสืบทอดผู้บริหารที่เหมาะสม และผู้สืบทอดตำแหน่งเป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมในการบริหารกิจการธนาคาร
 6. คัดเลือก ประเมิน และกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารตลอดจนผู้บริหารระดับสูงที่กำหนด
 7. ดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าผลประโยชน์และค่าตอบแทนของธนาคารมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์และข้อคิดเห็นของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
 8. ทบทวนโครงสร้างภายในของธนาคารอย่างต่อเนื่องเพื่อให้แน่ใจว่าขอบเขตความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการมีความชัดเจนทั่วทั้งองค์กร
- ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการธนาคาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารสามารถอนุมัติรายการที่ตน หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคาร หรือบริษัทย่อยของธนาคาร ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติไว้

8.3 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผู้บริหารของธนาคาร ประกอบด้วยผู้บริหาร จำนวน 71¹ คน ดังนี้

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1	นาย บุญทักษ์ หวังเจริญ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นาย เอกพล ณ สงขลา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกลยุทธ์องค์กรและ บรรษัทภิบาล
3	นางสาว ชมกฤษ ปฐมพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารทรัพยากรบุคคล
4	นาย ภาณุ ไชยธีระธาดา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารสื่อสารและ ภาพลักษณ์องค์กร
5	นางสาว ธนวรรณ ทิมาอุตมกร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ
6	นายศรชัย ผ่องสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, เจ้าหน้าที่บริหารสอบทานสินเชื่อ
7	นาย เบอ์นาร์ด มารี-ซาน มอริส พอล ค็อก	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย
8	นาย ประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจสาขา
9	นาง สุภาภรณ์ อังชัยสุขศิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารงานบริการ สาขา
10	นาย พิชัย จีรังค์สรรพสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, ผู้จัดการภาคธุรกิจสาขา (บริการและลูกค้า สัมพันธ์)
11	นาย พร้อมพงษ์ พัฒนธีระเดช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารกลุ่มลูกค้า บุคคลระดับกลาง
12	นาง กาญจนา ไรจวัญญู	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารส่งเสริมการตลาด ลูกค้าบุคคล
13	นางสาว สุวิมล พรศาลานวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
14	นาง มารี แรมลี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารผลิตภัณฑ์เงินฝาก, ผลิตภัณฑ์ธุรกรรมและธุรกิจกองทุนรวม
15	นาง ทามารา แวน เดน แบน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกลยุทธ์และช่องทาง บริการดิจิทัล
16	นางสาว กมลวรรณ อัมฤทัยเจริญโชค	ผู้อำนวยการอาวุโส, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจประกัน
17	นาย ปพนธ์ มังคละชนะกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเอสเอ็มอีและซัพพลายเชน

¹ นอกเหนือจากผู้บริหารตามนิยามของ กคต. ธนาคารรวมถึงผู้บริหารในระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในงาน
บัญชีหรือการเงินที่เกี่ยวข้อง

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
18	นางสาว สุกัญญา ศรีเสนห์จิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก
19	นาย พิชิต จงสฤษดิ์หวัง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารกลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก
20	นาย แชมมวิธ เชน ไฟ ชุง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารผลิตภัณฑ์และ Portfolio ธุรกิจเอสเอ็มอีขนาดเล็ก
21	นาย เอส ศิริวัลลภ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารผลิตภัณฑ์และการขายสินเชื่อเครือข่ายธุรกิจ
22	นาย รังสรรค์ ฐานนกิจประสาท	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารช่องทางและระบบสินเชื่อเครือข่ายธุรกิจ
23	นาย วิทยา สันทราพรพรหม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารการตลาดลูกค้าธุรกิจ
24	นาย ปิติ ตัณฑเกษม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ
25	นาย วิกรานต์ ปวโรจน์กิจ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบริษัทธุรกิจและลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่
26	นาย พีรพงศ์ นิธิไกรวุฒิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบริษัทธุรกิจ 1 และรักษาการหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบริษัทธุรกิจ 2
27	นาย เอกฉัตร เกียรติณาสินธุ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารผลิตภัณฑ์ธุรกรรมสินเชื่อ – ลูกค้าบริษัทธุรกิจ
28	นาย อเล็กซานเดอร์ นนท์ แลงเฟลด์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่ 1
29	นางสาว เทียนทิพย์ นาราช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่ 2
30	นาย โสภณ กล้ายไม้ ณ อยุธยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจทหารและลูกค้าองค์กรรัฐ
31	นาย ไตรรงค์ บุตรภาส	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ
32	นาย รุณะวัฒน์ วีระชาภรณ์กุล	ผู้อำนวยการอาวุโส, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง
33	นางสาว วิภาศิริ ฉันทานุมัติ	ผู้อำนวยการอาวุโส, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ – กรุงเทพฯ
34	นาย ปิติ กระแสเสียร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ – ภูมิภาค
35	นาย ศรัณย์ ภูพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจตลาดเงิน
36	นาย วีระชัย อมรรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารผลิตภัณฑ์สินเชื่อและธุรกิจการค้าต่างประเทศ

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
37	นาย จรินทร์ พินธุโสภณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารพาณิชย์และตลาดทุน-ตราสารหนี้
38	นาง วลลภา โปษยานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, เจ้าหน้าที่บริหารพัฒนาธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่
39	นาย ยัน อองรี แวน วาลเลน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง
40	นาย สุนทร รักพาณิชย์	ผู้อำนวยการอาวุโส, รักษาการหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ และเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาสินเชื่อธุรกิจลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่
41	นาย มาร์ติน อเลน เซอร์ล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารสินเชื่อผู้บริโภครและธุรกิจขนาดย่อม
42	นางสาว สุปรียา พิพัฒน์มโนมัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารพัฒนาสินทรัพย์
43	นางสาว อรุณข ตันติเมธ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงด้านตลาด
44	นาย แมกซองส์ ลาวาเล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงสินเชื่อเชิงกลยุทธ์
45	นาย สมศักดิ์ วรรณกิจชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกฎหมาย
46	นาย คอรัเนเลียส เฮนริคส์ มาเรีย เดอ รอย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร
47	ม.ล. อรุณ ไซยันต์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับกำกับการปฏิบัติงาน
48	นาย เสถียร ตันธนะสฤษฎี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, เจ้าหน้าที่บริหารกำกับกำกับการปฏิบัติงานธุรกิจธนาคาร 1
49	นาย ถนอมศักดิ์ โชติประกาย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
50	นางสาว แววลัย วัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารควบคุมทางการเงิน
51	นางสาว อาวีวรรณ ตั้งตรงจิตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
52	นาย เดวิด เบนจามิน วอร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารเงิน
53	นาย เมธ กนกพิบูล	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารรายงานทางการเงินและภาษี
54	นางสาว ดวงจันทร์ แซ่ฉิม	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารบัญชีบริหาร
55	นาย วรวัฒน์ โตเจริญธนาผล	ผู้อำนวยการ, หัวหน้าวางแผนธุรกิจและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน
56	นาย ชาญพิชัย ชินสำราญ	ผู้อำนวยการ, เจ้าหน้าที่บริหารสนับสนุนระบบบัญชีบริหาร
57	นาง ศุภพร ประทีปพรกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารการบัญชีทั่วไป
58	นาย สุรินทร์ มัธยมนา	ผู้อำนวยการ, เจ้าหน้าที่บริหารศูนย์ข้อมูลรายงานกำกับธนาคาร
59	นาง ประภาศิริ ขุนเจริญ	ผู้อำนวยการ, หัวหน้างานการเงิน

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
60	นาง จาริณี ยิ้มอุดม	รองผู้อำนวยการ, หัวหน้าประมวลบัญชี
61	นาง กมลมาลย์ สถาพร	รองผู้อำนวยการ, หัวหน้าบัญชีพิเศษ
62	นาง สุภาวดี วุฒิเทียร	รองผู้อำนวยการ, หัวหน้าจัดการรายงานกำกับธนาคาร
63	นาง รามพร นันทวงศ์	ผู้อำนวยการ, ผู้เชี่ยวชาญอาวุโสบริหารต้นทุน
64	นาย ธวัชชัย ตรงนามสุขกิจ	รองผู้อำนวยการ, ผู้เชี่ยวชาญอาวุโสนโยบายบัญชี
65	นาง นุจรี ยิ่งเกียรติวิเศษ	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ, ผู้เชี่ยวชาญวิเคราะห์การเงิน
66	นาย พอล เฟลทเซอร์ เมลลิ่ง	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารบริหารเงินกองทุน
67	นาย ลอเรนโซ ทัสซาน-บัซซัท	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ
68	นางสาว สายพิน กิตติพรพิมล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ
69	นางสาว อุบลลักษณ์ ลีอรรวิญญู	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารโซลูชั่นระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
70	นาง รัตนา ฤกษ์ชุมทรัพย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการและบริการ
71	นางสาว อุทุมพร คุณากร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริการส่วนกลาง

8.4 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นายเอกพล ณ สงขลา ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท (รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการศึกษาฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับงานด้านเลขานุการบริษัท ปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

เลขานุการบริษัทมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามข้อกำหนดที่กำหนดและแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practice) อีกทั้งยังมีหน้าที่ในการกำกับดูแลติดตามการดำเนินงานต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการ และธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบต่างๆ ของทางการที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งสนับสนุนให้การดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย ฝ่ายจัดการ และธนาคารเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

เลขานุการบริษัทมีบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. บทบาทหน้าที่ต่อธนาคาร

(1) ควบคุมและกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจในภาพรวมให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นไปตามมติของคณะกรรมการธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(2) ดูแลการจัดเก็บและรักษาเอกสารสำคัญธนาคาร อาทิ หนังสือรับรอง บริคค์สนธิ ข้อบังคับของธนาคาร ทะเบียนผู้ถือหุ้น ใบอนุญาตต่างๆ และ หนังสือมอบอำนาจ เป็นต้น

(3) ผลักดันแนวปฏิบัติต่างๆ เพื่อให้ธนาคารมีการจัดทำนโยบาย และมีการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการทบทวนอยู่เสมอ

(4) งานติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอก ทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงาน (Contact Person)

2. บทบาทหน้าที่ต่อคณะกรรมการ

(1) เป็นที่ปรึกษาในด้านกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

(2) ดูแล และควบคุมให้ดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่ตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารให้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อบังคับธนาคาร กฎบัตรของคณะกรรมการ แต่ละคณะและข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice)

(3) เป็นเลขานุการในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงจัดทำรายงานการประชุมที่ถูกต้องครบถ้วน พร้อมแจ้งมติที่ประชุมต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องและมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตาม

(4) ดูแลการเปลี่ยนแปลงกรรมการ และตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการในกรณีมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ / กรรมการครบวาระ ตามข้อกำหนดของทางการ รวมถึงการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

(5) สอบทานให้กรรมการธนาคารมีคุณสมบัติครบถ้วนตลอดระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคาร ตามข้อกำหนดของทางการอยู่เสมอ

(6) ดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ

(7) ส่งเสริมการพัฒนากรรมการ

(8) จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ

(9) ดูแลให้กรรมการและผู้บริหาร ได้รับความคุ้มครองทางกฎหมายอย่างครบถ้วนในเรื่องการประกันความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหาร (Directors and Officers Liability Insurance: D&O Insurance)

3. บทบาทหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น

(1) กำกับดูแลการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อบังคับธนาคารและ เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงทำหน้าที่เป็นเลขานุการในการประชุมผู้ถือหุ้น

(2) ดูแลเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น

8.5 การประชุมคณะกรรมการ

ในระหว่างเดือนมกราคม – ธันวาคม 2556 คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 16 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ ดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สินเชื่อ	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา กำหนด ค่าตอบแทนและ บริษัทภิบาล	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง
จำนวนการประชุมตั้งแต่ ม.ค. – ธ.ค. 56	16	16	17	20	15	13
1. นางสาวนีย์ กมลบุตร ^{1/} (ถึง 2 พฤษภาคม 2556)	6	-	-	-	-	-
2. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ ^{2/} (ตั้งแต่ 5 มิถุนายน 2556)	9	-	-	-	-	-
3. พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา	9	-	-	-	-	-
4. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส (Mr.Philippe G.J.E.O. Damas)	15	16	-	-	15	-
5. ดร.วิจิตร สุพินิจ ^{1/} (ถึง 12 เมษายน 2556)	5	-	-	4	-	-
6. นายเจมส์ พาร์ค สเตนท์ ^{1/} (Mr.James Park Stent) (ตั้งแต่ 12 เมษายน 2556 ถึง 30 พฤศจิกายน 2556)	8	-	-	12	-	-
7. นางซูย-อิม อึง (Ms.Swee-Im Ung)	13	-	12	-	-	11
8. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	16	15	17	-	15	-
9. นายวอน นิเจล ริคเตอร์ (Mr. Vaughn Nigel Richtor)	9	10	-	-	-	-
10. นายอมร อัสวานันท์	13	14	14	-	-	10
11. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	14	-	-	15	13	-
12. พลเอก กมล แส่นอิสระ	16	-	-	20	-	-
13. นายราเชนทร์ พจนสุนทร	16	-	-	-	15	13
14. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	16	14	14	-	-	11

- ^{1/} ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการธนาคาร
- ^{2/} นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ แทน นางสาวนีย์ กมลบุตร อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2556 เมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2556 มีผล 5 มิถุนายน 2556

หมายเหตุ

- (1) นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. คามัส เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย
- ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2556 นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ.คามัส ร่วมในการประชุมผ่านระบบ teleconferencing / videoconferencing
- (2) นายวอน นิเจล ริคเตอร์ เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย
- ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2556, 6/2556, 10/2556 นายวอน นิเจล ริคเตอร์ ร่วมในการประชุมผ่านระบบ teleconferencing / videoconferencing
- (3) นางซูช-อิม อิง เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย
- ในการประชุม คณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 5/2556, 6/2556 และ 12/2556 นางซูช-อิม อิง ร่วมในการประชุมผ่านระบบ teleconferencing

8.6 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการมีนโยบายกำหนดหลักเกณฑ์ องค์ประกอบ และค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมอยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยใช้หลักการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ (Fiduciary Duty) ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ โดยมีความสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย เทียบเคียงได้กับบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน ค่าตอบแทนกรรมการจะต้องเพียงพอและจูงใจในการสรรหากรรมการที่มีคุณภาพ และคงรักษากรรมการที่ดีให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจและความทุ่มเทในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคาร

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลได้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปีและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำทุกปี

องค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย

- ค่าตอบแทนรายเดือน ประกอบด้วย
 - 1.1 เงินประจำตำแหน่ง (Retaining Fee) * กรรมการที่ดำรงตำแหน่งจะได้รับเงินประจำตำแหน่งเพียงตำแหน่งเดียว
 - 1.2 ค่าตอบแทนกรรมการ (Committee Fee) * กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนกรรมการสำหรับทุกคณะที่ดำรงตำแหน่ง
- ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (Attendance Fee) * กรรมการจะได้รับค่าเบี้ยประชุมทุกครั้งที่เข้าร่วมประชุม

8.6.1 ค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย

		ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)		
		เงินประจำตำแหน่ง (ต่อปี)	ค่าตอบแทน กรรมการ (ต่อปี)	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง)
คณะกรรมการธนาคาร	ประธาน	1,800,000	1,800,000	40,000
	กรรมการ	384,000	384,000	30,000
คณะกรรมการบริหาร	ประธาน	1,440,000	1,440,000	40,000
	กรรมการ	422,400	422,400	31,200
คณะกรรมการตรวจสอบ	ประธาน	696,000	696,000	32,400
	กรรมการ	374,400	374,400	24,600
คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	ประธาน	696,000	696,000	32,400
	กรรมการ	374,400	374,400	24,600
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ประธาน	696,000	696,000	32,400
	กรรมการ	374,400	374,400	24,600
คณะกรรมการสินเชื่อ	ประธาน	696,000	696,000	32,400
	กรรมการ	374,400	374,400	24,600

กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารไม่ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารจาก ING Bank N.V. ไม่ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามนโยบายของธนาคารต้นสังกัด

ทั้งนี้ กรณีที่คณะกรรมการธนาคารอาจต้องกำหนดค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการชุดย่อย หากมีการแต่งตั้งเพิ่มเติม คณะกรรมการจะดำเนินการโดยค่าตอบแทนรวมจะอยู่ภายในจำนวนเงินไม่เกิน 40 ล้านบาท ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในระหว่างเดือนมกราคม – ธันวาคม 2556 รายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการรวม 14 คน^{1/} ในฐานะกรรมการธนาคาร และในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 31,999,400 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	รายละเอียด
1. นาง เสาวนีย์ กมลบุตร ^{2/} (ถึง 2 พฤษภาคม 2556)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ จำนวน 1,590,000 บาท
2. นาย รัสสรรค์ ศรีวรศาสตร์ ^{3/} (ตั้งแต่ 5 มิถุนายน 2556)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ จำนวน 2,460,000 บาท
3. พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร จำนวน 1,038,000 บาท
4. นาย ฟิลิปป์ จี.เจ.อี.โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O.Damas)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 5,097,400 บาท

รายชื่อกรรมการ	รายละเอียด
5. ดร.วิจิตร สุพินิจ ^{2/} (ถึง 12 เมษายน 2556)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 797,600 บาท
6. นาย เจมส์ พาร์ค สเตนต์ ^{2/ 4/} (ตั้งแต่ 12 เมษายน 2556 – 30 พฤศจิกายน 2556)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 1,812,800 บาท
7. นาย ราเชนทร์ พจนสุนทร	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 3,436,200 บาท
8. นาย พงษ์ภาณุ เสวตรุนทร์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ กรรมการ ในคณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จำนวน 4,440,600 บาท
9. พลเอก กมล แสนอิสระ	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และกรรมการในคณะกรรมการ ตรวจสอบ จำนวน 2,114,400 บาท
10. นาย อมร อิศวานนท์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 3,394,800 บาท
11. นาย คริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 2,625,600 บาท
12. นาง ชุข-อิม อึง (Ms.Swee-Im Ung)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ จำนวน 3,192,000 บาท
13. นาย วอน นิเจล ริคเตอร์ (Mr. Vaughn Nigel Richtor)	ไม่ได้รับค่าตอบแทนตามเกณฑ์ของ ING Bank N.V.
14. นาย บุญทักษ์ หวังเจริญ	ไม่ได้รับค่าตอบแทนตามเกณฑ์ของธนาคาร

หมายเหตุ: ^{1/} ไม่รวมนายสิงหะ นิกรพันธุ์ ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แทน

นายเจมส์ พาร์ค สเตนต์ จากที่ประชุม

คณะกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 มกราคม 2557

^{2/} ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการธนาคาร

^{3/} นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ แทน นางสาวนีย์ กมลบุตร จากที่ประชุม

คณะกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 มิถุนายน 2556

^{4/} นายเจมส์ พาร์ค สเตนต์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แทน ดร.วิจิตร
สุพินิจ จากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2556 และได้ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการ
ธนาคาร และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2556

คำตอบแทนอื่นๆ

- ไม่มี -

8.6.2 คำตอบแทนผู้บริหาร

ในรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผู้บริหารจำนวน 71 คนของธนาคารได้รับคำตอบแทนรวมเป็นมูลค่า 705 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หุ้นตามโครงการ TMB PSBP 2010 (เฉพาะพนักงานที่เข้าร่วมโครงการ) และผลตอบแทนอื่นๆ (ทั้งนี้ ตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ผู้บริหาร หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสายที่ต่ำกว่า และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า ซึ่งในกรณีของธนาคาร ได้จัดให้รวมถึงผู้บริหารในระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เกี่ยวข้อง)

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารครั้งที่ 1/2553 ได้อนุมัติการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 400 ล้านหุ้นให้แก่พนักงานของธนาคารตามโครงการ TMB Performance Share Bonus 2010 หรือโครงการ TMB PSBP 2010 มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมคุณภาพการทำงานเพื่อผลประกอบการที่ดีของธนาคาร โดยการสร้างแรงจูงใจในระยะยาวให้แก่พนักงานที่มีส่วนในการตัดสินใจและดำเนินการต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยแรงจูงใจในระยะยาวดังกล่าวจะอยู่ในรูปแบบของหุ้นสามัญเพิ่มทุน นอกจากนี้ เป็นการเปิดโอกาสให้พนักงานที่เข้าร่วมโครงการได้รับผลประโยชน์ซึ่งพนักงานดังกล่าวจะมีส่วนร่วมในการสร้างสรรค์ให้แก่ธนาคารในอนาคต พนักงานทั้งหมดของธนาคารมีสิทธิเลือกที่จะเข้าร่วมโครงการ TMB PSBP 2010 โดยผู้บริหารระดับสูงจะเข้าร่วมโครงการโดยอัตโนมัติ ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานที่เข้าร่วมโครงการจะได้รับคำตอบแทนที่ผันแปรตามผลการปฏิบัติงานเป็นเงินสดจำนวนร้อยละ 50 ของคำตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานของพนักงานที่ได้รับ และจะได้รับสิทธิในการจองซื้อหุ้นที่ได้รับการจัดสรรให้เป็นโบนัส โดยให้ถือว่าหุ้นที่จัดสรรให้เป็นโบนัสนั้นเป็นคำตอบแทนที่ผันแปรตามผลการปฏิบัติงานของพนักงานในส่วนที่เหลือ และอาจมีการจัดสรรเป็นกรณีพิเศษสำหรับการบริหารทรัพยากรบุคคลโดยต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล ทั้งนี้ โครงการ TMB PSBP 2010 มีระยะเวลาห้าปีนับแต่วันที่มีการเสนอขายหุ้นครั้งแรกหรือวันที่หุ้นทั้งหมดภายใต้โครงการ TMB PSBP 2010 ได้มีการออกครบถ้วนแล้ว แล้วแต่ว่าวันใดจะเกิดขึ้นก่อน

8.7 บุคลากร

8.7.1 จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีพนักงานทั้งหมดจำนวน 9,015 คน แบ่งตามสายงานได้ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
กลยุทธ์องค์กร	10
ทรัพยากรบุคคล	83
บรรษัทภิบาล	23
สื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร	31

สาขางาน	จำนวนพนักงาน (คน)
ตรวจสอบ	69
อื่นๆ	14
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย	
ธุรกิจสาขา	4,290
บริหารกลุ่มลูกค้าบุคคลระดับกลาง	1
ส่งเสริมการตลาดลูกค้าบุคคล	59
ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย	45
ผลิตภัณฑ์เงินฝาก, ผลิตภัณฑ์ธุรกรรมและธุรกิจกองทุนรวม	22
กลยุทธ์และช่องทางบริการดิจิทัล	122
ธุรกิจประกัน	10
อื่นๆ	613
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเอสเอ็มอีและซัพพลายเชน	
บริหารลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก	635
บริหารกลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก	3
บริหารผลิตภัณฑ์และ Portfolio ธุรกิจเอสเอ็มอีขนาดเล็ก	22
บริหารผลิตภัณฑ์และการขายสินเชื่อเครือข่ายธุรกิจ	69
บริหารช่องทางและระบบสินเชื่อเครือข่ายธุรกิจ	37
บริหารการตลาดลูกค้าธุรกิจ	26
อื่นๆ	2
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ	
ลูกค้าบริษัทธุรกิจและลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่	2
ลูกค้าบริษัทธุรกิจ 1	52
ลูกค้าบริษัทธุรกิจ 2	26
ผลิตภัณฑ์ธุรกรรมสินเชื่อ – ลูกค้าบริษัทธุรกิจ	32
ลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่	2
ลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่ 1	64
ลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่ 2	43
บริหารลูกค้าธุรกิจทหารและลูกค้าองค์กรรัฐ	13
ลูกค้าธุรกิจ	2
ลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง	75
ลูกค้าธุรกิจ - กรุงเทพฯ	148
ลูกค้าธุรกิจ - ภูมิภาค	82
ผลิตภัณฑ์สินเชื่อและธุรกิจการค้าต่างประเทศ	51

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)
ธุรกิจตลาดเงิน	60
อื่นๆ	47
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง	
พิจารณาสินเชื่อธุรกิจ	46
สินเชื่อผู้บริโภคและธุรกิจขนาดย่อม	260
พัฒนาสินทรัพย์	165
บริหารความเสี่ยงด้านตลาด	18
บริหารความเสี่ยงสินเชื่อเชิงกลยุทธ์	67
กฎหมาย	74
บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร	42
กำกับการณ์ปฏิบัติงาน	40
อื่นๆ	8
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	
ควบคุมทางการเงิน	113
วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน	28
บริหารเงิน	21
อื่นๆ	3
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ	
เทคโนโลยีสารสนเทศ	239
ปฏิบัติการและบริการ	690
บริการส่วนกลาง	265
อื่นๆ	51
จำนวนรวมทั้งหมด	9,015

8.7.2 การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ในช่วงปี 2554-2556 พนักงานของธนาคาร มีจำนวนทั้งสิ้น ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 8,968 คน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 9,106 คน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 9,015 คน

8.7.3 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ณ 31 ธันวาคม 2556

ประเภทคดี	จำนวนคดี	สถานะ
1. กรณีธนาคารฟ้องร้องพนักงาน		
1.1 เรื่องการทุจริตของพนักงาน	7	
- คดียังไม่สิ้นสุด	4	อยู่ระหว่างการพิจารณา
- คดีสิ้นสุดแล้ว	3	ศาลอาญาลงโทษจำคุก
1.2 เรื่องการปฏิบัติหน้าที่โดยประมาท	-	
- คดียังไม่สิ้นสุด	-	ไม่มี
- คดีสิ้นสุดแล้ว	-	ไม่มี
2. กรณีพนักงานฟ้องร้องธนาคาร		
2.1 เรื่องสวัสดิการพนักงาน (ที่จอดรถยนต์)	1	
- คดียังไม่สิ้นสุด	-	ไม่มี
- คดีสิ้นสุดแล้ว	1	ศาลยกฟ้อง
2.2 เรื่องการเลิกจ้างไม่เป็นธรรม	12	
- คดียังไม่สิ้นสุด	10	อยู่ระหว่างการพิจารณา
- คดีสิ้นสุดแล้ว	2	ถอนฟ้อง
2.3 เรื่องเกี่ยวกับการจ่ายเงินรางวัลพิเศษ	4	
- คดียังไม่สิ้นสุด	3	อยู่ระหว่างการพิจารณา
- คดีสิ้นสุดแล้ว	1	ศาลยกฟ้อง
2.4 เรื่องปรับลดตำแหน่ง	1	
- คดียังไม่สิ้นสุด	1	อยู่ระหว่างการพิจารณา
- คดีสิ้นสุดแล้ว	-	ไม่มี
2.5 เรื่องขอให้แก้ไขผลการประเมินผลงานปี 2549	1	
- คดียังไม่สิ้นสุด	1	อยู่ระหว่างการพิจารณา
- คดีสิ้นสุดแล้ว	-	ไม่มี
2.6 เรื่องขอให้จ่ายค่าทำงานวันหยุดพักผ่อนประจำปี	4	
- คดียังไม่สิ้นสุด	4	อยู่ระหว่างการพิจารณา
- คดีสิ้นสุดแล้ว	-	ไม่มี
2.7 เรื่องขอให้จ่ายเงินค่านายหน้าขายทรัพย์สิน	1	
- คดียังไม่สิ้นสุด	-	ธนาคารชำระหนี้ตามคำพิพากษา
- คดีสิ้นสุดแล้ว	1	

8.7.4 ผลตอบแทนของบุคลากร

ธนาคารตระหนักดีว่าพนักงาน คือ ทรัพยากรที่มีค่าและเป็นกำลังสำคัญที่จะผลักดันให้ธนาคารบรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการดูแลให้พนักงานของธนาคารทุกคนมีขวัญและกำลังใจที่ดีในการทำงาน ให้ได้รับผลตอบแทนตามผลงาน ทักษะ ความสามารถ และให้ได้รับสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่างๆ อย่างเหมาะสม เป็นธรรม และอยู่ในระดับที่ทัดเทียมกับสถาบันการเงินอื่น

- **ผลตอบแทนรวมของพนักงานและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน**

ธนาคารมีการพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือนและค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานให้มีความเหมาะสมกับการจ่ายของตลาดและให้เกิดความเป็นธรรมภายในธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารจ่ายเงินช่วยเหลือต่างๆ เพื่อตอบแทนการทำงาน ได้แก่ เงินช่วยเหลือการทำงานต่างภูมิภาคฯ ซึ่งเพิ่มให้ในกรณีที่ทำงานบนพื้นที่เกาะ และพื้นที่เสี่ยงภัยใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ รวมทั้งเงินช่วยเหลือเพื่อตอบแทนการทำงานสำหรับพนักงานสาขาที่เปิดให้บริการ 7 วัน/สัปดาห์เป็นต้น โดยที่ธนาคารมีการประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงานประจำปี และการขึ้นเงินเดือนและจ่ายโบนัสประจำปีตามผลงานประจำปี

ในปี 2556 พนักงานของธนาคารทั้งหมดได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ เงินรางวัล เงินช่วยเหลือการทำงานต่างภูมิภาคฯ เงินประจำตำแหน่ง ค่าทำงานล่วงเวลา หุ้นสามัญตามโครงการ TMB Performance Share Bonus Program (PSBP) 2010 (เฉพาะพนักงานที่เข้าร่วมโครงการ) และผลตอบแทนอื่น เป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 6,732 ล้านบาท

- **เงินช่วยเหลือประเภทอื่น**

ธนาคารมอบเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่างๆ ได้แก่ เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานสมรส คลอดบุตร อุปสมบท ประกอบพิธีฮัจจ์ รวมทั้งมอบทุนการศึกษาบุตรพนักงาน และในกรณีที่พนักงานหรือบุคคลในครอบครัวเสียชีวิต ธนาคารได้จ่ายเงินช่วยเหลือตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร

- **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน**

ธนาคารร่วมกับพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด มหาชน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ซึ่งมีการควบคุมกำกับดูแลการบริหารจัดการโดยคณะกรรมการกองทุนฯ ประกอบด้วยกรรมการฝ่ายนายจ้างซึ่งมาจากการแต่งตั้ง และกรรมการฝ่ายลูกจ้างซึ่งมาจากการเลือกตั้งโดยสมาชิกกองทุน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานสะสมเงินออมตามอัตราส่วนที่ต้องการส่วนหนึ่งและธนาคารส่งสมทบตามอัตราส่วนตามอายุงานของพนักงานส่วนหนึ่ง และมีรูปแบบการจัดการกองทุนแบบ Employee's Choice โดยพนักงานสามารถเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ในอัตราร้อยละ 2-10 ของเงินเดือนของพนักงานแต่ละราย และธนาคารสมทบเงินร้อยละ 5-10 ของเงินเดือนของพนักงานเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อเป็นเงินก้อนสุดท้ายในการยังชีพด้วยความมั่นคงหลังเกษียณอายุการทำงาน of พนักงาน

- **สวัสดิการและผลประโยชน์เกื้อกูลอื่น**

- **สวัสดิการรักษาพยาบาล** ธนาคารจัดสวัสดิการรักษาพยาบาลสำหรับพนักงานในรูปแบบการประกันสุขภาพรักษาพยาบาลโดยผ่านบริษัทประกันที่มีมาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพให้บริการและคำแนะนำแก่พนักงานให้ได้รับความสะดวกและมีความคล่องตัวในการใช้บริการ ซึ่งครอบคลุมถึงการรักษาด้านทันตกรรม นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงานทุกระดับซึ่งเป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกัน รวมทั้งจัดให้มีห้องพยาบาลที่สำนักงานใหญ่และอาคาร

แจ้งวัฒนะมีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะโรคหมุนเวียนมาตรวจรักษาและให้คำปรึกษาปัญหาสุขภาพให้กับพนักงาน นอกจากนี้ยังมีเตียงผู้ป่วยรองรับการเจ็บป่วยและการปฐมพยาบาลเบื้องต้นสำหรับพนักงานระหว่างการปฏิบัติงาน

- การทำประกันชีวิตกลุ่ม ทำประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลกลุ่ม และทำประกันสุขภาพและอุบัติเหตุระหว่างเดินทางต่างประเทศในธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงในชีวิตการทำงานกับธนาคาร ธนาคารได้ทำประกันประเภทต่างๆ ให้กับพนักงาน คู่ครองตลอด 24 ชั่วโมง ทั้งในและนอกเวลาทำงาน รวมถึงการจัดทำประกันชีวิตให้กับพนักงานที่ปฏิบัติงานในพื้นที่เสี่ยง 4 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ได้แก่ ยะลา ปัตตานี นราธิวาส และสงขลา
- สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ธนาคารได้ให้การช่วยเหลือด้านการเงินแก่พนักงานโดยจัดสวัสดิการสินเชื่อพนักงานทั้งประเภทมีหลักประกันและไม่มีหลักประกันโดยยึดหลักการให้บริการ กระบวนการทำงานและคุณลักษณะผลิตภัณฑ์ใกล้เคียงกับลูกค้าของธนาคารรวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นด้านวินัยทางการเงิน สินเชื่อสวัสดิการพนักงานประกอบด้วย
 - สินเชื่อสวัสดิการพนักงานเพื่อที่อยู่อาศัย
 - สินเชื่อสวัสดิการพนักงานเพื่อการอุปโภคบริโภค
 - สินเชื่อสวัสดิการพนักงานเอนกประสงค์
 - สินเชื่อสวัสดิการ TMB Care ประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อการศึกษาบุตร และสินเชื่อประสมภัยพิบัติ
- กิจกรรมพนักงานและสโมสรพนักงาน ธนาคารสนับสนุนให้มีการจัดตั้งชมรมต่างๆ เพื่อให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมได้ตามความสนใจ ประกอบด้วยชมรมเกี่ยวกับกีฬา พุทธศาสนา และสันทนาการต่างๆ เพื่อเป็นการสร้างสมดุลให้กับการทำงานและชีวิตส่วนตัว รวมทั้งมีการปรับปรุงสถานที่ในสำนักงานใหญ่เป็นห้องสำหรับเล่นกีฬาและออกกำลังกาย
- ห้องอาหาร เพื่อเป็นสวัสดิการและอำนวยความสะดวกให้กับพนักงาน ธนาคารจึงได้ปรับปรุงห้องอาหารสำหรับพนักงาน ณ อาคารสำนักงานใหญ่ โดยพนักงานสามารถซื้ออาหารและเครื่องดื่มที่มีคุณภาพรับประทานในสภาพแวดล้อมที่ดี
- ห้องสมุดธนาคาร เพื่อส่งเสริมให้พนักงานศึกษา ค้นคว้า และเพิ่มพูนความรู้ ธนาคารได้จัดให้มีห้องสมุดเพื่อบริการหนังสือ เอกสาร สิ่งพิมพ์ และสื่อโสตทัศนูปกรณ์เพื่อการเรียนรู้

8.7.5 การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

● นโยบายพัฒนาบุคลากร

การพัฒนาทรัพยากรบุคคลของธนาคารให้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงานเพื่อรองรับแผนธุรกิจเป็นเรื่องที่มีความสำคัญ และต้องดำเนินการอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ การเสริมสร้างภาวะผู้นำ (Leadership Development) รวมทั้งการสร้างผู้นำและเตรียมแผนรองรับผู้สืบทอด (Talent Development and Succession Plan) ยังถือเป็นเรื่องที่มีความสำคัญยิ่งอีกประการหนึ่ง ในการสร้างรากฐานที่เข้มแข็งให้กับบุคลากรของธนาคาร ควบคู่ไปกับการพัฒนาทักษะความสามารถของบุคลากรตามลักษณะงานที่รับผิดชอบ (Functional Expertise) ในแต่ละสายธุรกิจ

ธนาคารถือว่าการลงทุนเพื่อพัฒนาพนักงานดังกล่าว เป็นการลงทุนระยะยาวเพื่อเพิ่มพูนและพัฒนาขีดความสามารถของบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ และพฤติกรรมที่เหมาะสม โดยได้จัดหลักสูตรฝึกอบรมที่มีวิทยากร

ผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก รวมทั้งสร้างวิทยากรภายในเพิ่มมากขึ้นตามความเหมาะสม รวมทั้งส่งเสริมการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ร่วมกันภายในและระหว่างหน่วยงาน ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งหวังที่จะพัฒนาบุคลากรทั้งที่ปฏิบัติงานในสำนักงานใหญ่ และสาขาทั่วประเทศ บนพื้นฐานวัฒนธรรมองค์กร (TMB Core Value – TMB Way) เพื่อให้บุคลากรของธนาคารเป็นผู้มีคุณธรรม จริยธรรม ควบคู่กับการเป็นผู้มีความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน เพื่อตอบสนองความต้องการและสร้างประโยชน์ให้กับลูกค้าและผู้ถือหุ้น และเพื่อการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคารสืบไป

● การพัฒนาบุคลากรตามแผนธุรกิจ

การจัดทำเส้นทางฝึกอบรมเพื่อพัฒนาสมรรถนะหลักและสมรรถนะผู้นำ (Core and Leadership Competency Training Roadmap) หลังจากทีธนาคารได้นำระบบพัฒนาบุคลากรโดยอิงจากสมรรถนะหลัก (Core Competency) สมรรถนะผู้นำ (Leadership Competency) และสมรรถนะประจำตำแหน่งงาน (Functional Competency) มาเป็นกรอบในการพัฒนาบุคลากรแล้ว ในปี 2556 ธนาคารได้พัฒนาเส้นทางฝึกอบรม (Training Roadmap) เพื่อพัฒนาสมรรถนะหลักและสมรรถนะผู้นำ ให้กับผู้บริหารและพนักงานระดับต่างๆ ขึ้น โดยนำปัจจัยสำคัญ ๆ มาใช้ในการพิจารณา และแบ่งตามระดับความเชี่ยวชาญสมรรถนะ (Proficiency Level) ปัจจัยดังกล่าวหมายถึง พฤติกรรมที่องค์กรคาดหวัง (Key Behaviors) และทักษะ/ความชำนาญที่จำเป็น (Required Skills) เพื่อวิเคราะห์หาเนื้อหาหรือหัวข้อที่พนักงานแต่ละระดับจำเป็นต้องได้รับการพัฒนา ตลอดจนพิจารณาเลือกวิธีการพัฒนา (Development Methods) ทั้งการฝึกอบรมในห้องเรียน การสอนงาน การเรียนรู้ด้วยตนเอง เป็นต้น มาบูรณาการให้การพัฒนาบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุด

สำหรับเนื้อหาหลักสูตรที่เหมาะสมกับการเรียนการสอนในห้องเรียน (class-room training) ได้รับการจัดวางไว้ใน Training Roadmap เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการพัฒนาสมรรถนะหลักและสมรรถนะผู้นำของพนักงาน โดยธนาคารจะจัดการฝึกอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ใน Training Roadmap ให้กับผู้บริหารและพนักงานอย่างต่อเนื่อง

การพัฒนาบุคลากรตามลักษณะงาน (Functional Expertise Enhancement) นอกจากหลักสูตรต่างๆ ตามแผนเส้นทางฝึกอบรมเพื่อพัฒนาสมรรถนะหลักและสมรรถนะผู้นำแล้ว ธนาคารยังได้จัดการฝึกอบรมพนักงานในหลักสูตรที่จำเป็นเพื่อการปฏิบัติงานต่างๆ อาทิ การวิเคราะห์สินเชื่อ ความรู้และความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ ความเข้าใจในกฎเกณฑ์ระเบียบที่เกี่ยวข้อง และการใช้งานโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป เป็นต้น เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ โดยรูปแบบการอบรมมีทั้งการจัดอบรมในห้องเรียน (class-room training) และการเรียนรู้ด้วยตนเองผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-Learning)

การพัฒนาบุคลากรเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและคุณภาพระบบงาน จากการที่ธนาคารได้นำหลักการและแนวคิดในการจัดการเพื่อบริหารคุณภาพ “Six Sigma” และ “Lean Concept” มาใช้เพื่อพัฒนากระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร โดยใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดต้นทุนและควบคุมคุณภาพ ธนาคารจึงได้จัดหลักสูตรฝึกอบรมเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในเรื่องเหล่านี้แก่พนักงานทั่วทั้งองค์กร

การพัฒนาบุคลากรเพื่อป้องกันความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน ธนาคารคำนึงถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งจะมีผลกระทบทั้งต่อลูกค้า ธนาคารและผู้เกี่ยวข้อง จึงจัดให้มีการอบรมหลักสูตรต่างๆ อาทิ การบริหารความเสี่ยงด้านข้อมูล การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ การรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติงาน เป็นต้น โดยให้พนักงานเรียนรู้ผ่านระบบ E-Learning ของธนาคาร และกำหนดให้มีการวัดผลที่มีประสิทธิภาพ (Pre-Post Test) เพื่อประเมินผลการเรียนรู้ของพนักงาน

ผลจากการจัดอบรมเพื่อพัฒนาพนักงานในด้านต่างๆ ที่กล่าวมา ในปี 2556 พนักงานได้รับการอบรมในห้องเรียน โดยเฉลี่ยคนละ 40 ชั่วโมงและการเรียน E-Learning โดยเฉลี่ยคนละ 6 ชั่วโมง ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินการพัฒนา

และยกระดับการเรียนรู้ของบุคลากรทุกระดับ ให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อส่งผลดีโดยตรงต่อธุรกิจ และสอดคล้องกับนโยบายและทิศทางธุรกิจของธนาคาร

8.7.6 มาตรการด้านความปลอดภัยของพนักงาน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในด้านสวัสดิภาพและความปลอดภัยของพนักงาน โดยปฏิบัติตามมาตรการด้านความปลอดภัยตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด และกำหนดนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และ สภาพแวดล้อมในสถานที่ทำการ รวมทั้งได้กำหนดมาตรการด้านความปลอดภัยของธนาคารเพิ่มเติม ดังนี้

● แนวทางตามกฎหมาย

1. ธนาคารจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำการ เพื่อทำหน้าที่ดูแลเกี่ยวกับการกระทำ และ/หรือ สภาพแวดล้อมในการทำงานให้ปลอดภัยจากเหตุอันทำให้เกิดการประสบอันตราย การเจ็บป่วยของผู้ปฏิบัติงานอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือความเดือดร้อนรำคาญอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือเกี่ยวกับการทำงาน
2. ธนาคารจัดให้มีการฝึกซ้อมอพยพหนีอัคคีภัย ให้แก่พนักงานที่ปฏิบัติงานอยู่ในอาคารสำนักงาน เป็นประจำ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. ธนาคารจัดให้มีการฝึกอบรมการป้องกันและระงับอัคคีภัย โดยใช้เครื่องมือ-อุปกรณ์ดับเพลิงพื้นฐานให้แก่พนักงานที่ได้รับการคัดเลือกให้เป็นผู้แทนประจำหน่วยงานต่างๆ
4. ธนาคารจัดให้มีการตรวจสอบสภาพความมั่นคง-แข็งแรง และปลอดภัยของโครงสร้างอาคาร ระบบ-อุปกรณ์อาคารพื้นฐานและข้อกำหนดตามเทศบัญญัติ โดยผู้ตรวจสอบอาคารภายนอกตามที่กฎหมายกำหนดทุกปี
5. ธนาคารจัดให้มีแผนดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ของทุกหน่วยงาน โดยเฉพาะหน่วยงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจหลัก ตามมาตรฐานธนาคารแห่งประเทศไทยและจัดให้มีการฝึกซ้อม และรายงานผลการปฏิบัติตามแผนฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

● แนวทางตามมาตรการความปลอดภัยของธนาคาร

1. ติดตั้งระบบควบคุมความปลอดภัยภายใน และบริเวณโดยรอบอาคาร เช่น ระบบโทรทัศน์วงจรปิด (CCTV) และ บันทึกภาพในระบบดิจิทัล (Digital) เก็บไว้โดยมีกำหนดเวลาไม่ต่ำกว่ามาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย ระบบป้องกันการโจรกรรม (Burglar Alarm) ระบบแจ้งเหตุเพลิงไหม้ และระบบดับเพลิงอัตโนมัติ (Fire Alarm and Automatic Extinguisher) ภายในอาคารสำนักงาน ศูนย์ข้อมูล-ศูนย์สำรองข้อมูลสารสนเทศ (Data Center and Disaster Recovery Center) ระบบควบคุมการเข้าออก (Access Control) และระบบควบคุมอาคารอัตโนมัติ (Building Automation Systems)
2. จัดให้มีเจ้าหน้าที่ดูแล บริการ จัดการระบบควบคุมอาคารอัตโนมัติ และระบบควบคุมความปลอดภัยของอาคาร ให้แก่พนักงานและทรัพย์สินของธนาคาร ทุกวันทำการและวันหยุดตลอด 24 ชั่วโมง
3. จัดให้มีการฝึกอบรม และฝึกซ้อมการอพยพพนักงานออกจากอาคารเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉิน ตามกำหนด ระยะเวลา มาตรฐานเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง จนได้รับประกาศเกียรติคุณเป็นอาคารที่มีความปลอดภัยตามมาตรฐาน ในปี พ.ศ. 2549 จากสำนักงานที่ว่าการกรุงเทพมหานคร นอกจากนี้ ยังได้มีการประสานงานกับหน่วยงานของทางราชการที่เกี่ยวข้องในการฝึกซ้อมทุกครั้ง

4. จัดให้มีมาตรการ เครื่องมือตรวจสอบวัตถุประสงค์ และเครื่องมือสื่อสาร ในสถานการณ์ปกติและสถานการณ์ฉุกเฉิน ตลอด 24 ชั่วโมง เช่น ตรวจสอบการผ่านเข้า-ออกของยานพาหนะทุกชนิด การตรวจสอบสิ่งผิดปกติ หรือวัตถุต้องสงสัย เป็นต้น
5. จัดให้มีแผนประสานงานกับหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และบริษัทเอกชน เช่น กองทัพ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ การไฟฟ้านครหลวง การประปานครหลวง ผู้ให้บริการโทรศัพท์และการสื่อสาร สถานีตำรวจดับเพลิง โรงพยาบาล และสำนักงานเขต จัดทำแผนให้ความช่วยเหลือในกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน
6. จัดการฝึกอบรมพนักงานด้านการบริหาร-จัดการอาคาร การบำรุงรักษาระบบ-อุปกรณ์อาคารพื้นฐาน โดยเฉพาะระบบควบคุมความปลอดภัย และจัดให้มีการทดสอบความพร้อมอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ ธนาคารได้ติดตามและรวบรวมข้อมูลอัตราการหยุดงานของพนักงานเนื่องจากเกิดการเจ็บป่วย อุบัติเหตุ โดยมีสาเหตุมาจากการปฏิบัติงาน พบว่าในปี 2556 อัตราดังกล่าวเป็นศูนย์

9 การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้ดำเนินกิจการโดยยึดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากลในระดับสูง ซึ่งหมายถึง การที่ธนาคารมีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส มุ่งเน้นความซื่อสัตย์ สุจริต ปราศจากการคอร์รัปชัน โดยทุกฝ่ายสามารถตรวจสอบการทำงานของธนาคารได้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย จึงกล่าวได้ว่าแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนแก่ธนาคาร

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2549 วันที่ 23 มีนาคม 2549 ได้อนุมัติ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร” เป็นลายลักษณ์อักษรและประกาศใช้โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้บุคลากรของธนาคารทุกระดับ ตั้งแต่ กรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการ และพนักงาน พึงยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมีบทบาทหน้าที่ในการพิจารณาและกลั่นกรองเนื้อหาของนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องตามข้อกำหนดของทางการและมาตรฐานในระดับสากล โดยได้พิจารณาตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย และ The Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD)

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารครอบคลุมในเรื่องต่างๆ คือ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการ โครงสร้างและบทบาทของคณะกรรมการ การบริหารจัดการด้วยความโปร่งใส การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่สำคัญของธนาคารที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์หรือเป็นการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รวมถึงความรับผิดชอบต่อสังคม ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนให้กับธนาคารและเพิ่มคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาวโดยคำนึงถึงสิทธิผู้มีส่วนได้เสียอื่นประกอบด้วยความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย ทั้งนี้ เพื่อให้มีการนำนโยบายการกำกับดูแลกิจการไปปฏิบัติอย่างสมบูรณ์ครบถ้วน ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายย่อยที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติเฉพาะเรื่อง ประกอบด้วย ระเบียบปฏิบัติ ข้อพึงปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติงานอื่นๆ เช่น จริยธรรมธุรกิจและจรรยาบรรณ การใช้ข้อมูลภายใน แนวทางการป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน เป็นต้น

คณะกรรมการได้พยายามอย่างเต็มที่ที่จะดูแลและติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดไว้ รวมทั้งมีการทบทวน และปรับปรุง ให้เหมาะสมเป็นปัจจุบัน และสอดคล้องทันต่อสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การนำไปปฏิบัติก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้เกี่ยวข้อง รวมถึงดูแลให้บริษัทลูกและบริษัทย่อยได้มีการกำหนดและปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการด้วย

ในปี 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2553 เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2553 ได้อนุมัติ TMB Corporate Governance Framework ซึ่งเป็นกรอบแนวทางการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อให้การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารมีความชัดเจนยิ่งขึ้น

TMB Corporate Governance Framework ได้กำหนดและแบ่งแยกขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ กับ ฝ่ายจัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ให้มีความชัดเจน และกำหนดแนวทางการ

บริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส การดำเนินการที่สุจริตปราศจากคอร์รัปชันและตรวจสอบได้ ซึ่งช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเพิ่มมูลค่าและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การกำกับดูแลธนาคารเป็นไปอย่างรัดกุม มีประสิทธิภาพ และครอบคลุมทุกด้าน คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการติดตาม กำกับดูแล หรือพิจารณาศึกษาเรื่องสำคัญๆ ของธนาคารในรายละเอียด คณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการ โดยขึ้นอยู่กับอำนาจที่ได้รับมอบหมาย คณะกรรมการชุดย่อยหลัก ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสินเชื่อ นอกจากนี้ คณะกรรมการชุดย่อยสามารถจัดให้มีคณะทำงานต่างๆ เพื่อมอบหมายให้พิจารณาศึกษาในรายละเอียดเฉพาะเรื่องนั้นๆ ได้

ในการแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ซึ่งในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการจะพิจารณาถึงความต้องการความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านตามหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยนั้นๆ และพิจารณาผู้ที่มีทักษะด้านวิชาชีพ ประสบการณ์คุณสมบัติเฉพาะด้าน และไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มาดำรงตำแหน่ง โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะต้องมีองค์ประกอบและคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการ

คณะกรรมการได้กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยให้สอดคล้องกับภารกิจ มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจน ไม่ซ้ำซ้อน และเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ จัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอพร้อมรายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการรับทราบเป็นประจำ

คณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารประกอบด้วย

9.2.1 คณะกรรมการบริหาร

รายชื่อกรรมการในคณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1. นายฟิลลิป จี. เอ. โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
2. นายวอน นิเจล ริคเตอร์ (Mr. Vaughn Nigel Richtor)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
3. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
4. นายอมร อิศวานนท์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
5. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	กรรมการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

โดยมี นายเอกพล ณ สงขลา ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร**1. ทบทวนผลการดำเนินงานของธนาคารในรายละเอียด ดังต่อไปนี้**

- 1.1 ทบทวน และนำเสนองบประมาณประจำปี แผนธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแผนการใช้เงินทุน
- 1.2 ติดตามผลประกอบการและผลการดำเนินงานตามสายงานธุรกิจของธนาคาร
- 1.3 ดูแลผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม

2. ทบทวน และนำเสนอ หรืออนุมัติการลงทุนขนาดใหญ่ที่เกี่ยวข้องกับแผนงานและกลยุทธ์ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย

3. ทบทวน และนำเสนอแผนธุรกิจใหม่ซึ่งเป็นกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแผนการลงทุนในบริษัทอื่น

4. ติดตามความคืบหน้าการบริหารการเปลี่ยนแปลงของธนาคารซึ่งนำไปสู่การเพิ่มศักยภาพของธนาคารในอนาคต

5. ติดตามความคืบหน้าการบริหารแบรนด์และการสื่อสารขององค์กร

6. ทบทวนผลการดำเนินงานของคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEC) และให้คำปรึกษาแก่ฝ่ายจัดการในประเด็นที่เร่งด่วนหรือสำคัญ ตลอดจนทบทวนประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ฝ่ายจัดการเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

7. ดำเนินการเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการบริหารพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความจำเป็นตามหน้าที่และความรับผิดชอบ หรือดำเนินการเรื่องอื่นๆ ที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการธนาคาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารสามารถอนุมัติรายการที่ตน หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดกับธนาคาร หรือบริษัทย่อยของธนาคาร ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติไว้

9.2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ณ วันที่ 10 มกราคม 2557 ประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยมีรายชื่อกรรมการดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1. นายสิงหะ นิกรพันธุ์ *	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ
2. พลเอก กมล แสนอิสระ	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง	กรรมการ	กรรมการอิสระ

(Mr. Christopher John King)

หมายเหตุ * นายสิงหะ นิกรพันธุ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2557 แทน นายเจมส์ พาร์ค สเตนต์ ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2556

โดยมีนางสาวธนวรรณ ชีมาอุตมากร ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้าง และประเมินผลงานหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งพิจารณารายงานกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance function)
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบการว่าจ้างหรือการทำข้อตกลงกับผู้สอบบัญชีในภารกิจอื่นที่เกี่ยวข้องสัมพันธ์ หรือ นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Audit-related and other services)
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าว สมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธนาคาร
 - (2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคาร
 - (3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
 - (4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (charter)
 - (8) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
8. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติกรรมอันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชีทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

- (1) ผลประโยชน์ทับซ้อน
- (2) กรณีทุจริตหรือข้อบ่งชี้ว่าอาจมีการทุจริต หรือบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- (3) การปฏิบัติไม่สอดคล้องกฎหมายหรือข้อกำหนดของทางราชการที่เกี่ยวข้อง

หากคณะกรรมการธนาคารหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลา ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

9. สอบทานความเหมาะสมของมาตรการและการดำเนินการแก้ไขของฝ่ายจัดการตามรายงานผล การตรวจสอบและการสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

10. สอบทานความถูกต้องน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินของบริษัทในเครือ การปฏิบัติตามนโยบายและมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ธนาคารกำหนดขึ้น เพื่อให้บริษัทในเครือถือปฏิบัติรวมทั้งที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ¹
12. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดที่กฎหมายกำหนด

¹ / คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบรับผิดชอบเพิ่มเติมในภารกิจ ดังนี้

(1) พิจารณานุมัติเงินไตรมาสหนึ่ง และไตรมาสสาม ก่อนนำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามที่ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 6/2553 เดือนมิถุนายน 2553

(2) กำกับดูแลหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) ตามนโยบายกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Policy) ซึ่งได้รับความเห็นชอบคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2553

9.2.3 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

รายชื่อกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1. นายราเชนทร์ พจนสุนทร	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ
2. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
3. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
4. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	กรรมการ	กรรมการอิสระ

โดยมี นายเอกพล ณ สงขลา ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็นโดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ด้านสรรหา

1. ทบทวนและเสนอแนะนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้ ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติ

(ก) กรรมการธนาคาร

(ข) กรรมการและประธานในคณะกรรมการชุดย่อย

(ค) ตัวแทนธนาคารในฐานะกรรมการผู้แทน ประธาน หรือผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่ม หรือกิจการที่ธนาคารมีสิทธิในการแต่งตั้งกรรมการผู้แทน

(ง) ผู้บริหารระดับสูง

2. กลั่นกรอง พิจารณาคัดเลือกสำหรับเสนอชื่อ และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่างๆ ตามข้อ 1

3. เสนอแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติ

4. ทบทวนและติดตามให้มีการนำนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการ และแผนงานตามข้อ 1 และ ข้อ 3 ไปปฏิบัติให้เกิดประสิทธิผล และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ด้านกำหนดค่าตอบแทน

1. พิจารณาทบทวน นโยบาย โครงสร้าง และแนวปฏิบัติโดยรวมเกี่ยวกับค่าตอบแทนของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม รวมถึง สวัสดิการ การประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อกำหนดผลตอบแทน เงินรางวัล และเงินชดเชยกรณีการเลิกจ้าง เพื่อให้มีความสอดคล้องกับมติคณะกรรมการธนาคาร วัฒนธรรม เป้าหมาย กลยุทธ์และสภาพแวดล้อมการควบคุมภายใน การเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว และมีความเหมาะสมเป็นธรรมกับบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ การบริหารความเสี่ยงและผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล และเทียบเคียงได้กับอัตราผลตอบแทนในตลาด และให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการ และคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

2. เสนอจำนวนเงินค่าตอบแทนและสวัสดิการของกรรมการธนาคารและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติ (ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับการอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น)

3. อนุมัติค่าตอบแทน สวัสดิการ ผลตอบแทนที่เป็นรางวัล หรือเงินชดเชยกรณีการเลิกจ้างของผู้บริหารระดับสูง (หรือในกรณีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติ)

ด้านบรรษัทภิบาล

1. ทบทวนและเสนอการเปลี่ยนแปลงนโยบาย จรรยาบรรณ กฎ ระเบียบ และแนวปฏิบัติต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสูงสุด มีจริยธรรมตามแนวปฏิบัติที่เป็นสากล ตลอดจน ดูแล ติดตาม และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบเกี่ยวกับการดำเนินการและประสิทธิผลของการดำเนินการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

2. เสนอขนาดและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสม ตลอดจนบทบาท ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. เสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นระยะของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และรายงานผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

หน้าที่อื่นๆ

1. ดำเนินการเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทและขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาฯ และคณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความจำเป็นตามความรับผิดชอบตามที่กล่าวมาข้างต้น หรือได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

2. จัดทำรายงานและเปิดเผยข้อมูลการทำงานแก่คณะกรรมการธนาคาร หน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร ผู้ถือหุ้น และสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด หรือตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

9.2.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายชื่อกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1. นางชัช-อิม อึง (Ms. Swee-Im Ung)	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
2. นายอมร อัสวานันท์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
3. นายราเชนทร์ พจนสุนทร	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
5. นายยัน อองรี แวน วาลเลน * (Mr. Jan Henri Van Wellen)	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านบริหารความเสี่ยง	ผู้บริหารธนาคาร

หมายเหตุ :

* นายยัน อองรี แวน วาลเลน ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2556 แทน นายยัน ชเคาท์ ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2556

โดยมี นางสาวอรนุช ตันติเมธ ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

2.1 นำเสนอแนะนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านอื่นๆ

2.1.1 ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ระดับความเสี่ยงที่สามารถทนได้ (Risk Tolerance) และกลยุทธ์ความเสี่ยง (Risk Strategy) ของธนาคารและหน่วยงานธุรกิจ

2.1.2 ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารในการอนุมัติระดับความเสี่ยง (Risk Level) และการกระจุกตัวของความเสี่ยง (Risk Concentration) ทั้งนี้ โดยอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของคณะกรรมการธนาคาร

2.1.3 อนุมัตินโยบายและกรอบงานที่สำคัญเพื่อใช้กับการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประเด็นเกี่ยวกับการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance) ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

2.2 วางกลยุทธ์ให้มีความสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งกลยุทธ์ดังกล่าวต้องสามารถประเมินติดตาม และดูแลได้ว่าระดับความเสี่ยงของสถาบันการเงินอยู่ในระดับที่เหมาะสม

2.2.1 อนุมัติเพดานความเสี่ยงส่วนเพิ่มเติม (Supplemental Risk Limit) ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายและกรอบงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

2.2.2 ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงประสิทธิภาพของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงในแง่ของ การระบุ การวัด การรวบรวม การควบคุม และการรายงานความเสี่ยง

2.2.3 ทบทวนและติดตามความเสี่ยงทั้งหมด รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงการควบคุมภายใน และการกำกับขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Process) รวมถึงระบบปฏิบัติงาน (System)

2.3 อนุมัติการแต่งตั้ง การทบทวนโครงสร้างและองค์ประกอบ รวมถึงบทบาทหน้าที่ ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในระดับจัดการชุดย่อยต่างๆ

2.4 รายงานผลการปฏิบัติในเรื่องการบริหารความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงในเรื่องต่างๆ รวมทั้งมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร และรายงานเรื่องที่มีความจำเป็นต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อดูแลให้การนำนโยบายไปปฏิบัติเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

2.5 ให้คำแนะนำในการพัฒนาและการรักษาไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยผ่านทาง วิธีปฏิบัติ (Procedure) การฝึกอบรม และการปฏิบัติของผู้นำ เพื่อให้พนักงานได้ตระหนักถึงผลกระทบจากการกระทำของตนซึ่งส่งผลกระทบในวงกว้างต่อธนาคาร รวมทั้งหน่วยงานธุรกิจของตน

2.6 ให้คำแนะนำในการวางโครงสร้างผลตอบแทน ให้มีความสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

9.2.5 คณะกรรมการสินเชื่อ

รายชื่อกรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
2. นางซูช-อิม อึง (Ms. Swee-Im Ung)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
3. นายอมร อัสวานันท์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
4. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
5. นายยัน อองรี แวน วาลเลน * (Mr. Jan Henri Van Wellen)	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านบริหารความเสี่ยง	ผู้บริหารธนาคาร

หมายเหตุ :

* นายยัน อองรี แวน วาลเลน ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2556 แทน นายยัน ชเกาทท์ ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2556

โดยมี นายสุนทร รักพาณิชย์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

คณะกรรมการสินเชื่อยมีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสินเชื่อ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสินเชื่อ

(1) พิจารณานุมัติสินเชื่อที่เกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ

(2) พิจารณานุมัติการลงทุนในเรื่องที่เกี่ยวกับธุรกรรมปกติของธนาคาร และการปรับโครงสร้างหนี้ที่นอกเหนือจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ

(3) พิจารณาทบทวนรายการสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ขนาดกลางและขนาดใหญ่

(4) กำหนดและทบทวนกลยุทธ์และพัฒนาด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายของธนาคาร รวมถึงให้ความเห็นที่เหมาะสมแก่คณะกรรมการธนาคาร

(5) ทบทวนสินเชื่อและการลงทุนของธนาคาร

9.2.6 คณะกรรมการและคณะทำงานต่างๆ

ด้านนโยบาย ประกอบด้วยคณะกรรมการหลัก 5 คณะ ได้แก่

1. คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

มีภาระหน้าที่ดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ระยะยาว กำกับดูแลให้มีการทบทวนการดำเนินงานให้บรรลุตามเป้าหมาย และกลยุทธ์ของธนาคาร พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี และแผนอัตรากำลัง รวมทั้งควบคุมจำนวนพนักงานให้เป็นไปตามแผน พิจารณาและอนุมัติการลงทุน โครงการสำคัญต่างๆ ของธนาคาร ภาพลักษณ์องค์กร การสื่อสาร การโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการดำเนินการเพื่อกอบกู้สถานการณ์ ตลอดจนแก้ไขปัญหาในภาวะการณ์ที่มีเหตุฉุกเฉิน รวมทั้งพิจารณากลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัทในเครือและทบทวนผลการดำเนินงาน

2. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

มีภาระหน้าที่กำหนด วางกฎเกณฑ์และการปฏิบัติการในนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน รวมทั้งให้ความเห็นชอบ/อนุมัติการทำธุรกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

3. คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง

มีภาระหน้าที่ประเมินความถูกต้องและความพอเพียงของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ทบทวนและรับรองหรืออนุมัตินโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อ กรอบงาน แนวทางการปฏิบัติงาน มาตรฐานและแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อสำหรับผลิตภัณฑ์ต่างๆ ตามอำนาจอนุมัติที่ได้รับมอบหมาย

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

มีภาระหน้าที่ดูแลให้มีการพัฒนาเครื่องมือและเทคนิคเพื่อใช้ในการวัดความเสี่ยง อนุมัติมาตรฐานขั้นต่ำและแนวทางการปฏิบัติงานของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ กำหนดค่าเป้าหมายสำหรับดัชนีวัดความเสี่ยงหลัก กำหนด/ริเริ่มแผนการดำเนินการสำหรับเหตุการณ์ความเสี่ยงที่ได้รับรายงาน รวมทั้งอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่

5. คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

มีภาระหน้าที่ให้คำแนะนำ ปรีกษา สนับสนุน และเห็นชอบนโยบาย กรอบและแนวทางในการดำเนินโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นนวัตกรรมของธนาคาร ให้ความเห็นชอบในการพัฒนา การก่อตั้ง โครงการกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นโครงการทางยุทธศาสตร์ ก่อนขอความเห็นชอบหรืออนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารกำหนด รวมถึงให้การส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินนวัตกรรมโครงการฯ เพื่อให้โครงการสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย

ด้านเทคโนโลยี ประกอบด้วย

คณะกรรมการพัฒนาเทคโนโลยีและระบบงาน

มีภาระหน้าที่ให้ความเห็นชอบแผนกลยุทธ์เทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้มีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ของธนาคาร รับทราบความก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยีที่สำคัญเกี่ยวกับธนาคาร รวมทั้งผลการบริหารและปฏิบัติการด้านเทคโนโลยี

ด้านทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วย

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล

มีภาระหน้าที่พิจารณาอนุมัติกรอบการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการบริหารงานทรัพยากรบุคคล มาตรฐานการกำหนดค่าตอบแทน ระเบียบกฎเกณฑ์ แผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหาร การประเมินผลการปฏิบัติงาน การปรับเงินเดือน การจ่ายโบนัสและเงินรางวัลของพนักงานระดับที่ต่ำกว่าหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร อนุมัติโครงสร้างการจัดลำดับชั้นงาน (Job Grade) การจัดตำแหน่งตามลักษณะงาน (Functional Title) และประเด็นต่างๆที่เกี่ยวข้องกับโครงการ HR Transformation รวมถึงโครงสร้างการพัฒนาทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร

ด้านความปลอดภัย และอาชีวอนามัย ประกอบด้วย

คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

มีภาระหน้าที่พิจารณานโยบายและแผนงานด้านความปลอดภัยในการทำงาน รวมถึงความปลอดภัยนอกงาน ส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมด้านความปลอดภัย รวมทั้งพิจารณาข้อบังคับและคู่มือว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงาน มาตรฐานด้านความปลอดภัยในการทำงานของสถานประกอบการให้เป็นไปตามกฎกระทรวง

ด้านการจัดการพลังงาน ประกอบด้วย

คณะกรรมการด้านการจัดการพลังงาน

มีภาระหน้าที่ดำเนินการจัดการการใช้พลังงานให้สอดคล้องกับนโยบายอนุรักษ์พลังงาน และวิธีการจัดการพลังงานของอาคาร รวมทั้งจัดการฝึกอบรมหรือจัดกิจกรรมเพื่อสร้างจิตสำนึกของบุคลากร และสนับสนุนในการดำเนินการต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎกระทรวงพลังงาน และกฎหมาย

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

9.3.1 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการ

กรรมการอิสระ

ธนาคารตระหนักดีว่า กรรมการอิสระมีส่วนสำคัญในการรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นรายย่อย ดังนั้น เพื่อเสริมสร้างความเป็นอิสระให้กับคณะกรรมการและดูแลจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงได้กำหนดนโยบายในการพิจารณาเลือกกรรมการอิสระจากบุคคลในสาขาวิชาชีพต่างๆ ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสม สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระ รวมทั้งมีความเที่ยงธรรมในการปฏิบัติหน้าที่ โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะ

เป็นผู้พิจารณาในเบื้องต้นก่อนนำเสนอคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการอิสระ โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระต้องเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนดซึ่งมีความเข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

คุณสมบัติกรรมการอิสระ

ธนาคารได้กำหนดความหมายของ “กรรมการอิสระ” ให้หมายถึง กรรมการที่เป็นอิสระจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถทำหน้าที่คุ้มครองผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกรายได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยธนาคารได้กำหนดให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดแต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระให้เข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังต่อไปนี้

(1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

(2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

(4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้อิสรภาพอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

(5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

(8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

กรรมการ

คณะกรรมการกำหนดนโยบายกระบวนการคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงสุดอย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีหน้าที่พิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณา ก่อนนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไป ทั้งนี้ ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อนอกจากจะต้องมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของธนาคารและของทางารรวมทั้งมีคุณสมบัติส่วนตัวที่เหมาะสมแล้ว ยังจะต้องเป็นผู้ที่มีทักษะ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ มีความเป็นผู้นำ พร้อมด้วยวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์ที่จะสามารถนำธนาคารไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนสามารถอุทิศเวลาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารด้วย

ในกรณีตำแหน่งกรรมการธนาคารว่างลงก่อนครบวาระ คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการที่จะมาดำรงตำแหน่งแทนโดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล โดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนั้นจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การแต่งตั้งกรรมการ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารกำหนดให้ใช้วิธีการพิจารณาแต่งตั้งเป็นรายบุคคล โดยกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

9.3.2 หลักเกณฑ์การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะทำหน้าที่ในการสรรหาและกลั่นกรองคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะดำรงตำแหน่งทั้งจากภายในและภายนอกธนาคาร ตามข้อกำหนดและข้อบังคับของธนาคาร และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและข้อบังคับของหน่วยงานทางารที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารตั้งแต่ระดับเจ้าหน้าที่บริหารลงมา ฝ่ายจัดการจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและแต่งตั้งบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งตามความเหมาะสม

ในกรณีที่บางตำแหน่งได้มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งไว้ชัดเจน คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะพิจารณาดำเนินการสรรหาเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 6 เดือนก่อนครบวาระดังกล่าว

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

ธนาคารกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทย่อยทั้งในด้านการจัดทำแผนกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย และการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนเพื่อเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการบริษัทย่อย รวมถึงการจัดองค์กรภายในของธนาคารเพื่อรับผิดชอบดูแลบริษัทย่อยตามความเหมาะสม

9.4.1 กลไกในการกำกับดูแล

คณะกรรมการมีกลไกในการกำกับดูแลที่ทำให้สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อยเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของธนาคาร โดยได้กำหนดนโยบาย “การกำกับแบบรวมกลุ่ม” (Consolidated Supervision Policy) ขึ้น ซึ่งประกอบด้วยนโยบายในด้านต่างๆ ดังนี้

1. นโยบายด้านการรายงานทางการเงิน (Financial Reporting Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบัญชีและการจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการจัดทำงบการเงินรวมสำหรับบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้องเป็นไปในรูปแบบและเนื้อหาเดียวกันกับธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงการนำข้อมูลทางการเงินและบัญชีดังกล่าวมาเป็นข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้องและทันเวลา เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและติดตามผลการดำเนินงาน

2. นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อย โดยครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทย่อย คือ การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management) การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management) การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Management) รวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management) ซึ่งส่งผลต่อความมั่นคงของบริษัทย่อย

3. นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายให้บริษัทย่อยต้องดำเนินการในด้านต่างๆ ภายใต้จริยธรรมทางธุรกิจและการมีจรรยาบรรณที่ดีในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติสอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice) และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และ TMB Corporate Governance Framework

4. นโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายและสนับสนุนให้บริษัทย่อยถือปฏิบัติเพื่อให้การดำเนินการของบริษัทย่อยเป็นไปตามนโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางราชการในเรื่องต่างๆ ได้แก่ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางราชการ นโยบายการทำธุรกิจกับผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวโยงกัน การปฏิบัติตามนโยบาย ประกาศและหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย การรู้จักตัวตนของลูกค้าและการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

5. นโยบายด้านภาพลักษณ์องค์กร (Corporate Communication Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทยึดถือเป็นแนวทางในการดำเนินการเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน และส่งเสริมภาพลักษณ์ของธนาคารซึ่งเป็นสถาบันการเงิน ทั้งในด้านการใช้ชื่อและเครื่องหมายการค้าและการเปิดเผยสารสนเทศของบริษัทย่อย

6. นโยบายด้านการตรวจสอบ (Audit Policy)

เป็นการกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของ หน่วยงานตรวจสอบ (ตรวจสอบและสอบทานสินเชื่อ) และบทบาทการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ อันสัมพันธ์ร่วมกับบทบาทภาระหน้าที่ของฝ่ายจัดการ และผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารในการตรวจสอบ ควบคุม และกำกับดูแลบริษัทย่อยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารบริษัทย่อยมีวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับการควบคุมภายในและบรรษัทภิบาลที่ดี

9.4.2 การแต่งตั้งกรรมการผู้แทน

เพื่อให้การบริหารจัดการและการควบคุมบริษัทย่อยเป็นไปอย่างรัดกุมตามนโยบายการกำกับดูแล คณะกรรมการจึงกำหนดนโยบายในการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนในบริษัทย่อย ดังนี้

1. ธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการผู้แทนตามสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร

2. ประธานกรรมการบริษัท ต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร

3. กรรมการผู้จัดการ หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทย่อย การแต่งตั้งต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร (กรณีการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการเฉพาะบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายสินเชื่อทุกบริษัทต้องขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย)

4. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่มีหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทย่อยจะพิจารณานำเสนอกรรมการผู้แทนจากผู้บริหารของธนาคาร โดย

4.1 การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนใหม่ ให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ โดยผ่านคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล หรือ โดยแนวปฏิบัติอื่นที่คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดขึ้นในอนาคต

4.2 การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนเดิม กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ให้นำเสนอคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

5. ธนาคารอาจพิจารณาแต่งตั้งบุคคลภายนอกที่มีประสบการณ์ในธุรกิจและการบริหาร เข้าร่วมเป็นกรรมการได้ตามความเหมาะสม

6. กรณีมีกรรมการผู้แทนมากกว่า 1 คน ธนาคารอาจแต่งตั้งกรรมการ 1 คน เพื่อทำหน้าที่เป็นกรรมการ Lead Director โดยจะเป็นผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นผู้ดำเนินการในการรวบรวม นำเสนอข้อมูล และให้ความเห็นต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

7. ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้แทน สามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

8. พนักงานที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการผู้แทนต้องไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในบริษัทที่ธนาคารส่งเข้าร่วมเป็นกรรมการบริษัท

9.4.3 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้แทน

1. กรรมการผู้แทนทุกคนจะไม่รับค่าตอบแทนจากการเป็นกรรมการ รวมทั้งผลตอบแทนทุกประเภททั้งในรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน
2. กรรมการผู้แทนของบริษัทย่อมมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมเพื่อกำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์ของธนาคารในบริษัทที่เป็นกรรมการ
3. ติดตามและควบคุมการดำเนินการของบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบ และกฎเกณฑ์ที่ธนาคารและหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารกำหนด อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งไม่ให้เกิดประเด็นที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
4. นำเสนอ นโยบาย กลยุทธ์ ผลการดำเนินการของบริษัทต่อธนาคาร
5. รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทหรือการเปลี่ยนแปลงอื่นๆ ที่มีนัยสำคัญและอาจส่งผลกระทบต่อธนาคาร เช่น การเพิ่มทุน/ลดทุนของบริษัทย่อย การซื้อขาย/ควบรวมกิจการ การเปลี่ยนแปลงฐานะทางการเงิน การเปลี่ยนแปลงด้านธุรกิจ หรือการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนด/กฎเกณฑ์ทางการ/กฎหมายเฉพาะของแต่ละธุรกิจ
6. ติดตาม รักษาสิทธิของธนาคาร
7. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ธนาคารกำหนด

9.4.4 รายการที่กรรมการผู้แทนของบริษัทต้องขออนุมัติจากธนาคารก่อนการลงมติในการประชุมคณะกรรมการ

1. นโยบายและกลยุทธ์ ที่สำคัญ ต่อการดำเนินธุรกิจหรือเปลี่ยนแปลงธุรกิจ
2. การเพิ่มหรือลดทุนจดทะเบียน
3. การจ่ายหรือจ่ายเงินปันผล
4. การลงทุน/ขาย ในกิจการอื่นเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วของบริษัท
5. การขายสินทรัพย์ที่สำคัญในการดำเนินการ
6. การลงนามในสัญญาทางธุรกิจ / การเปลี่ยนแปลงด้านผลิตภัณฑ์ ด้านการตลาดที่มีมูลค่า 15% ของ Net Tangible Asset
7. การเลิกกิจการ / หยุดพักชำระหนี้ / ล้มละลาย
8. รายการเกี่ยวโยงทั้งกับธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
9. การกู้ยืมเงินที่มีขนาดรายการตั้งแต่ 15% ของ NTA และการทำสัญญาค้ำประกันต่อบุคคลที่ 3 ที่มีขนาดรายการตั้งแต่ 15% ของ NTA
10. การเปลี่ยนแปลงด้านภาพลักษณ์รูปแบบธุรกิจ ตลอดจน Brand ของกิจการ
11. เรื่องอื่นๆ ที่ของบริษัทย่อย กรรมการผู้แทน หรือ หน่วยงานที่กำกับดูแล เห็นว่ามีผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้แทนอย่างมีนัยสำคัญ

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

9.5.1 นโยบายและวิธีการดูแลผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ ซึ่งอาจมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้น ธนาคารจึงได้กำหนดให้ฝ่ายรายงานทางการเงินและภาษีเป็นหน่วยงานเดียวที่ทำหน้าที่ในการนำส่งงบการเงินและรายงานทางการเงินต่างๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ด.

โดยได้ผ่านกระบวนการพิจารณาสอบทานความถูกต้อง ครบถ้วน จากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร ตามลำดับ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลภายในของธนาคารจะไม่ถูกเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกก่อนเวลาอันควร

นอกจากนี้ เพื่อให้การกำกับดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้กำหนดนโยบาย Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest เพื่อให้การดูแลในเรื่องการเก็บรักษาข้อมูลภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในการซื้อ/ขายและลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคาร เพื่อการกำกับดูแลการซื้อ/ขาย หลักทรัพย์ของพนักงาน เพื่อป้องกันมิให้พนักงานซึ่งอยู่ในตำแหน่งหรือฐานะที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในของธนาคารแสวงหาผลประโยชน์จากข้อมูลนั้นเพื่อตนเองและ/หรือเพื่อบุคคลอื่น โดยกำหนดให้พนักงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเป็นประจำ หรือบุคคลที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเพียงบางโอกาส ห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ธนาคารในช่วงเวลาที่กำหนด (Blackout period) ทั้งนี้ กำกับกับการปฏิบัติงานจะทำหน้าที่ช่วยเหลือฝ่ายจัดการ ในการบังคับใช้และให้มีการทบทวนนโยบาย รวมทั้งจัดให้มีกลไกที่เหมาะสมในการติดตามการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

9.5.2 มาตรการลงโทษ

ธนาคารได้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการลงโทษเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมถึงกฎเกณฑ์ทางการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำความผิดจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพ และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม

9.6 ผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

9.6.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 11,208,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 496,000 บาท

9.6.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบพิเศษ รายงานสรุปกำไร ขึ้นต้นจากการดำเนินกิจการแลกเปลี่ยนตราสารและเงินตราต่างประเทศ ตรวจสอบการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และการตรวจสอบการจัดทำหนังสือชี้ชวนเพื่อประกอบการออกหุ้นกู้ ให้แก่ ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 4,600,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคต อันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 1,550,000 บาท

9.7 รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการยังคงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ปราศจากการคอร์รัปชัน และเป็นธรรม รวมถึงการมีเจตนารมณ์อันแน่วแน่ที่จะพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น เทียบเท่ามาตรฐานสากลในระดับสูง ซึ่งจากผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยโดยสมาคมส่งเสริม

สถาบันกรรมการบริษัทไทย (สถาบัน IOD) ในปี 2556 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ได้ผลคะแนนอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (Excellent) อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารได้นำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไปใช้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้เกี่ยวข้องในรอบปี 2556 ดังนี้

9.7.1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

คณะกรรมการมีนโยบายในการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน และยึดมั่นที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยสำหรับบริษัทจดทะเบียนและหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ได้แก่ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการซื้อ ขาย โอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่อย่างเป็นอิสระ และการดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา รวมถึงนักลงทุนสถาบัน ด้วยความเสมอภาคเท่าเทียมกันในการได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอภายในเวลาที่เหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละ 1 ครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี (31 ธันวาคม) และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษซึ่งเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับเงื่อนไข กฎเกณฑ์ หรือกฎหมายที่ใช้บังคับจะต้องได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ธนาคารจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป

ในการประชุมผู้ถือหุ้น วาระการประชุมและเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้นำส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า โดยอย่างน้อยที่สุดขั้นตอนการดำเนินการต่างๆ ต้องสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางราชการในเรื่องระยะเวลาและความครบถ้วนของข้อมูลที่ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนดเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลได้อย่างละเอียด นอกจากนี้ ธนาคารยังได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง โดยธนาคารได้จัดให้มีกรรมการอิสระเพื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กับกรรมการอิสระดังกล่าวเข้าร่วมประชุมและปฏิบัติหน้าที่แทนผู้ถือหุ้นโดยครบถ้วน

คณะกรรมการมีนโยบายการจัดประชุมผู้ถือหุ้นอย่างโปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วนตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง วาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมได้มีการจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าตามเวลาที่เหมาะสมโดยมีข้อมูลเพียงพอสำหรับการพิจารณาและตัดสินใจของผู้ถือหุ้นในการพิจารณาลงมติในแต่ละวาระการประชุมโดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้เต็มที่ และในวันประชุมธนาคารได้จัดให้มีขั้นตอนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมอย่างเหมาะสม และจัดให้มีเจ้าหน้าที่อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม

ในปี 2556 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันศุกร์ที่ 12 เมษายน 2556 ณ ห้องออคิดริยม ชั้น 7 สำนักงานใหญ่ มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม 3,429 ราย จำนวนหุ้น 30,436,867,952 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 69.8896 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมจำนวนทั้งสิ้น 10 คน

การจัดประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารได้ถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังต่อไปนี้

1. การดำเนินการก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและการเสนอข้อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2555 – วันที่ 31 มกราคม 2556 เป็นระยะเวลา 2 เดือน

ผู้ถือหุ้นของธนาคารทุกรายจะได้รับข้อมูลรายละเอียดที่จำเป็นและเพียงพอเกี่ยวกับวัน เวลา สถานที่ประชุม และวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้า โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุม พร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 30 วันเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจก่อนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสาร

ธนาคารมีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมโดยมอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกราย พร้อมรายละเอียดเกี่ยวกับวัน เวลา สถานที่ประชุม วาระการประชุมและข้อมูลประกอบการประชุมอย่างครบถ้วน รวมถึงรายงานประจำปีของธนาคารในรูปแบบแผ่นซีดี ในหนังสือเชิญประชุมมีการนำเสนอถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รวมทั้งรายละเอียดข้อมูลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ โดยในแต่ละวาระจะมีการระบุรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อพิจารณา หรือเพื่อทราบ นอกจากนี้ ในหนังสือเชิญประชุมได้มีการแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานที่จำเป็นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นนำมาแสดงตนในวันประชุมผู้ถือหุ้น ขั้นตอนการประชุม และวิธีการออกเสียงลงคะแนน

นอกจากนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ หรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่ธนาคารได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม

2. การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้ดำเนินการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน มีการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ โดยจัดเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนแยกตามประเภทของผู้เข้าร่วมประชุม ได้แก่ มาประชุมด้วยตนเอง หรือเป็นผู้รับมอบฉันทะ และจัดให้มีการลงทะเบียนด้วยระบบ Barcode ที่มีความรวดเร็วและถูกต้อง พร้อมจัดทำใบลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมให้แก่ผู้เข้าร่วมประชุมทุกราย รวมถึงได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยการจัดรถรับ-ส่งผู้ถือหุ้น ณ จุดต่างๆ ตลอดจนการจัดเตรียมพื้นที่จอดรถสำหรับผู้ถือหุ้น

ในการดำเนินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ประธานกรรมการธนาคารทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม โดยมีประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เข้าร่วมประชุม ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และประธานคณะกรรมการสินเชื่อ เพื่อทำหน้าที่ชี้แจงและตอบข้อซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ เข้าร่วมประชุมด้วย

ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่าง ๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระและวิธีการนับคะแนนให้ผู้ถือหุ้น

รับทราบอย่างชัดเจน และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับความสะดวกมากยิ่งขึ้น ธนาคารได้จัดเจ้าหน้าที่เพื่อทำหน้าที่แปลเป็นภาษาอังกฤษระหว่างการประชุมเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ นอกจากนี้ ธนาคารไม่มีการรีดรอนสิทธิใดๆ ของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของธนาคาร เช่น ไม่แจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างกะทันหัน ไม่เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า และไม่จำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาภายหลังการประชุมเริ่ม เป็นต้น

ในระหว่างการประชุม ประธานได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระและให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในทิวาระอย่างเต็มที่ ทั้งนี้ ประธานให้ความสำคัญกับข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้นโดยได้มีการชี้แจงข้อซักถามที่สำคัญอย่างละเอียดชัดเจน และรับจะนำข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ไปพิจารณาดำเนินการต่อไป

สำหรับการลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ธนาคารได้ดำเนินการอย่างเปิดเผยและโปร่งใส โดยได้เชิญที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัทวิระวงศ์, ชินวัฒน์ และเพ็ญพนอ จำกัด และอาสาสมัครจากผู้ถือหุ้นทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการตรวจสอบวิธีการลงคะแนน การเก็บบัตรลงคะแนน การนับคะแนน และการตรวจสอบผลการลงคะแนนในทุกวาระ

ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร เพื่อรวบรวมความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ธนาคารจะได้นำข้อมูลไปใช้ในการปรับปรุงและพัฒนาการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารในครั้งต่อไป เพื่อให้มีประสิทธิภาพและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ เลขาธิการบริษัท ได้บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีการสรุปสาระสำคัญของแต่ละวาระที่เสนอต่อที่ประชุม ข้อซักถามของผู้ถือหุ้น คำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงอย่างถูกต้องครบถ้วนในทุกวาระ

3. การดำเนินการภายหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

ภายหลังเสร็จสิ้นการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารจะได้นำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นที่จะเสนอเพื่อรับรองในการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งต่อไป ส่งให้หน่วยงานทางภาษีที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และได้มีการเผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.tmbbank.com เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างรวดเร็ว รวมถึงได้จัดเก็บรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเป็นระบบเพื่อการตรวจสอบและอ้างอิงได้

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการบันทึกภาพบรรยากาศการประชุมในรูปแบบ DVD เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามารถติดตามการประชุมได้ โดยธนาคารได้ประกาศแจ้งบนเว็บไซต์ของธนาคารในกรณีที่ผู้ถือหุ้นสนใจให้สอบถามได้ที่ธนาคาร

จากการดำเนินการดังกล่าว ธนาคารได้รับการประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2556 (Annual General Meeting: AGM) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย อยู่ในระดับ “ดีเยี่ยม”

9.7.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

คณะกรรมการมีเจตนารมณ์ที่มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีนโยบายให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกรายเพื่อให้มั่นใจว่าสิทธิของตนจะได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยทุกรายจะได้รับการปฏิบัติด้วยความเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ซึ่งธนาคารได้มีนโยบายการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเสมอภาค ดังนี้

1. การให้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ให้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมแทน โดยธนาคารได้จัดให้มีกรรมการอิสระ ซึ่งไม่มีส่วนได้เสียในวาระการประชุมเป็นบุคคลที่ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน หรือผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นมาเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนด้วยก็ได้เช่นกัน

2. การให้สิทธิในการลงคะแนนเสียง

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ให้สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมเป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนเป็นไปอย่างรวดเร็ว และการนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผยถูกต้อง โดยธนาคารจะนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นมติพิเศษบางกรณีที่ถูกกฎหมายหรือข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ในการลงคะแนนเสียง ธนาคารจัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนแบบ 3 ช่อง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงได้ตามที่ต้องการ โดยธนาคารได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายในทุกวาระที่มีการลงคะแนนเสียง และดำเนินการนับคะแนนด้วยระบบ Barcode ที่มีความรวดเร็ว พร้อมมีการประมวลผลอย่างถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุมธนาคารได้แจ้งผลคะแนนการออกเสียงให้ผู้ถือหุ้นทราบในแต่ละวาระ โดยแบ่งผลคะแนนการออกเสียงเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และจำนวนบัตรเสีย รวมถึงธนาคารได้มีการบันทึกมติที่ประชุมตามผลคะแนนของการออกเสียงในแต่ละวาระไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และเก็บบัตรลงคะแนนทุกใบเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

3. สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละปีจะมีกรรมการที่ครบวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ธนาคารได้มีวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคาร โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะเลือกบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสมเข้ามาทำหน้าที่กรรมการเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของตนเอง ซึ่งทำให้เกิดความหลากหลายและเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการนำเสนอวาระค่าตอบแทนกรรมการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปีด้วย

4. การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และการเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้เผยแพร่ข้อมูลบนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและหลักเกณฑ์การพิจารณาของธนาคารอย่างชัดเจน รวมถึงการกำหนดระยะเวลาให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระประชุมและเสนอชื่อบุคคลได้เป็นการล่วงหน้า และเผยแพร่สารสนเทศผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย

9.7.3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

คณะกรรมการมีนโยบายในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งขัน เจ้าหนี้ ผู้ลงทุน หน่วยงานราชการ สังคม และผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารจัดให้มีระบบการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าและดำเนินการแก้ไขปัญหาด้วยความยุติธรรมอย่างระมัดระวัง ธนาคารมีการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับและปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับคู่ค้าอย่างเคร่งครัด ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรมและเสมอภาค โดยมุ่งเน้นการพัฒนาด้านการฝึกอบรมเพื่อเพิ่มความรู้ ศักยภาพ และประสิทธิภาพในการทำงานให้แก่พนักงานและมีการกำหนดผลตอบแทนที่เป็นธรรม รวมทั้งเสริมสร้างวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้นในองค์กร

เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มต่างได้รับสิทธิอย่างเต็มที่ เป็นธรรม และเหมาะสม คณะกรรมการมีนโยบายดังต่อไปนี้

1. นโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

1. นโยบายต่อผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธนาคารมีผลประโยชน์ที่ดี โดยคำนึงถึงการสร้างความเจริญเติบโตของผลตอบแทนอย่างต่อเนื่องในระยะยาวบนศักยภาพและขีดความสามารถของธนาคารอย่างเต็มที่ อันจะเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธนาคาร ทั้งในรูปของมูลค่าหุ้นที่เพิ่มสูงขึ้นและการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่น่าพอใจ

2. นโยบายต่อพนักงาน

คณะกรรมการเล็งเห็นว่าพนักงานเป็นทรัพยากรอันมีค่าสูงสุดและเป็นปัจจัยสำคัญสู่ความสำเร็จของธนาคาร คณะกรรมการ จึงมีนโยบายให้พนักงานธนาคารทุกคนได้รับการส่งเสริมและพัฒนาความสามารถให้เกิดศักยภาพในการปฏิบัติงานสูงสุด ธนาคารจัดให้มีสภาพการจ้างที่เหมาะสมยุติธรรมเพื่อให้พนักงานทุกคนได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงาน โดยได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับศักยภาพของตน เปิดรับฟังความคิดเห็น นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการกำหนดมาตรฐานความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงานและให้การเอาใจใส่ดูแลพนักงานทุกคนอย่างทั่วถึง รวมทั้งส่งเสริมการทำงานเป็นทีม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพและให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน การว่าจ้าง แต่งตั้งและโยกย้ายพนักงานจะพิจารณาบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและการใช้ทรัพยากรบุคคลให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

ธนาคารได้เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร TMB WAY ซึ่งถือเป็นรากฐานสำคัญของธนาคารที่จะช่วยให้พนักงานทุกคนสามารถนำศักยภาพการทำงานของตนเองออกมาใช้อย่างเต็มที่ รวมทั้งมีทัศนคติต่อการทำงานไปในทิศทางเดียวกัน เพื่อร่วมเป็นพลังขับเคลื่อนธนาคารให้ก้าวไปสู่จุดมุ่งหมายต่อไป โดยวัฒนธรรม TMB WAY ประกอบด้วย การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) สื่อสารอย่างเปิดเผยกว้าง (Open Communications) มุ่งมั่นสร้างความสำเร็จ (High Performance) รู้จักบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และยึดมั่นในความถูกต้อง (Integrity)

ธนาคารได้ปลูกฝังหลักการสำคัญในการปฏิบัติงาน 4 ประการที่สอดคล้องกับแบรนด์ Make THE Difference ให้แก่พนักงานเพื่อนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จอย่างโดดเด่น โดยหลักการสำคัญ 4 ประการ ประกอบด้วย

1. ทศนคติเพื่อการทำสิ่งที่ดีกว่า (Why Not Attitude)
2. การมีความจริงใจ (Genuine)
3. การมีความฉลาด รู้จริง (Intelligent)
4. ความง่าย ใช้งานได้ง่ายจริง (Simple & Easy)

ทั้งนี้ หลักการสำคัญ 4 ประการดังกล่าวจะช่วยเสริมสร้างศักยภาพและบทบาทของพนักงานในการใช้พลังที่มีอยู่ เพื่อร่วมกันผลักดันให้ธนาคารบรรลุเป้าหมาย และเพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถทำงานในหน้าที่ได้อย่างเต็มศักยภาพและดีที่สุดเท่าที่จะสามารถทำได้

3. นโยบายต่อลูกค้า

คณะกรรมการมีนโยบายมุ่งเน้นการให้บริการโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารได้รับบริการและผลิตภัณฑ์ที่ดี มีความหลากหลาย สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้เป็นอย่างดี ตลอดจนสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และรักษาสัมพันธภาพที่ดีแก่ลูกค้า

คณะกรรมการได้ปลูกฝังทัศนคติที่ดีในการทำงานให้แก่พนักงานเพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าของธนาคาร โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

- (1) รับรู้และเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้า
- (2) เข้าใจผลิตภัณฑ์ บริการ และบทบาทหน้าที่ของตน เพื่อนำเสนอสิ่งที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า
- (3) ให้บริการที่สะดวกและรวดเร็วเกินกว่าความต้องการของลูกค้า
- (4) พร้อมที่จะทำในสิ่งที่ท้าทายเสมอ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า
- (5) รักษาผลประโยชน์ของลูกค้าเคียงข้างเป็นของตนเอง

4. นโยบายต่อคู่ค้า

ในการดำเนินธุรกิจร่วมกับคู่ค้า ธนาคารให้ความสำคัญในการทำธุรกิจร่วมกันในระยะยาวและยั่งยืนในลักษณะการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ดีต่อกัน คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายในการปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างชัดเจน เช่น ในการจัดหาวัสดุ ครุภัณฑ์ การจ้าง การเช่า และเช่าซื้อทุกประเภท ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อย่างเป็นระเบียบรัดกุม เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย โปร่งใส ตรวจสอบได้ และเกิดประโยชน์สูงสุดร่วมกันทั้งในส่วนของคุณภาพ ราคา เงื่อนไขต่างๆ จากสินค้าและบริการต่างๆ

แนวปฏิบัติต่อคู่ค้า

1. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดหาต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างยุติธรรม ซื่อสัตย์ เป็นอิสระ และโปร่งใส ในการติดต่อและประสานงานกับผู้ขาย

2. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ซึ่งมีส่วนได้เสียกับการจัดซื้อและการจัดจ้างไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมร่วมเป็นผู้พิจารณาการจัดหาครั้งนั้นๆ เช่น เป็นพนักงาน กรรมการ หุ้นส่วนหรือ ที่ปรึกษาในบริษัทผู้ขาย ไม่ว่าจะได้รับค่าตอบแทน หรือไม่ก็ตาม

3. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว รับอามิสสินจ้างจากผู้ขาย ไม่ว่าจะเป็นรูปแบบของ ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม หรือสินน้ำใจ

4. กรณีพนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัวจะรับของขวัญ และ/หรือของกำนัลจะต้องปฏิบัติตามระเบียบเรื่อง การรับของขวัญ ของกำนัล (ACCEPTING GIFTS)

5. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ไม่ควรเป็นผู้ที่ได้เงินจากหรือให้กู้ยืมแก่ผู้ขายปัจจุบันหรือผู้ขายที่กำลังเสนองานต่อธนาคาร

6. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องในการจัดหาต้องไม่เปิดเผยรายชื่อผู้ร่วมคัดเลือกผู้ขาย ราคา ข้อเสนอ หรือข้อมูลด้านเทคนิคของการจัดหาออกเหนือจากข้อมูลสาธารณะ ของผู้เข้าร่วมคัดเลือกให้ผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับผู้เข้าร่วมคัดเลือกรายอื่นทราบ เพื่อป้องกันความไม่โปร่งใสของการคัดเลือกผู้ขายและเพื่อให้เกิดความยุติธรรมแก่ผู้ขายทุกรายที่ได้เข้าร่วมในการเสนอราคา

5. นโยบายต่อเจ้าหนี้

คณะกรรมการมีนโยบายในการรักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด โดยจะควบคุมดูแลให้มีการชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้กับเจ้าหนี้เงินกู้ยืมทุกประเภทอย่างครบถ้วนตามกำหนดเวลา และปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลงอย่างเคร่งครัดโดยไม่ใช้เงินกู้ยืมไปในทางที่ขัดต่อวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน นอกจากนี้ธนาคารจะดำเนินงานเพื่อให้เจ้าหนี้มั่นใจในฐานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของธนาคาร ตลอดจนมีการรายงานข้อมูลสารสนเทศต่างๆ ที่ถูกต้องและครบถ้วนแก่เจ้าหนี้

6. นโยบายต่อคู่แข่ง

คณะกรรมการมีนโยบายดำเนินธุรกิจอยู่บนพื้นฐานการแข่งขันอย่างเสรี โดยชอบธรรม ตรงไปตรงมา ไม่ทำลาย ทำให้เสียหาย ขัดขวาง กีดกัน หรือจำกัดการประกอบธุรกิจของคู่แข่ง

แนวปฏิบัติต่อคู่แข่ง

ธนาคารปฏิบัติตามได้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม เช่นการจ่ายเงินสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง เป็นต้น และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

7. นโยบายต่อผู้ลงทุน

คณะกรรมการมีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลที่ต้องครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนภายในกำหนดเวลาหรือตามเวลาที่เหมาะสม

8. นโยบายต่อหน่วยงานทางการ

คณะกรรมการมีนโยบายดำเนินธุรกิจโดยยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และให้ความร่วมมือต่อหน่วยงานทางการเป็นอย่างดี เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านคอร์รัปชัน เป็นต้น

9. นโยบายต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญของการรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) และมีความตั้งใจในการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างจริงจัง โดยมีนโยบายเข้าไปมีส่วนร่วมสนับสนุนช่วยเหลือในกิจกรรมต่างๆ เพื่อส่งเสริมคุณภาพของสังคมในด้านต่างๆ รวมทั้งมีการติดตามผลเพื่อปรับปรุงให้เหมาะสม (โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมที่หัวข้อ 10 เรื่องความรับผิดชอบต่อสังคม)

2. นโยบายการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล

คณะกรรมการมีนโยบายการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล ซึ่งให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของพนักงาน ธนาคารจะไม่กระทำการใดอันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน (Human Rights) โดยการเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลเพราะเหตุแห่งความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา สถาบัน เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม

3. นโยบายการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

คณะกรรมการมีนโยบายไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ กระทำการ หรือแสวงหาประโยชน์จากงานอันมีลิขสิทธิ์หรือทรัพย์สินทางปัญญา (Copy Rights and Intellectual Property Rights) เว้นแต่ธนาคารจะได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์อย่างถูกต้องตามกฎหมาย

แนวปฏิบัติการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาระบบงาน การจัดหาโปรแกรม และการจัดหาอุปกรณ์เทคโนโลยี ธนาคารได้ปฏิบัติตามอย่างถูกต้องตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์ และรองรับความถูกต้องตามกฎหมายต่อกรรมสิทธิ์สินทางปัญญา ตลอดจนพร้อมรับการตรวจสอบโดยเจ้าของลิขสิทธิ์ รวมถึงการดูแลให้พนักงานทำซ้ำ คัดแปลง เผยแพร่ไม่ว่าจากสำเนาหรือต้นฉบับทั้งหมดหรือบางส่วน หรือนำโปรแกรมที่มีลิขสิทธิ์ของธนาคาร / ไฟล์ EXE / เพลง / เกมส์ / สิ่งอื่น ๆ ที่ติดตั้งได้ทันที มาใช้ภายในธนาคารโดยเด็ดขาด

4. นโยบายการป้องกันการทุจริตและการจ่ายสินบน

คณะกรรมการให้ความสำคัญอย่างมากในการป้องกันและปราบปรามการทุจริต การให้สินบน ตลอดจน การคอร์รัปชันในธนาคาร โดยได้จัดให้มีนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต (Anti Fraud Policy) TMB Anti-Money Laundering/Combating of financing Terrorism Policy ด้วยมาตรการที่เข้มงวดเพื่อลดความเสียหายที่เกิดจากการกระทำทุจริต โดยได้กำหนดให้มีนโยบาย มาตรฐาน และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องเพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในธนาคาร รวมถึงได้กำหนดให้มีมาตรการป้องกันมิให้บุคคลภายนอกมาใช้ธนาคารเป็นเครื่องมือในการกระทำความผิดทางกฎหมาย ได้แก่

1. การกำหนดและมอบหมายบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริต
2. การกำหนดมาตรการและการควบคุมเพื่อเพิ่มการป้องกันและการตรวจจับทุจริต
3. การสร้างเครือข่ายผู้เชี่ยวชาญด้านการต่อต้านการทุจริตเพื่อสนับสนุนหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารในการร่วมกันและประสานงานการดำเนินกิจกรรมป้องกันและปราบปรามการทุจริต
4. การกำหนดมาตรการเพื่อปลูกฝังการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในทุกหน่วยงานของธนาคาร
5. การกำหนดมาตรการเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการทุจริตแก่ผู้บริหารและพนักงาน รวมถึงกำหนดสิ่งที่คาดหวังจากผู้บริหารและพนักงาน

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญในการห้ามจ่ายหรือรับสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการห้ามจ่ายสินบนในการตกลงธุรกิจใดๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน โดยธนาคารได้มีการจัดทำ นโยบายการให้ของขวัญ, เลี้ยงรับรอง และต่อต้านการให้สินบนเพื่อให้พนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ

(รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน ปรากฏอยู่ในหัวข้อที่ 10 เรื่อง ความรับผิดชอบต่อสังคม)

5. นโยบายการแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียน

คณะกรรมการมีการจัดทำนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) และระเบียบ ที่เกี่ยวกับการร้องทุกข์ของพนักงาน เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถติดต่อสื่อสาร แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ในกรณีที่พบเห็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง เช่น การปฏิบัติผิดกฎหมาย การกระทำผิดจรรยาบรรณหรือจริยธรรม การยกยอทรัพย์สิน การทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งธนาคารได้จัดให้มีช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้โดยสะดวก โดยสามารถแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือแจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร รวมถึงกำหนดให้มีนโยบาย ขั้นตอนปฏิบัติต่างๆ เพื่อให้ข้อมูลหรือข้อร้องเรียนได้ถูกส่งต่อไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขอย่างรวดเร็ว และจะมีการแจ้งกลับให้ทราบถึงการดำเนินการของธนาคาร รวมถึงธนาคารได้กำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม การถูกปองร้าย ถูกลงโทษ หรือการถูกข่มขู่ จากการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

6. นโยบายดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์

คณะกรรมการมีนโยบายที่เข้มงวดในการดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ หรือ รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการระหว่างกัน ซึ่งในการพิจารณารายการดังกล่าว ธนาคารได้ดำเนินการให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารได้มีการพิจารณารายการเหล่านี้เสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (arm's length basis) ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติรายการดังกล่าว

นอกจากนี้ คณะกรรมการได้จัดให้มีนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ สำหรับการปฏิบัติงาน เพื่อให้การทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม โปร่งใส สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง และจะดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

7. นโยบายการควบคุมภายใน

คณะกรรมการมีนโยบายการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เหมาะสม และเพียงพอ มีการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ กำกับดูแลหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับทางการที่เกี่ยวข้อง นโยบาย และกฎระเบียบของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าผลประโยชน์ของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียได้รับการดูแลอย่างดีที่สุด

8. จริยธรรมธุรกิจและจรรยาบรรณ

คณะกรรมการตระหนักถึงข้อประพฤติปฏิบัติที่ดีงามเพื่อรักษา ส่งเสริมเกียรติคุณ และชื่อเสียงของธนาคาร คณะกรรมการได้จัดให้มีจริยธรรมธุรกิจและจรรยาบรรณให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน พึงปฏิบัติตามเพื่อเป็นหลักประพฤติอันเหมาะสมแสดงถึงคุณธรรมและจริยธรรมในการทำงานประจำวันอันจะนำไปสู่การสร้างความสำเร็จและความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสีย

9.7.4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

คณะกรรมการมีนโยบายเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจและผลประกอบการของธนาคารที่ตรงต่อความเป็นจริงอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา โดยแสดงให้เห็นถึงสถานะภาพของการประกอบธุรกิจและสถานะทางการเงินที่แท้จริงของธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอผ่านช่องทางต่างๆ ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน รวมถึงเว็บไซต์ของธนาคารทั้งในรูปแบบภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งได้เปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญต่อสาธารณชนตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนด

การเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างครบถ้วน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารความสัมพันธ์กับนักลงทุนทั้งประเภทสถาบันและรายย่อยในประเทศและต่างประเทศ โดยคำนึงถึงคุณภาพความถูกต้องครบถ้วน โปร่งใส ความเพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์ของข้อมูลสารสนเทศของธนาคารที่เปิดเผยให้แก่กลุ่มทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ฯลฯ ธนาคารได้จัดให้ฝ่ายจัดการของธนาคารได้มีโอกาสพบปะกับนักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยจัดให้มีการประชุมเพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานรายไตรมาสและรายปี ตลอดจนเข้าร่วมประชุมสัมมนากับนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในระยะยาว

ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั่วไป ฯลฯ ให้ได้รับทราบข้อมูลข่าวสารของธนาคารทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเหตุการณ์ และเป็นไปตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบต่างๆ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุน สร้างความเชื่อมั่น และสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้แก่ธนาคาร โดยในปี 2556 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อผู้เกี่ยวข้องในโอกาสสำคัญต่าง ๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การเข้าพบสัมภาษณ์แบบรายบริษัท (One-on-one Meeting)	52	64	85
การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนแบบกลุ่ม (Analyst and Investor Group Meeting)	6	101	156
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน และการเข้าร่วมประชุมกับนักลงทุน (Non-deal Roadshow and Investor Conference)	8	84	111
รวม	66	249	352

ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลข่าวสารของธนาคารได้ที่หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ กลยุทธ์องค์กร ชั้น 28 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-299-1178 โทรสาร 02-299-1211 หรือ Email address ที่ investor.rel@tmbbank.com หรือเว็บไซต์ธนาคารที่ www.tmbbank.com

หรือผู้สนใจต้องการสอบถามข้อมูลผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อได้ที่หน่วยงานบริการคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น บริษัททิบาล ชั้น 28 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-299-2768-9 โทรสาร 02-299-2758

9.7.5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board)

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้กำหนดโครงสร้างคณะกรรมการให้มีจำนวนกรรมการที่เหมาะสมเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมของเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่ม พร้อมกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสม ไม่ทำให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมีอำนาจโดยไม่มีข้อจำกัด นอกจากนี้ โครงสร้างของคณะกรรมการยังมีความหลากหลาย (Board Diversity) ด้วยประสบการณ์ ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เป็นต้น

2. องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการ ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และมีกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดและต้องไม่น้อยกว่าสามคน โดยกรรมการอิสระแต่ละคนมีคุณสมบัติที่ครบถ้วนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการและที่ธนาคารกำหนด ซึ่งธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระให้มีความเข้มงวดกว่าที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนได้กำหนด

3. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้กำหนดการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยมีการกำหนดวันประชุมในแต่ละปีไว้ล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาไปประชุมได้ทุกครั้ง เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน อาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ทั้งนี้ ในการพิจารณาเรื่องเพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้ให้ความเห็นชอบ และประธานกรรมการจะเป็นผู้อนุมัติ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้มีการประชุมร่วมกันปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม

ธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมกรรมการพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอในการศึกษาข้อมูลเพื่อเตรียมตัวเข้าประชุม เลขานุการคณะกรรมการจะดูแลเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนได้รับเอกสารที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วนและมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณาและตัดสินใจในเรื่องต่างๆ มาก่อนล่วงหน้า กรรมการสามารถขอเอกสารหรือข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องต่างๆ ที่เข้าวาระการประชุมจากฝ่ายจัดการได้ เลขานุการคณะกรรมการจะเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บไว้อย่างเป็นระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมการประชุมทุกครั้ง ยกเว้นกรณีจำเป็น อย่างไรก็ตาม กรรมการจะต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยที่สุดกึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งที่จัดขึ้นในแต่ละปี

ในการประชุม ประธานกรรมการเป็นผู้กล่าวนำเข้าสู่วาระการประชุมเพื่อพิจารณาตามลำดับวาระ จัดสรรเวลาให้ฝ่ายจัดการนำเสนอข้อมูลอย่างเพียงพอ เปิดโอกาสให้กรรมการซักถามและแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่สำคัญอย่างเต็มที่ และสรุปเป็นมติที่ประชุม โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระที่มีการพิจารณาจะไม่อยู่ร่วมประชุมในวาระดังกล่าว และจะไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระนั้น

4. การประชุมกันเองระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระ

ในปี 2556 กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระได้มีการประชุมระหว่างกันเองเพื่ออภิปรายในประเด็นต่างๆ ที่สำคัญ โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารร่วมอยู่ด้วย

5. การแบ่งแยกตำแหน่งและการถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ธนาคารมีการแบ่งแยกตำแหน่งและการถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยประธานกรรมการกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องมิใช่บุคคลเดียวกันเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่มีข้อจำกัดและให้มีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม ประธานกรรมการจะต้องไม่ดำรงตำแหน่งใดๆ ในคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้จัดตั้งขึ้น และจะต้องไม่ร่วมในการบริหารงานปกติประจำวัน ในขณะที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรับผิดชอบการบริหารจัดการธนาคารเป็นปกติประจำวันภายใต้กรอบอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

นอกจากนี้ กรรมการธนาคาร ยกเว้น ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ต้องไม่เป็นพนักงานของธนาคารและไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติประจำวันของธนาคาร ทั้งนี้ มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน

6. นโยบายวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ โดยวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กล่าวคือ กรรมการจะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

7. นโยบายการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น โดยกรรมการธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นไม่เกิน 5 บริษัท และกรรมการธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ซึ่งการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทนั้น หากเป็นบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ

นอกจากนี้ กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ธนาคารทราบตามข้อกำหนดของทางการ และระเบียบของธนาคาร

8. การปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

การกำหนดนโยบาย

คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ในการอนุมัตินโยบาย พิจารณาและให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร เช่น วิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ งบประมาณประจำปี ทรัพยากรบุคคล อนุมัติงบประมาณ และกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามแผนงานและนโยบายที่กำหนดไว้

การกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ

คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และแนวปฏิบัติต่างๆ ของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องและโปร่งใส ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การควบคุมภายใน

คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ธนาคารมีมาตรการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพเพียงพอกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ มีความเหมาะสมกับลักษณะงานหรือกระบวนการปฏิบัติงานของหน่วยงานนั้นๆ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบติดตามการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ ประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของการควบคุมภายในเป็นระยะๆ เพื่อปรับปรุงให้มาตรการควบคุมภายในมีความรัดกุมและเหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง และรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำ

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ จัดให้มีเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงต่างๆ อย่างเพียงพอ และครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ จัดให้มีการทบทวนกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ กำกับดูแลให้ธนาคารมีนโยบายการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อและการลงทุน โดยพึงระมัดระวังเป็นพิเศษในการให้สินเชื่อแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้มี

อำนาจในการจัดการ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กำกับดูแลให้มั่นนโยบายในการจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพหรือการลงทุนที่มีปัญหาตลอดจนการตั้งสำรองหนี้ด้วยคุณภาพให้พอเพียงกับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับดูแลให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ และรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำ

การดูแลความเพียงพอของเงินกองทุน

คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ธนาคารมีเงินกองทุนในระดับที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต กำกับดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการหรือเครื่องมือที่ใช้ดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคง

การดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการธุรกิจให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส โดยกำกับดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการบริหารจัดการ ซึ่ง กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่มีส่วนในเรื่องใด จะต้องไม่เข้าร่วมขบวนการพิจารณาหรืออนุมัติและงดออกเสียงในเรื่องนั้นๆ รวมถึงกำกับดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างครบถ้วน

การปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการที่มีธรรมาภิบาลที่ดี

กรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตน และไม่เข้าไปมีส่วนร่วมหรือเกี่ยวข้องในการตัดสินใจในธุรกรรมหรือกิจการที่ตนมีส่วนได้เสียทั้งทางตรงและทางอ้อม ติดตามการปฏิบัติหน้าที่ของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด กำกับดูแลให้ธนาคารมีจริยธรรมธุรกิจหรือจรรยาบรรณพนักงานอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร กำกับดูแลให้ธนาคารมีการแบ่งแยกหน้าที่ (Segregation of Duties) และการตรวจสอบถ่วงดุล (Check and Balance) ที่เหมาะสม

9. นโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ โดยกรรมการทุกคนต้องรายงานให้ธนาคารทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนและของบุคคลที่เกี่ยวข้องตามที่กฎหมายกำหนด กรรมการทุกคนต้องจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียตามแบบรายงานที่ธนาคารกำหนด ตลอดจนรับรองความถูกต้องของข้อมูลในรายงาน และนำเสนอธนาคารภายในระยะเวลาที่กำหนด นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายให้กรรมการมีการรายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารและรายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกเดือน

10. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเอง (Self-Assessment) ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการ ได้มีโอกาสทบทวนบทบาทหน้าที่ ผลการปฏิบัติงาน และปัญหาอุปสรรคต่างๆ ที่เกิดขึ้นในปีที่ผ่านมา

ลักษณะการประเมินผล

ลักษณะการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ แบ่งออกเป็น 3 ลักษณะ ประกอบด้วย

1. การประเมินการปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการทั้งคณะ

2. การประเมินการปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ (ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสินเชื่อ)

3. การประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคล (Individual Self-Assessment)

วิธีการประเมินผล

1. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร จะประเมินโดยกรรมการธนาคารทุกคน
2. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย จะประเมินโดยกรรมการธนาคารที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งในคณะนั้นๆ รวมถึง กรรมการธนาคารท่านอื่น (โดยสมัครใจ) และผู้บริหารของธนาคารที่ไปดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยโดยจะประเมินแยกเป็นรายคณะ
3. ประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคล (การประเมินตนเอง) จะประเมินโดยกรรมการธนาคารทุกคน
4. เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร และเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยทุกคนจะมีส่วนร่วมในการประเมินด้วย

11. การพัฒนากรรมการ

ธนาคารได้จัดให้มีการปฐมนิเทศแก่กรรมการใหม่ทุกครั้งที่มีการแต่งตั้ง และมอบ “คู่มือกรรมการ” เพื่อให้กรรมการใหม่เข้าใจบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ และลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมจัดให้มีการพบปะกับผู้บริหารธนาคารเพื่อให้กรรมการสามารถสอบถามข้อมูลการดำเนินธุรกิจของธนาคารในรายละเอียด

ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนในการให้ความรู้แก่กรรมการในการทำหน้าที่กรรมการธนาคาร โดยการอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (สมาคม IOD) ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอย่างน้อย 1 หลักสูตร ได้แก่ หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) หรือ หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รวมถึงหลักสูตรอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการหรือการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อเพิ่มทักษะความสามารถในการปฏิบัติงาน โดยธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดหลักสูตรภายในธนาคารแก่กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในฐานะกรรมการธนาคาร

สำหรับกรรมการชาวต่างประเทศที่ไม่ได้พำนักอยู่ในประเทศไทยได้มีการเข้าอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการจากต่างประเทศ ซึ่งเทียบเคียงได้กับหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย อีกทั้งธนาคารยังสนับสนุนให้เข้าอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (สมาคม IOD) เช่นกัน

ในปี 2556 ธนาคารได้จัดให้กรรมการเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) ของสมาคม IOD จำนวน 4 คน

12. นโยบายแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร (Succession Plan)

คณะกรรมการกำหนดให้การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารเป็นองค์ประกอบสำคัญของการวางแผนกลยุทธ์ด้านบุคลากร คณะกรรมการได้จัดให้มีนโยบาย แผนงานและกระบวนการต่างๆ ที่เชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายทางธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารเป็นไปอย่างราบรื่น และได้มีการจัดเตรียมบุคลากรทดแทนเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างต่อเนื่อง โดยเริ่มจากผู้บริหารในระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) และมีความตั้งใจในการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างจริงจัง โดยดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับหลักการแห่งความยั่งยืน และจะเข้าไปมีส่วนร่วมสนับสนุนช่วยเหลือในกิจกรรมเพื่อส่งเสริมคุณภาพของสังคมในด้านต่าง ๆ รวมทั้งมีการติดตามผลเพื่อปรับปรุงให้เหมาะสม

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานกิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืน สังกัดสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร เพื่อทำหน้าที่ดูแลและส่งเสริมให้การดำเนินโครงการกิจกรรมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคารเป็นไปอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารเข้าไปมีส่วนร่วมเป็นจิตอาสาในการช่วยเหลือ และสร้างประโยชน์ต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมผ่านกิจกรรมด้านต่างๆ ของธนาคาร เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน (รายละเอียดปรากฏในหัวข้อ “กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม”)

10.1 นโยบายการรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารมีนโยบายให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทกับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย (stakeholders) ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน

ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการที่ดี โดยคำนึงถึงการสร้างความเจริญเติบโตของผลตอบแทนอย่างต่อเนื่องในระยะยาวบนศักยภาพและขีดความสามารถของธนาคารอย่างเต็มที่ อันจะเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธนาคารทั้งในรูปของมูลค่าหุ้นที่เพิ่มสูงขึ้น และการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่น่าพอใจ

ธนาคารมุ่งมั่นในการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนภายในกำหนดเวลาหรือตามเวลาที่เหมาะสม ให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนเห็นภาพผลประกอบการที่ชัดเจน รวมถึงแนวโน้มการดำเนินธุรกิจในอนาคต

ธนาคารใช้นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงโดยกำหนดกรอบความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่ยอมรับได้อย่างชัดเจน มีความโปร่งใสในการดำเนินงาน นอกจากนี้ผู้ที่ลงทุนในธนาคารสามารถมั่นใจได้ว่าธนาคารไม่มีส่วนร่วมในธุรกิจที่ขัดแย้งกับแนวคุณธรรมสากล

ลูกค้า

ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารได้รับบริการและผลิตภัณฑ์ที่ดี มีความหลากหลาย สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้เป็นอย่างดี ตลอดจนสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และรักษาสัมพันธภาพที่ดีแก่ลูกค้า

ธนาคารยึดมั่นในแบรนด์ Make THE Difference โดยมุ่งมั่นที่จะสร้างประโยชน์อย่างแท้จริงให้กับลูกค้ารวมถึงเป็นผู้บุกเบิกแนวทางให้เป็นไปได้ในตลาดการให้บริการทางการเงินของประเทศไทยสอดคล้องกับอัตลักษณ์ของแบรนด์ที่ธนาคารปลูกฝังให้แก่พนักงานเพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าของธนาคาร โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

- (1) รับรู้และเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้า
- (2) เข้าใจผลิตภัณฑ์ บริการ และบทบาทหน้าที่ของตน เพื่อนำเสนอสิ่งที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า
- (3) ให้บริการที่สะดวกและรวดเร็วเกินกว่าความต้องการของลูกค้า

(4) พร้อมที่จะทำในสิ่งที่ท้าทายเสมอ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

(5) รักษาผลประโยชน์ของลูกค้าตั้งแต่นั้นเป็นของตนเอง

พนักงาน

พนักงานเป็นทรัพยากรอันมีค่าสูงสุดและเป็นปัจจัยสำคัญสู่ความสำเร็จของธนาคาร พนักงานธนาคารทุกคนได้รับการส่งเสริมและพัฒนาความสามารถให้เกิดศักยภาพในการปฏิบัติงานสูงสุด โดยธนาคารจัดให้มีสภาพการจ้างที่เหมาะสมยุติธรรมเพื่อให้พนักงานทุกคนได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงาน โดยได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับศักยภาพของตน และเปิดรับฟังความคิดเห็น นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการกำหนดมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงานและให้การเอาใจใส่ดูแลพนักงานทุกคนอย่างทั่วถึง รวมทั้งส่งเสริมการทำงานเป็นทีม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพและให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน อีกทั้งการว่าจ้าง แต่งตั้งและโยกย้ายพนักงาน จะพิจารณาบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและการใช้ทรัพยากรบุคคลให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

ธนาคารได้เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร TMB WAY ซึ่งถือเป็นรากฐานสำคัญของธนาคารที่จะช่วยให้พนักงานทุกคนสามารถนำศักยภาพการทำงานของตนเองออกมาได้อย่างเต็มที่ รวมทั้งมีทัศนคติต่อการทำงานไปในทิศทางเดียวกัน เพื่อร่วมเป็นพลังขับเคลื่อนธนาคารให้ก้าวไปสู่จุดมุ่งหมายต่อไป โดยวัฒนธรรม TMB WAY ประกอบด้วย ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) สื่อสารอย่างเปิดเผยกว้าง (Open Communications) มุ่งมั่นสร้างความสำเร็จ (High Performance) รู้จักบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และยึดมั่นในความถูกต้อง (Integrity)

นอกจากนี้ นโยบายทรัพยากรบุคคลของธนาคารมุ่งมั่นที่จะสร้างให้ธนาคารเป็นองค์กรที่สามารถดึงดูด และรักษานักวิชาการที่มีคุณภาพเพื่อร่วมกันสร้างสรรค์สิ่งที่ดีอย่างต่อเนื่องประกอบด้วย ความก้าวหน้าที่ชัดเจน (Clear Career) การชื่นชมผลการปฏิบัติงาน (Performance Recognition) การพัฒนาศักยภาพที่ดีที่สุด (Best Development) และการสร้างวัฒนธรรม Make THE Difference (Make THE Difference Culture)

ลูกค้า

ในการดำเนินธุรกิจร่วมกับลูกค้า ธนาคารจะให้ความสำคัญในการทำธุรกิจร่วมกันในระยะยาวและยั่งยืน ในลักษณะการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ดีต่อกัน ธนาคารได้กำหนดนโยบายในการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างชัดเจน เช่น ในการจัดหาวัสดุ ครุภัณฑ์ การจ้าง การเช่า และเช่าซื้อทุกประเภท ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อย่างเป็นระเบียบรัดกุม เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย โปร่งใส ตรวจสอบได้ และเกิดประโยชน์สูงสุดร่วมกันทั้งในส่วนของคุณภาพ ราคา เงื่อนไขต่างๆ จากสินค้าและบริการต่างๆ

เจ้าหนี้

ธนาคารมีนโยบายในการรักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด โดยจะควบคุมดูแลให้มีการชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้กับเจ้าหนี้เงินกู้ยืมทุกประเภทอย่างครบถ้วนตามกำหนดเวลา และปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลงการกู้ยืมเงินอย่างเคร่งครัดโดยไม่ใช้เงินกู้ยืมไปในทางที่ขัดต่อวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงิน นอกจากนี้ ธนาคารจะดำเนินงานเพื่อให้เจ้าหนี้มั่นใจในฐานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของธนาคาร ตลอดจนมีการรายงานข้อมูลสารสนเทศต่างๆ ที่ถูกต้องและครบถ้วนแก่เจ้าหนี้

คู่แข่ง

ธนาคารดำเนินธุรกิจอยู่บนพื้นฐานการแข่งขันอย่างเสรีโดยชอบธรรม ตรงไปตรงมา มีจริยธรรม ไม่ทำลาย ทำให้เสียหาย ขัดขวาง กีดกัน หรือจำกัดการประกอบธุรกิจของคู่แข่ง

นอกจากนี้ธนาคารยินดีให้ความร่วมมือกับสถาบันการเงินอื่นๆ ในการพัฒนาประสิทธิภาพของตลาดธนาคารพาณิชย์โดยรวม เพื่อความแข็งแกร่งยิ่งขึ้นของสถาบันการเงินไทย

หน่วยงานทางการ

ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และให้ความร่วมมือต่อหน่วยงานทางการเป็นอย่างดี

นอกจากนี้ ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตซึ่งเป็นเรื่องสำคัญของประเทศ โดยมีนโยบายมาตรการต่างๆ ที่ชัดเจนตามมาตรฐานสากล เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านคอร์รัปชัน เป็นต้น

โดยสรุป ในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ดังที่ได้กล่าวมา ธนาคารมีหลักการในการดำเนินการ 8 ประการ ดังนี้

การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารมีนโยบายเพื่อให้มีความโปร่งใสในการประกอบกิจการ รวมถึงการบริหารจัดการ การติดต่อการค้า สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมด และมีการจัดการที่ดีในการบริหารข้อมูลด้านการค้าที่เป็นความลับ มีการพัฒนานโยบายและกระบวนการที่จะจัดการกับการประกอบการการค้าและบริการอย่างเป็นธรรม

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างมากในการป้องกันและปราบปรามการทุจริต โดยได้จัดให้มีนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต (Anti Fraud Policy) ด้วยมาตรการที่เข้มงวดเพื่อลดความเสียหายที่เกิดจากการกระทำทุจริต โดยได้กำหนดให้มีนโยบาย มาตรฐาน และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องเพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในธนาคาร รวมถึงได้กำหนดให้มีมาตรการป้องกันมิให้บุคคลภายนอก มาใช้ธนาคารเป็นเครื่องมือในการกระทำความผิดทางกฎหมาย ได้แก่

1. การกำหนดและมอบหมายบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริต
2. การกำหนดมาตรการและการควบคุมเพื่อเพิ่มการป้องกันและการตรวจจับทุจริต
3. การสร้างเครือข่ายผู้เชี่ยวชาญด้านการต่อต้านการทุจริตเพื่อสนับสนุนหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารในการร่วมกันและประสานงานการดำเนินกิจกรรมป้องกันและปราบปรามการทุจริต
4. การกำหนดมาตรการเพื่อปลูกฝังการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในทุกหน่วยงานของธนาคาร
5. การกำหนดมาตรการเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการทุจริตแก่ผู้บริหารและพนักงาน รวมถึงกำหนดสิ่งที่คาดหวังจากผู้บริหารและพนักงาน

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญในการห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการห้ามจ่ายสินบนในการตกลงธุรกิจใดๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน

การเคารพสิทธิมนุษยชน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของพนักงาน ธนาคารจะไม่กระทำการใดอันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน (Human Rights) โดยการเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลเพราะเหตุแห่งความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา สถาบัน เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารมีการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม โดยมีนโยบายในการพัฒนาศักยภาพและทักษะของพนักงาน มีการบริหารจัดการพนักงานสัมพันธ์ และการจัดทำนโยบายด้านผลประโยชน์และค่าตอบแทน สนับสนุนการจัดชมรม และกิจกรรมของพนักงาน เพื่อให้มีสิ่งแวดล้อมในการทำงานที่ดี

ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารมีนโยบายในการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เพื่อให้ลูกค้าได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพ และตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าธนาคาร สนับสนุนให้ลูกค้ามีความสะดวกสบายในการได้รับบริการ และให้ข้อมูลที่แม่นยำและเที่ยงตรงกับลูกค้า ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่ง ในการทำความเข้าใจอุปสรรคและความไม่สะดวกที่ลูกค้าต้องเผชิญ รวมถึงความเชื่อมโยงของแต่ละกลุ่มลูกค้า เพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ให้คุณค่าอย่างแท้จริงต่อลูกค้า

การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

ธนาคารให้การสนับสนุนชุมชนของพนักงาน และครอบครัวเพื่อให้มีชีวิตในการทำงานที่ดี เช่น การสนับสนุนการดำเนินการของชมรมเพื่อสังคมต่างๆ นอกจากนั้นยังมีการดำเนินนโยบายในการกำหนดให้มีมาตรฐานการทำงานที่มีความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน

การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมีบทบาทในการช่วยดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมจากการวางนโยบายด้านสินเชื่อที่มีความระมัดระวังถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม รวมถึงพร้อมส่งเสริมการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำธุรกิจซึ่งนำไปสู่การใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการบริหารจัดการอาคารและสถานที่ของธนาคารที่จะสอดคล้องกับหลักการของ United Nation Global Compact (UNGC) เช่น การมีนโยบายบริหารจัดการอาคารที่ทำให้เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เพื่อหลีกเลี่ยงการที่จะต้องแก้ไขหรือฟื้นฟูการทำลายสิ่งแวดล้อมในภายหลัง

นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

ธนาคารมีนโยบายในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ให้กับลูกค้าของธนาคาร ทั้งที่เป็นผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้า และสนับสนุนการเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

จากหลักการทั้ง 8 ประการที่กล่าวมา สามารถสรุปการดำเนินการตามหลักการกับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้ดังนี้

	การประกอบ กิจการด้วยความ เป็นธรรม	การต่อต้านการ ทุจริตคอร์รัปชัน	การเคารพสิทธิ มนุษยชน	การปฏิบัติต่อ แรงงานอย่างเป็น ธรรม	ความรับผิดชอบต่อ ผู้บริโภค	การร่วมพัฒนา ชุมชนหรือสังคม	การดูแลรักษา สิ่งแวดล้อม	นวัตกรรมและ เผยแพร่นวัตกรรม
ผู้ถือหุ้น	✓	✓			✓	✓		
ลูกค้า	✓	✓			✓		✓	✓
พนักงานธนาคาร		✓	✓	✓		✓	✓	✓
หุ้นส่วนทางธุรกิจ	✓	✓		✓				
เจ้าหน้าที่	✓							
คู่แข่งชั้น	✓							
ผู้ลงทุน	✓	✓						
หน่วยงานทางการ		✓						

10.2 รายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

รายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนนี้เป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปี พ.ศ. 2556 เพื่อเปิดเผยการดำเนินการของธนาคารที่มีความเกี่ยวข้องกับรับผิดชอบต่อสังคมและการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม โดยครอบคลุมการดำเนินงานระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2556 และการรายงานอ้างอิงมาตรฐานตามรูปแบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2556

เนื้อหาของรายงานประกอบด้วยการให้ข้อมูลจากหน่วยงานในธนาคาร ที่เกี่ยวข้องกับหัวข้อรายงานนั้นๆ โดยหน่วยงานหลักที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ บรรษัทภิบาล, ทรัพยากรบุคคล, กฎหมาย, บริหารความเสี่ยง, กำกับการปฏิบัติงาน, กิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืน และอื่นๆ

10.3 รายละเอียดการดำเนินงาน

การดำเนินงานตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับรับผิดชอบต่อสังคมเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานรายวันของธนาคาร โดยยึดตามหลักการด้านรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายที่เน้นความถูกต้องและความเป็นธรรม โดยส่งมอบผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า และประสิทธิภาพของการให้บริการทางการเงินอย่างแท้จริง

ธนาคารดำเนินธุรกิจที่สร้างประโยชน์แก่ลูกค้าและสังคม โดยไม่มีส่วนร่วมในธุรกรรมที่ขัดต่อมาตรฐานสากล นอกจากนี้ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักเกณฑ์สินเชื่อที่โปร่งใสชัดเจน ตรวจสอบได้โดยมีโครงสร้างการกลั่นกรองและตรวจสอบอย่างเหมาะสม ภายใต้นโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีตามมาตรฐานสากล นอกจากนี้ธนาคารมีโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ การตรวจสอบ การสอบทานสินเชื่อ การสอบทานการปรับโครงสร้างสินเชื่อ ซึ่งดำเนินการควบคู่กัน เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเป็นธรรมและสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

สำหรับการจัดซื้อจัดจ้าง ธนาคารมีข้อกำหนดให้ผู้ขาย/ผู้รับจ้างต้องรับประกันและไม่กระทำการใดๆ ที่ฝ่าฝืนสิทธิบัตรหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่นทุกขั้นตอนการผลิตสินค้าหรือบริการที่สั่งซื้อ/ส่งจ้าง หากผู้ขาย/ผู้รับจ้างทำผิดจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบค่าปรับ ค่าธรรมเนียม รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทุกอย่างแก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้ผู้ขาย/ผู้รับจ้างจะต้องส่งมอบสินค้า/บริการโดยสินค้า/บริการที่ส่งมอบต้องเป็นชนิด จำนวน คุณภาพ และมีลักษณะเดียวกับที่ระบุไว้ในรายการใบสั่งซื้อ/ใบส่งจ้าง เพื่อให้มั่นใจถึงความโปร่งใสธนาคารมีแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดหาต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างยุติธรรม ซื่อสัตย์ เป็นอิสระ และโปร่งใส ในการติดต่อและประสานงานกับผู้ขาย

2. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ซึ่งมีส่วนได้เสียกับการจัดซื้อและการจัดจ้างไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมร่วมเป็นผู้พิจารณาการจัดหาครั้งนั้นๆ เช่น เป็นพนักงาน กรรมการ หุ้นส่วนหรือ ที่ปรึกษาในบริษัทผู้ขาย ไม่ว่าจะได้รับค่าตอบแทน หรือไม่ก็ตาม

3. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว รับอามิสสินจ้างจากผู้ขายไม่ว่าจะเป็นรูปแบบของ ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม หรือสินน้ำใจ

4. กรณีพนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัวจะรับของขวัญ และ/หรือของกำนัลจะต้องปฏิบัติตามนโยบายเรื่อง การให้ หรือรับของขวัญ การสังสรรค์รับรอง และการไม่ให้ และการไม่รับสินบน (GIFT, ENTERTAINMENT & ANTI BRIBERY POLICY)

5. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ไม่ควรเป็นผู้ที่ได้เงินจากหรือให้กู้ยืมแก่ผู้ขายปัจจุบันหรือผู้ขายที่กำลังเสนองานต่อธนาคาร

6. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องในการจัดหาต้องไม่เปิดเผยรายชื่อผู้ร่วมคัดเลือกผู้ขาย ราคา ข้อเสนอ หรือข้อมูลด้านเทคนิคของการจัดหานอกเหนือจากข้อมูลสาธารณะ ของผู้เข้าร่วมคัดเลือกให้ผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องโดยตรง หรือผู้เข้าร่วมคัดเลือกรายอื่นทราบ เพื่อป้องกันความไม่โปร่งใสของการคัดเลือกผู้ขายและเพื่อให้เกิดความยุติธรรมแก่ผู้ขายทุกรายที่ได้เข้าร่วมในการเสนอราคา

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารทุกฝ่าย ประกอบด้วย ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคม โดยมีแนวทางสอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลที่ดี เพื่อให้มีความโปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์ที่มิควรได้ อันจะทำให้เกิดความไม่เป็นธรรม และความเสียหายต่อธนาคาร หรือต่อเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ

ที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบัน ธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างมากในการควบคุมและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นภายในธนาคารอยู่แล้ว โดยได้ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติต่าง ๆ ที่ธนาคารกำหนดเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานมาโดยตลอด เช่น นโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต เพื่อป้องกันและปราบปรามการทุจริต ด้วยมาตรการที่เข้มงวดในการควบคุมเพื่อลดความเสียหายที่เกิดจากการกระทำทุจริต นโยบายการให้หรือการรับของขวัญ การสังสรรค์รับรอง และการไม่ให้หรือไม่รับสินบน รวมถึงการมีจรรยาบรรณพนักงาน ซึ่งถือเป็นหลักคุณธรรมและจริยธรรมที่พึงปฏิบัติในการทำงาน อันจะนำไปสู่การสร้างความน่าเชื่อถือ และความไว้วางใจต่อผู้มีส่วนได้เสีย และระเบียบการจัดหา เพื่อให้มีกระบวนการในการจัดซื้อจัดจ้างที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารยังกำหนดให้มีช่องทางในการรับแจ้งเบาะแส และข้อร้องเรียนต่าง ๆ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถติดต่อสื่อสาร หรือแจ้งเบาะแสในการกระทำที่ไม่ถูกต้องได้ เพื่อให้ข้อมูลหรือข้อร้องเรียนได้รับการพิจารณาอย่างเหมาะสมและอาจถูกส่งไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการตรวจสอบ และแก้ไขปัญหาได้อย่างทันเหตุการณ์

นอกจากนั้น ธนาคารได้มีการจัดทำ จรรยาบรรณพนักงาน เพื่อให้พนักงานยึดถือเป็นหลักในการประพฤติปฏิบัติและการใช้ดุลยพินิจทางศีลธรรม เพื่อรักษาผลประโยชน์ของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารซึ่งประกอบด้วย พนักงาน ผู้ถือหุ้นและสังคมโดยรวม โดยครอบคลุมเรื่อง ความซื่อสัตย์ การรักษาความลับ การใช้ข้อมูลภายใน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ตำแหน่งในทางมิชอบ การให้หรือการรับของขวัญ หรือของกำนัล การเลี้ย หรือการรับเลี้ยจากบุคคลอื่น การทำงานภายนอกธนาคาร การสื่อสารภายในและภายนอกองค์กรและการทำกิจกรรม การดูแลแบรนด์ การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบของธนาคาร การดูแลรักษาทรัพย์สินของธนาคาร การประพฤติตนไม่เหมาะสมและการล่วงละเมิดสิทธิส่วนบุคคล และ ความรับผิดชอบต่อสังคมและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้ ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันโดยสอดคล้องกับมาตรฐานที่สูงและมีการกำหนดขึ้นเพื่อยึดถือปฏิบัติร่วมกัน ปัจจุบันธนาคารได้เข้าร่วมลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์ที่จะเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) โดยคณะกรรมการธนาคารได้รับทราบในหลักการและหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ธนาคารปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และ

เจตนารมณ์ พร้อมทั้งมีความมุ่งมั่นในอันที่จะดำเนินการให้สำเร็จลุล่วง ซึ่งขณะนี้ธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการจัดให้มีนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันในภาพรวม รวมถึงปรับแนวปฏิบัติต่างๆ ให้สอดคล้องกับนโยบายที่กำหนดขึ้น โดยเตรียมดำเนินการเพิ่มเติมในส่วนอื่นๆ ที่ธนาคารได้ปฏิบัติอยู่ในปัจจุบัน ให้เป็นรูปธรรมที่ชัดเจนและเป็นมาตรฐานมากขึ้น เพื่อที่จะสามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องต่อไป

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายสิทธิมนุษยชนและกฎหมายรัฐธรรมนูญ โดยธนาคารให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของพนักงาน ธนาคารไม่เลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลเพราะเหตุแห่งความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา สถาบัน เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม

ตั้งแต่ปี 2554 ธนาคารเปิดกว้างในการจัดจ้างพนักงานซึ่งมีความพิการ และได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยธนาคารได้ส่งเงินสมทบเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ เพื่อสนับสนุนการพัฒนาโอกาสในสังคมต่อไป

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารได้จัดทำนโยบายและ ฎระเบียบ ในด้านต่างๆ เพื่อส่งเสริมและสนับสนุน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมดังนี้

4.1) จัดทำ TMB Staff Guidebook เพื่อรวบรวมข้อมูลที่สำคัญซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการปฏิบัติงานในธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย วัฒนธรรมองค์กร “TMB WAY” แนวคิดหลัก สำหรับเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานและการใช้ชีวิตการเป็นพนักงานธนาคาร รวมทั้งสิทธิและหน้าที่ของพนักงาน โดยพนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้จาก HR Website และ ได้จัดทำรูปเล่มสำหรับพนักงานที่เข้าใหม่ทุกท่าน

4.2) ปฏิบัติตามกฎหมาย ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องประกอบด้วย พรบ.คุ้มครองแรงงาน พ.ศ.2541 พรบ. แรงงานสัมพันธ์ พ.ศ.2518 พรบ.ประกันสังคม พรบ.ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการพ.ศ.2550 โดยธนาคาร ได้จัดทำระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายดังกล่าวเพื่อบังคับใช้ภายในธนาคาร เช่น ระเบียบ เรื่องข้อบังคับการทำงานตามที่กฎหมายกำหนด คือ เรื่อง วัน-เวลาทำงาน/เวลาพัก/วันหยุด/วัน-สถานที่จ่ายค่าจ้าง ตามปกติ/ค่าล่วงเวลา/ค่าทำงานในวันหยุด/การลา/วินัยและการลงโทษทางวินัย/การร้องทุกข์/การเลิกจ้างและจ่ายค่าชดเชย เป็นต้น

4.3) ธนาคารมีนโยบายให้ค่าตอบแทนโดยรวม (Total Compensation) ของพนักงานสอดคล้องกับทิศทางของ ธนาคาร ที่มุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ส่งเสริมและเห็นคุณค่าของความสามารถ ให้ผลตอบแทนตามผลประกอบการธนาคาร และผลการปฏิบัติงานของพนักงาน (Pay- for- Performance) เพื่อเป็นการสร้างโอกาสความก้าวหน้าให้แก่จริงให้กับพนักงานตามผลการปฏิบัติงานและตามความรู้ความสามารถ นอกจากนี้ในทุกปีธนาคารจะเปรียบเทียบอัตราเงินเดือนให้เทียบเคียงกับตลาด

4.4) ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการพื้นฐานเพื่อช่วยเหลือพนักงานในการทำงานและดำเนินชีวิต เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล กองทุนประกันสังคม สวัสดิการเงินกู้ การรักษาพยาบาล ฯลฯ

4.5) ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานเรียนรู้และรู้จักตัวเอง เพื่อสามารถพัฒนาตนเองให้ก้าวไปสู่งานที่เหมาะสมในธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นภายในหรือภายนอกสังกัด โดยได้รับการสนับสนุนจากหัวหน้าและธนาคาร อาทิ การอบรมทั้งภายในและนอกองค์กรให้กับพนักงานอย่างทั่วถึง มี Knowledge Management เป็นแหล่งที่รวบรวมความรู้ด้านต่างๆ ให้ค้นคว้าเพิ่มเติม มี E- learning ให้พนักงานศึกษาเพื่อพัฒนาตนเอง มีโครงการ “CAREER by ME”

และ ระบบ Job Search สำหรับการค้นหาตำแหน่งงานที่สนใจภายในองค์กร เพื่อให้การวางแผนในการพัฒนาตนเองไปสู่ความก้าวหน้าทางอาชีพเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

4.6) ธนาคารมีนโยบายหลักในการพัฒนาพนักงานโดยให้ความรู้ความเข้าใจถึงทักษะความสามารถในการก้าวต่อไปในการทำงาน ทั้งการจัดฝึกอบรมเพื่อพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและทั่วถึง โดยปรับปรุงเนื้อหา รูปแบบและวิธีการฝึกอบรมให้ทันสมัยเสมอ เพื่อพัฒนาพนักงานให้มีทักษะความรู้ความจำเป็นในการทำงาน และเตรียมพร้อมสำหรับการก้าวสู่หน้าที่ระดับสูงขึ้น นอกจากนี้ธนาคารยังเสริมสร้างวัฒนธรรมในการเรียนรู้ด้วยตนเอง โดยปลูกจิตสำนึกและสร้างทัศนคติที่ดีต่อธนาคาร กระตุ้นให้พนักงานร่วมกันสร้างนวัตกรรมใหม่ๆอยู่เสมอ

4.7) ธนาคารให้ความสำคัญกับการสื่อสารกับพนักงาน โดยจัดให้มี HR Message และ HR Website เพื่อเป็นช่องทางการติดต่อสื่อสารระหว่างธนาคารและพนักงาน หรือพนักงานด้วยกันเองสามารถแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์ในการทำงาน นอกจากนี้ HR Website ยังเป็นแหล่งข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อพนักงาน เพื่อให้พนักงานศึกษาข้อมูลได้ด้วยตนเองได้สะดวก ซึ่งทำให้มีเวลาในการร่วมกิจกรรมต่างๆของธนาคารได้มากขึ้น

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรโดยยึดหลัก TMB Way ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญที่ช่วยให้พนักงานทุกคนสามารถนำศักยภาพการทำงานของตนออกมาใช้อย่างเต็มที่ โดยหลักการดังกล่าว ธนาคารได้ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เพื่อให้ธนาคารนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีมีความหลากหลาย สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี "การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง" ในรูปแบบของแบรนด์ Make THE Difference มีแนวทางในการทำงานที่ได้สื่อสารให้พนักงานได้รับทราบและส่งเสริมให้เป็นแนวปฏิบัติดังนี้

- 1) ทำทุกสิ่งที่เป็นอยู่เพื่อปรับปรุงให้ดีขึ้นอยู่เสมอ
- 2) รู้จักธุรกิจของเราเป็นอย่างดี และมุ่งมั่นทำให้ส่วนงานที่เรารับผิดชอบได้มาตรฐานระดับโลก
- 3) เข้าใจความต้องการของลูกค้า ในทุกๆด้านและคิดค้นคำตอบที่ดีกว่าเพื่อตอบสนองความต้องการที่ลูกค้าอาจไม่เคยนึกถึงมาก่อน
- 4) สร้างคุณค่าโดยรวมให้สูงขึ้น กว่าเดิมสำหรับทุกฝ่าย
- 5) ไม่ทำให้ลูกค้าเข้าใจผิด
- 6) ทำทุกอย่างให้เป็นเรื่องง่ายเสมอ

ดังนั้นพนักงานทุกคนในธนาคารจะมุ่งตอบสนองความต้องการและสร้างความพึงพอใจสูงสุด รวมไปถึงการส่งมอบประสบการณ์ในแบบเฉพาะของ TMB ให้แก่ลูกค้า โดยที่ทางธนาคารจะมีการวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ มาปรับใช้ในการทำงานอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการสื่อสารการตลาด ที่มีความง่ายและโปร่งใส เช่น การยกระดับสิทธิประโยชน์ของผู้ใช้บัญชีทีเอ็มบี โดยไม่มีเงื่อนไข ซึ่งการสื่อสารการตลาดที่มีความง่ายและโปร่งใสเช่นนี้ได้รับการตอบสนองอย่างดีจากลูกค้าตลอดมา

สำหรับลูกค้าที่มีอุปสรรคในการใช้บริการ ธนาคารมีช่องทางการให้บริการและแก้ไขให้ลูกค้าตลอด 24 ชั่วโมงผ่าน ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ 1558 และสำหรับการร้องเรียนที่เป็นเป็นการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing) ที่มีความลับ ธนาคารมีระบบรับการร้องเรียนตรงถึงหน่วยงานที่กำกับดูแลซึ่งจะดำเนินการอย่างเคร่งครัดในการปกป้องข้อมูลที่ได้รับแจ้งมา

นอกจากนี้ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อประสบการณ์ที่ดีของลูกค้าอย่างต่อเนื่องด้วยการพัฒนา Branded Customer Experience ซึ่งเป็นการวางมาตรฐานการส่งมอบประสบการณ์ที่ดีต่อลูกค้าต่อไป

6. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนการร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม โดยวิธีการต่างๆ ดังนี้

6.1) สนับสนุนให้มีการจัดตั้งชมรมต่างๆ เพื่อให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมได้ตามความสนใจ ประกอบด้วย ชมรมเกี่ยวกับกีฬา พุทธศาสนา และสันทนาการต่างๆ เพื่อให้พนักงานผ่อนคลายไปกับกิจกรรมต่างๆ ซึ่ง เป็นการสร้างสมดุลให้กับการทำงานและชีวิตส่วนตัว สร้างความสุขให้เกิดขึ้นที่ทำงาน

6.2) จัดทำโครงการสำรวจและเสริมสร้างความผูกพันของพนักงานตั้งแต่ปี 2552 เป็นต้นมา โดยให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น เพื่อปรับปรุงบรรยากาศการทำงาน และสร้างให้เกิดความผูกพันภายในหน่วยงาน

สำหรับการร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคมที่นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีรายละเอียดดังปรากฏในหัวข้อ 10.5 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

7. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของผลกระทบที่มีต่อสิ่งแวดล้อม ทั้งที่เป็นผลโดยตรงจากการใช้พลังงานของธนาคาร และจากทรัพยากรอื่นที่มีความจำเป็นต่อธุรกิจประจำวัน ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการปกป้องรักษาสิ่งแวดล้อม เพื่อให้สังคมและการพัฒนาเศรษฐกิจมีความมั่นคงและยั่งยืนต่อไป

ธนาคารมีนโยบายไม่ทำธุรกิจกับลูกค้าที่มีธุรกรรมซึ่งอาจมีผลในด้านความเสี่ยงที่ไม่เกี่ยวกับด้านการเงิน เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพแวดล้อมและสังคมที่อาจมีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคาร ธนาคารจึงได้เริ่มพัฒนานโยบายและกรอบระยะเวลาในการปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมและสังคม (Environmental and Social Risk Policy) ตั้งแต่ต้นปี 2556 เพื่อยืนยันถึงมาตรการและวิธีปฏิบัติที่ดี โดยที่ผ่านมาการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจ ได้มีการคัดกรองอุตสาหกรรมที่เสี่ยงเห็นว่าอาจจะมีผลกระทบโดยตรงจากการพิจารณาสินเชื่อ ดังจะเห็นได้ว่าธนาคารไม่ได้มีส่วนร่วมในการสนับสนุนสินเชื่อที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างชัดเจนเช่นในการสร้างเขื่อนขนาดใหญ่ เป็นต้น ทั้งนี้ธนาคารจะได้พัฒนาบทบาทด้านนี้อย่างต่อเนื่องต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการก่อตั้งโครงการหลายโครงการ ที่สอดคล้องกับหลักปฏิบัติของ United Nation Global Compact (UNGC) โดยการบริหารจัดการอาคารของธนาคาร มีหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริการส่วนกลางเป็นผู้รับผิดชอบ และริเริ่มพัฒนาโครงการต่างๆ ในการจัดการสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ ธนาคารได้ริเริ่มโครงการ Blue Planet ซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการประหยัดพลังงานและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ดังนี้

- โครงการ Cooling Tower โดยปรับเปลี่ยนอุปกรณ์เพื่อช่วยอนุรักษ์พลังงาน 33 % ในปี 2556
- โครงการระบบบำบัดน้ำเสีย เป็นระบบที่ช่วยบำบัดน้ำเสียให้สะอาดอีกครั้งก่อนระบายออกจากอาคาร
- โครงการประหยัดไฟฟ้า โดยการเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่าง ชนิดฟลูออเรสเซนต์เป็นหลอด LED พร้อมทั้งติดตั้งระบบปิดไฟอัตโนมัติหลังเวลา 6 โมงเย็น
- โครงการรีไซเคิลกระดาษ ธนาคารบริจาคกระดาษในสำนักงานให้กับบริษัทเอกชนเพื่อนำไปรีไซเคิลเพื่อใช้ประโยชน์

ธนาคารให้คำมั่นสัญญาที่จะวิเคราะห์ถึงผลกระทบที่มีต่อสิ่งแวดล้อม จากการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคาร และกิจกรรมต่างๆ โดยกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย เพื่อพัฒนาการจัดการทางด้านสิ่งแวดล้อมอย่างเหมาะสม และป้องกันการดำเนินการที่จะส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยรวม

8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม

องค์กรต่างๆ ทั่วโลกขณะนี้อยู่ระหว่างการพยายามพัฒนาสู่บทบาทใหม่ โดยมีความรับผิดชอบต่อสังคมมากขึ้น เพื่อให้การดำเนินงานของตนเองไม่มีผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมทางธรรมชาติ และนำหลักการของการพัฒนาอย่างยั่งยืนมาใช้เป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารก็เป็นหนึ่งในองค์กรที่มีความตระหนักในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และมีส่วนทำให้สังคมดีขึ้น รวมถึงการทำหน้าที่พลเมืองที่ดี จากการยึดมั่นในแบรนด์ Make THE Difference ธนาคารสามารถสร้างความแตกต่างให้แก่สังคมด้วยนวัตกรรมของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

Make THE Difference ซึ่งเป็นภาพลักษณ์องค์กรใหม่ที่ธนาคารนำเสนอกับลูกค้า เพื่อยืนยันความตั้งใจที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่แตกต่างนั้น เป็นมากกว่าสโลแกนสวยหรูสำหรับข้อความโฆษณาทางการตลาด แต่คือแนวทางการทำงานและความตั้งใจจริงจากธนาคาร ที่ต้องการส่งมอบสิ่งที่ดีและเป็นประโยชน์ที่สุดให้แก่สังคมและลูกค้าทุกกลุ่มของธนาคาร ทุกวัน ไม่ว่าจะผ่านจากการให้บริการของพนักงาน หรือจะเป็นผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ทั้งบัญชีเงินฝาก หรือสินเชื่อก็ตาม ดังตัวอย่างของผลิตภัณฑ์ที่ออกแบบมาสำหรับลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจและลูกค้าบุคคลมีดังนี้

ลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) :

ธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยแห่งแรกๆ ที่ให้ความสำคัญกับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) โดยธนาคารเชื่อว่า SME คือกำลังหลักที่ช่วยพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทย และธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่หลายแห่งยังไม่สามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินของ SME ได้ดีเท่าที่ควร

ธนาคารเห็นความสำคัญของการพัฒนาประสิทธิภาพตลอดทั้ง Supply Chain จึงจัดตั้งโครงการ TMB Efficiency Improvement for Supply Chain โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนากระบวนการธุรกิจทั้งหมดของลูกค้าโดยการแก้ปัญหาในเชิงทฤษฎีและปฏิบัติผ่านบทเรียนและกิจกรรมการสอน โดยมีวิทยากรและผู้เชี่ยวชาญชั้นนำในแวดวงอุตสาหกรรมมาให้คำแนะนำ นอกจากจะได้ความรู้แล้ว เจ้าของธุรกิจยังสามารถต่อยอดความสัมพันธ์ทางธุรกิจได้ เนื่องจากผู้ร่วมโครงการจากอุตสาหกรรมเดียวกันจะถูกจัดให้อยู่ในกลุ่มเดียวกัน และเมื่อจบโครงการไปแล้ว ผู้ร่วมโครงการยังสามารถรับคำปรึกษาจากคลินิกและเข้าร่วมงานสัมมนาอื่นๆ จากที่เอ็มบีได้อีก

นอกจากนี้ ธนาคารยังออกผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนของ SME ได้แก่

- **สินเชื่อ 3 เท่า 3 ก้อน** ทำให้ SME เข้าถึงสินเชื่อในวงเงินที่สูงขึ้นและรวดเร็วขึ้น

● **One Bank Series: One Bank One Account** บัญชีธุรกรรมที่ช่วย SME ประหยัดค่าธรรมเนียมและบริการทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในขณะเดียวกันก็ให้ดอกเบี้ยเงินฝากที่สูง ส่วนบริการเสริม **One Bank One Day** ช่วยให้ SME ฝากเช็คและได้เงินภายในวันเดียวกันโดยไม่ต้องรอขึ้นตอน cheque clearing ปกติ นอกจากนี้ **One Bank One Treasury** นำเอาการบริหารสภาพคล่อง (Liquidity Management) ที่เคยให้บริการเฉพาะกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่มาปรับให้เหมาะสมกับ SME อีกด้วย

● **ศูนย์ธุรกิจสัมพันธ์ TMB SME** ให้การดูแล SME เป็นไปอย่างทั่วถึง เพิ่มความสะดวกในการรับบริการจากธนาคาร โดย SME แต่ละรายจะสามารถติดต่อพนักงานคนเดิมที่ดูแลได้ทางโทรศัพท์ อันจะช่วยสนับสนุนการทำธุรกิจ

ของลูกค้าให้ดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ เสมือนกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีผู้จัดการดูแลความสัมพันธ์ (Relationship Manager) คอยให้บริการ

ลูกค้าบุคคล :

ตลอดหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารได้มุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าบุคคลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ตรงกับความต้องการและพฤติกรรมผู้บริโภคที่เกิดขึ้นใหม่หรือเปลี่ยนแปลงไปพร้อมทั้งการลดข้อจำกัดต่างๆ ให้ลูกค้าได้มากที่สุด โดยมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ ดังนี้

- **บัญชีประหยัดค่าธรรมเนียม (บัญชี ธนาคาร No Fee และบัญชีธนาคารธุรกรรมทำฟรี)** เนื่องจากปัจจุบัน ลูกค้าบุคคลเปลี่ยนพฤติกรรมการทำธุรกรรมทางการเงินจากช่องทางสาขาของธนาคาร มาเป็นการทำธุรกรรมผ่านเครื่องอัตโนมัติและอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเองมากขึ้น และเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยบัญชีเงินฝากออมทรัพย์มีแนวโน้มปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น ธนาคาร จึงเสนอบัญชีที่ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ จากที่ไหน เวลาใดก็ได้ โดยไม่ต้องกังวลกับค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมต่างๆ ช่วยลูกค้าประหยัดค่าธรรมเนียมเดือนละหลายร้อยบาท ซึ่งอาจมากกว่าดอกเบี้ยที่ลูกค้าจะได้รับจากบัญชีออมทรัพย์เสียอีก

- **บัญชีฝากไม่ประจำ** เพราะในอดีต หากลูกค้าต้องการดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราพิเศษ จำเป็นต้องฝากเงินในบัญชีเงินฝากประจำ และต้องมีเงินฝากขั้นต่ำในจำนวนตามที่ธนาคารกำหนดเท่านั้น ซึ่งส่วนใหญ่กำหนดเป็นหลักหมื่นหรือหลักแสนบาท ลูกค้าจะไม่สามารถทยอยออมเงินได้ และหากมีความจำเป็นต้องใช้เงินและถอนเงินก่อนดังกล่าวออกมา ก่อนครบกำหนด ลูกค้าจะเสียสิทธิ์ดอกเบี้ยเงินฝากพิเศษนั้นไป ธนาคารจึงเล็งเห็นถึงข้อจำกัดในด้านนี้ของลูกค้า บัญชีฝากไม่ประจำ ดอกเบี้ยสูง จึงได้รับการพัฒนาขึ้น ภายใต้แนวคิดที่ว่า หากลูกค้าต้องการออม เป็นจำนวนเท่าใดก็สามารถออมได้ จำเป็นต้องใช้เงินเมื่อใด ก็สามารถถอนได้ แม้จะเหลือเงินในบัญชีเพียง 1 บาท ก็ยังคงได้รับดอกเบี้ยสูงเช่นเดิม

- **บัตรเครดิต** จากเดิมลูกค้าบัตรเครดิตจะผ่อนซื้อสินค้าหรือบริการใด ต้องพิจารณาว่าสินค้าหรือบริการนั้นๆ มีโปรโมชันแบ่งจ่ายกับร้านค้าผู้ให้บริการหรือไม่ ธนาคารจึงพัฒนาบริการแบ่งจ่าย ทีเอ็มบี โชว์คูด 0% 3 เดือนขึ้นมา เพื่อปลดล็อกข้อจำกัดให้ลูกค้าบัตรเครดิตของธนาคารทุกราย โดยไม่ต้องสมัครบริการอื่นเพิ่ม ให้ลูกค้าตัดสินใจได้เองว่า การใช้บัตรเครดิตเพื่อซื้อสินค้านี้ ยอดนี้ ต้องการทำการผ่อนซื้อหรือไม่ บนพื้นฐานว่าต้องไม่เสียดอกเบี้ย คือ 0% เป็นเวลา 3 เดือน เป็นการเพิ่มอำนาจในการใช้จ่ายให้แก่ลูกค้า โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องประเภทร้านค้า ประเภทสินค้า และความถี่ในการใช้บริการ

10.4 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

เพื่อให้การปฏิบัติงานของหน่วยงานทั่วทั้งธนาคาร สอดคล้องกับนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ธนาคารจึงได้ตรวจสอบการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งเพื่อเป็นการดำเนินงานในเชิงป้องกันและพัฒนาให้เกิดความยั่งยืน กรณีที่ธนาคารถูกตรวจสอบหรืออยู่ระหว่างถูกตรวจสอบโดยหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ว่าการดำเนินงานของธนาคารมีการฝ่าฝืนกฎหมายในเรื่องเกี่ยวกับหลักการ 8 ประการ อย่างมีนัยยะสำคัญหรือไม่ โดยการตรวจสอบผลกระทบมีรายละเอียดตามหลักการทั้ง 8 ประการ ดังนี้

หลักการ	ผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม	ไม่มีกรณีที่เกี่ยวข้อง
2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	ไม่มีกรณีที่เกี่ยวข้อง
3. การเคารพสิทธิมนุษยชน	ไม่มีกรณีที่เกี่ยวข้อง
4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม	อ้างอิงข้อ 8.7.3 ข้อพิพาทด้านแรงงาน
5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค	ไม่มีกรณีที่เกี่ยวข้อง
6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม	ไม่มีกรณีที่เกี่ยวข้อง
7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม	ไม่มีกรณีที่เกี่ยวข้อง
8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม	ไม่มีกรณีที่เกี่ยวข้อง

10.5 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

นอกเหนือจากการดำเนินงานของธนาคารตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคม จะเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานรายวันแล้ว ธนาคารยังได้สร้างสรรค์กิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

• โครงการไฟ ฟ้า

โครงการแห่งการให้ ที่ยั่งยืนของธนาคารเพื่อเยาวชน เพราะการ “ให้” เพื่อคืนสิ่งดีกลับสู่สังคม เป็นสิ่งสำคัญ ธนาคารจึงเปิดโครงการ “ไฟ ฟ้า” แห่งแรกบนถนนประดิพัทธ์ ในปี 2553 โดยมุ่งมอบโอกาสและปลูกฝังให้เยาวชนในชุมชนที่มีอายุ 12 – 17 ปี ได้รู้จักใช้เวลาให้เกิดประโยชน์ผ่านกิจกรรมสร้างสรรค์หลากหลายรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นกิจกรรมด้านศิลปะ ด้านดนตรี กีฬา คอมพิวเตอร์ ศิลปะป้องกันตัว รวมถึง ทักษะด้านอาชีพ ทักษะด้านวิชาการ และ ทักษะคิดในการดำรงชีวิต โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใดๆ ทั้งสิ้น นอกจากนี้ โครงการ “ไฟ ฟ้า” ยังเป็นเวทีที่ให้เยาวชนได้มีโอกาสทำงานร่วมกับชาวชุมชน พนักงานทีเอ็มบี และ อาสาสมัครบุคคลภายนอกในการสร้างให้คืนกลับสู่สังคมผ่านโครงการเปลี่ยนชุมชนที่แต่ละศูนย์ได้ดำเนินการ ปัจจุบัน โครงการ “ไฟ ฟ้า” เปิดให้บริการสามศูนย์บนถนนประดิพัทธ์ ประชาอุทิศ และ ถนนจันทน์

ในปี 2556 โครงการ “ไฟ ฟ้า” ได้จัดประกายเยาวชนกว่า 100,000 คนในกรุงเทพมหานครและปริมณฑลผ่านโปรแกรมศิลปะและทักษะการดำรงชีวิตที่เปิดสอนที่ศูนย์ฯ โครงการเปลี่ยนชุมชน (Community Improvement Projects) และ กิจกรรมศิลปะต่างๆ นอกจากนี้ พนักงานทีเอ็มบีจาก 380 สาขาทั่วประเทศได้ร่วมกันส่งต่อแรงบันดาลใจสู่ชุมชนในละแวกใกล้เคียงสาขาผ่านกิจกรรม Fai-Fah In-a-Box กล่องบรรจุกิจกรรมศิลปะจากโครงการ “ไฟ ฟ้า” ซึ่งเปิดโอกาสให้พนักงานทีเอ็มบีจากสาขาทั่วประเทศและลูกค้าได้ร่วมกันให้คืนกลับสู่สังคมร่วมกัน

• มูลนิธิทีเอ็มบี

ธนาคารให้ความสำคัญกับการให้คืนสู่สังคม ด้วยปณิธานในความรับผิดชอบต่อสังคม ทีเอ็มบีให้การสนับสนุนในกิจกรรมที่ส่งเสริมการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตัวอย่างเช่น โครงการ “ไฟ ฟ้า” ซึ่งเป็นกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างสร้างสรรค์ และ โครงการ Blue Planet ซึ่งเป็นโครงการส่งเสริมการประหยัดพลังงานและเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เพื่อขยายการให้คืนกลับสู่สังคม ทีเอ็มบีจึงได้ก่อตั้งมูลนิธิทีเอ็มบีขึ้นมาเมื่อเดือนธันวาคม 2555 เพื่อส่งเสริมการพัฒนาเยาวชน ชุมชน และ สิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน รวมทั้งกิจกรรมเพื่อสาธารณกุศล ในปี 2556 มูลนิธิทีเอ็มบี ได้มอบเงินบริจาคจำนวนกว่าสามล้านบาทแก่มูลนิธิ EDF (The Education for Development Foundation) เพื่อเป็นทุนการศึกษาแก่เด็กกำพร้าจากเหตุการณ์ความ

ไม่สงบในสามจังหวัดชายแดนภาคใต้ ซึ่งเงินบริจาคจำนวนดังกล่าวมาจากรายได้จากการจำหน่ายบัตรกิจกรรม ธนาคาร ING Parkrun 2013 การแข่งขันเดิน-วิ่งมินิมาราธอน และเงินบริจาคจากลูกค้าและธนาคารที่เอเอ็มบี

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึง การบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร โดยให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะการจัดโครงสร้างองค์กรที่ดี การแบ่งแยกหน้าที่ และการกำหนดอำนาจและระดับในการอนุมัติรายการเพื่อความมั่นใจว่าผลประโยชน์ของลูกค้าและธนาคารได้รับการดูแลอย่างเหมาะสม โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่กำกับดูแลระบบการควบคุมภายใน กระบวนการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้สายงานตรวจสอบได้ตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคารและรายการระหว่างกัน สายงานตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2557 มีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วยทุกท่าน ได้พิจารณาผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ซึ่งนำเสนอโดยหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ ในการประเมินผลดังกล่าว ผู้ตรวจสอบได้พิจารณาระบบการควบคุมภายในของธนาคารตามองค์ประกอบสำคัญ 5 ประการ ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการธนาคารรับทราบการประเมินระบบการควบคุมภายในของผู้ตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารรับทราบสถานะของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร และได้ติดตามความคืบหน้าในการปรับปรุงปัจจัยแวดล้อมของระบบการควบคุมภายในโดยฝ่ายบริหาร นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้แนะนำให้ฝ่ายบริหารแก้ไขการดำเนินงานตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบอย่างจริงจัง และรายงานความคืบหน้า ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ

11.2 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่บริหารและพนักงานธนาคาร ได้ปฏิบัติตามภารกิจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพียงพอ และมีประสิทธิภาพ
3. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
4. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งพิจารณารายงานกำกับดูแลของหน่วยงาน

กำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance function) โดยได้ให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการกำกับให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมาย

5. พิจารณาคัดเลือก และเสนอให้คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี รวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นชอบการว่าจ้างหรือการทำข้อตกลงกับผู้สอบบัญชีในภาระกิจอื่นนอกเหนือจากงานสอบบัญชี
6. กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในของธนาคารอย่างใกล้ชิด ตั้งแต่การอนุมัติแผนงานการตรวจสอบและประเมินผลการดำเนินงานด้านการตรวจสอบภายในของธนาคาร ดูแลให้สายงานตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ และมีทรัพยากรที่เหมาะสมและเพียงพอเพื่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ
7. ทบทวนและติดตามข้อสังเกตของทางการ ผู้ตรวจสอบภายนอกและภายใน เพื่อให้แน่ใจว่ามีมาตรการแก้ไขอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 20 ครั้ง ในระหว่างปี 2556 การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ในหัวข้อโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการในรายงานประจำปี โดยรวม คณะกรรมการตรวจสอบได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานและความร่วมมือด้วยดีจากฝ่ายจัดการของธนาคาร ทั้งได้เชิญผู้เกี่ยวข้องเข้าชี้แจงในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถามและรับฟังคำชี้แจงจากผู้บริหารและผู้สอบบัญชีในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน และความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่ารายงานการเงินดังกล่าว มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ และเชื่อถือได้ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ผ่านการตรวจสอบว่ามีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นรายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีภายนอกในปีที่ผ่านมา พร้อมทั้งได้พิจารณาถึงการสับเปลี่ยนหมุนเวียนผู้ตรวจสอบบัญชีเห็นว่ามีเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของทางการ คณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบในการเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีจากบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ทแอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2557 ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชีต่อไป

ระบบการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการของธนาคารอยู่ในระดับดีและมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและปัจจัยความเสี่ยงของสถานะแวดล้อม ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการปฏิบัติและการบังคับใช้อย่างต่อเนื่อง ให้การฝึกอบรมที่จำเป็นแก่พนักงาน รวมทั้งกระบวนการติดตามตรวจสอบ การระบุสาเหตุของปัญหา มาตรการแก้ไข และมาตรการทางวินัยต่อผู้ที่รับผิดชอบเพื่อให้การปฏิบัติบังเกิดผลอย่างมีประสิทธิภาพ

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

11.3.1 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นางสาวธนวรรณ ฑีฆาอุตมากร ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน (รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับงานด้านตรวจสอบภายใน ปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

11.3.2 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง ม.ล.อยุธยา ไชยันต์ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

12. รายการระหว่างกัน**12.1 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี**

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งประกอบด้วยคำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์ นโยบายการกำหนดราคา สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูง รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี และยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

12.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการได้จัดให้มีระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การทำธุรกรรมที่อาจมีหรือเข้าข่ายมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การทำธุรกรรมในรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารทุกธุรกรรมมีการปฏิบัติอย่างถูกต้อง ครบถ้วนตามกฎหมายที่ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งได้แก่ ธุรกรรมด้านสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมถึงธุรกรรมด้านอื่น ๆ เช่น การเช่าหรือให้เช่าทรัพย์สิน การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ การจัดซื้อจัดจ้าง การทำสัญญาบริการ การซื้อหรือขายทรัพย์สิน เป็นต้น

นอกจากนี้ ในการพิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน ธนาคารจะพิจารณารายการเหล่านี้เสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (arm's length basis) โดยผู้มีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติรายการดังกล่าว และธนาคารจะมีการเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

12.3 การให้บุคคลซึ่งอาจมีความขัดแย้งถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม แทนการถือหุ้นของธนาคารโดยตรง

ธนาคารไม่มีการให้บุคคลซึ่งอาจมีความขัดแย้งถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม แทนการถือหุ้นของธนาคารโดยตรง