

ส่วนที่ 2: การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

7.1.1 ทุนของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 41,903,301,555.05 บาท ซึ่งเป็นทุนเรียกชำระแล้วจำนวน 41,494,826,073.60 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 43,678,764,288 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท

7.1.2 การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 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 2557 วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลจากการดำเนินงานปี 2556 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด มีหุ้นของธนาคารเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงสำหรับการออกใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting Depository Receipt: NVDR) จำนวน 3,889,068,312 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 8.90 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วของธนาคาร อนึ่ง จำนวนหุ้นของธนาคารที่นำไปออก NVDR ไม่อยู่ในความควบคุมของธนาคาร ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลจำนวนหุ้นที่ถือโดย NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ www.set.or.th/nvdr

7.1.4 หลักทรัพย์อื่นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารทหารไทย มีหลักทรัพย์อื่นๆ โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	หลักประกัน	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม 2557)	ผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้	เงื่อนไขอื่น ๆ
1. 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	ธนาคารอาจใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวน ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้หากได้รับ อนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้ 1. ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หากหุ้นกู้นี้ไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่ สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของ ธนาคารได้ หรือหุ้นกู้นี้สามารถใช้นับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร หรือ 2. ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือภายหลังจากนั้น ผู้ออกหุ้นกู้สามารถใช้ สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ ถอนเดิมได้ไม่ว่ากรณีใดๆ หรือ 3. ผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงต่อผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ว่า ดอกเบี้ย ตามหุ้นกู้ไม่สามารถนำมาหักเป็นค่าใช้จ่าย

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	หลักประกัน	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม 2557)	ผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้	เงื่อนไขอื่น ๆ
						ของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากร ได้อีกต่อไป หรือ 4. เป็นกรณี หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง ให้ ผู้ออกหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวัน ครบกำหนดเดิมได้
2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ (TMB225A) (วันที่ออก: 18 พฤษภาคม 2555 จำนวน 9,400 ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.50 ต่อปี จ่ายดอกเบี้ย ล่วงหน้าทุกวันที่ 18 พฤษภาคม ของทุกปี ยกเว้นดอกเบี้ยงวดแรก ชำระในวันที่ 25 พฤษภาคม 2555	พฤษภาคม 2565	ไม่มี หลักประกัน	9.4 ล้านบาท 9,400 ล้านบาท	ธนาคาร กสิกรไทย	ธนาคารอาจใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวน ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้หากได้รับ อนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้ 1. ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือภายหลังจากนั้น 2. ธนาคารแสดงได้ว่าดอกเบี้ยจ่ายของหุ้นกู้ นี้ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้ 3. ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนด เพิ่มเติมให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบ กำหนดได้

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	หลักประกัน	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม 2557)	ผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้	เงื่อนไขอื่น ๆ
3. 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
4. ตราสารด้อยสิทธิ (TMB248A) (วันที่ออก: 29 สิงหาคม 2557 จำนวน 15,000 ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.50 ต่อปี	สิงหาคม 2567	ไม่มี หลักประกัน	15 ล้านบาท 15,000 ล้านบาท	-	ธนาคารอาจใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารทั้ง จำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้หาก ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้ 1. ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือภายหลังจากนั้น

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	หลักประกัน	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม 2557)	ผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้	เงื่อนไขอื่น ๆ
						<p>2. มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของธนาคารเปลี่ยนแปลงไป</p> <p>3. มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน อันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>4. เป็นไปตามเงื่อนไขเพิ่มเติมของธนาคารแห่งประเทศไทย</p>
5. ตั๋วแลกเงิน	2.00 - 4.50	2558	-	724 ล้านบาท	-	-

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2557 เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2556 มีดังนี้

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	คิดเป็นร้อยละ
1. กระทรวงการคลัง	11,364,282,005	26.02
2. ING Bank N.V.	10,970,893,359	25.12
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	3,889,068,312	8.90
4. HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD	908,039,688	2.08
5. DBS BANK	865,000,000	1.98
6. นางสมพร จึงรุ่งเรืองกิจ	840,000,000	1.92
7. State Street Bank Europe Limited	802,224,873	1.84
8. กองทัพบก	546,499,860	1.25
9. บริษัทไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	336,867,474	0.77
10. Chase Nominees Limited 50	275,375,900	0.63

ที่มา : ข้อมูลการปิดสมุดทะเบียนล่าสุด ณ วันที่ 24 เมษายน 2557 ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ถือหุ้นสามารถดูรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้จาก www.set.or.th

(2) ในกรณีบริษัทประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company)

-ไม่มี-

(3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (Shareholders' Agreement)

เงื่อนไขในการเข้าถือหุ้นธนาคารโดย ING Bank N.V. ตามมติรับทราบโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนพฤศจิกายน 2550

ก. ภายใต้บังคับแห่งกฎหมายที่เกี่ยวข้องและเว้นแต่คู่สัญญาจะตกลงกันเป็นอย่างอื่น トラバタที่ ING Bank N.V. และกระทรวงการคลังถือหุ้นในธนาคารมากกว่าร้อยละ 10 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร คณะกรรมการชด้อยของธนาคารจะต้องประกอบไปด้วยกรรมการอย่างน้อยหนึ่งท่านซึ่งได้รับการเสนอชื่อโดย ING Bank N.V. และกรรมการอย่างน้อยหนึ่งท่านซึ่งได้รับการเสนอชื่อโดยกระทรวงการคลัง ในกรณีที่สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารของ ING Bank N.V. หรือกระทรวงการคลังลดต่ำกว่าร้อยละ 10 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร การดำรงไว้ซึ่งจำนวนผู้แทนขั้นต่ำของ ING Bank N.V. หรือกระทรวงการคลังในคณะกรรมการชด้อยเป็นอันสิ้นสุดลง

ข. トラバタที่ ING Bank N.V. และกระทรวงการคลัง เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 รายแรก (เว้นแต่ ING Bank N.V. และกระทรวงการคลังจะตกลงเป็นอย่างอื่น) ING Bank N.V. และกระทรวงการคลังต้องร่วมกันเสนอชื่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารของธนาคาร และトラバタที่ ING Bank N.V. เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดของธนาคาร (โดยไม่นับกระทรวงการคลัง) ING Bank N.V. มีสิทธิเสนอชื่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้าน

ปฏิบัติการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการบริหารความเสี่ยง ซึ่งการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวต้องได้รับมติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของคณะกรรมการของธนาคาร

ค. 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

- 1) 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
- 2) 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. มีสิทธิเสนอชื่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการปฏิบัติการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน ประธานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Head of Retail) ประธานสายงานบริหารความเสี่ยง (Chief Risk Officer) ซึ่งการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวต้องได้รับมติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของคณะกรรมการของธนาคาร
- 3) ตราบเท่าที่ ING Bank N.V. ยังถือหุ้นในธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 10 หรือมากกว่าของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร ธนาคารต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การควบคุมภายใน มาตรฐาน

และนโยบายด้านสินเชื่อและการให้สินเชื่อ ซึ่งใช้เป็นการทั่วไปในกลุ่มของ ING Bank N.V. ทั้งนี้ เท่าที่กฎหมาย กฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแลของธนาคารอนุญาตให้ทำได้ อนึ่ง ING Bank N.V. ไม่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการจำหน่ายสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร นโยบายการจ่ายเงินปันผล และนโยบายการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทางการเงิน รวมถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคาร

- 4) 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 สนับสนุนให้ธนาคารและพนักงานของธนาคารในการเป็นนายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทผ่านธนาคารให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางที่เกี่ยวข้องทั้งหมด มีการจัดการฝึกอบรมพนักงานของธนาคาร ให้การสนับสนุนและให้ความร่วมมือกับธนาคารในด้านการตลาด โปรโมชัน เช่น ข้อมูลลูกค้า รายงานต่างๆ

ประเภทของรายการ	การให้บริการเป็นนายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านธนาคาร
	<ul style="list-style-type: none"> ให้บริการดูแลลูกค้าหลังการขายอย่างเหมาะสม พัฒนาแผนดำเนินธุรกิจระยะกลางร่วมกับธนาคาร <p>(3) หน้าที่ของนายหน้าประกันชีวิต</p> <ul style="list-style-type: none"> จำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านช่องทางการจัดจำหน่าย ของธนาคาร และจัดสรรฐานข้อมูลลูกค้าของธนาคารรวมถึงข้อมูลอื่นๆ ของธนาคาร และผลิตภัณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตของธนาคารให้แก่บริษัท ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเกณฑ์การรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า นโยบายของธนาคารด้านการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง จัดทำวิจัยเกี่ยวกับความต้องการของลูกค้า เพื่อใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ร่วมกัน จัดโปรโมชั่นและกิจกรรมทางการตลาดสำหรับผลิตภัณฑ์ พัฒนาแผนธุรกิจระยะกลางร่วมกับบริษัท และจัดสรรทรัพยากรด้านต่างๆ 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 มีหน้าที่ ความรับผิดชอบในการตัดสินใจในเรื่องต่างๆ ภายใต้สัญญานี้ Operation Committee จะมีการประชุมกันทุกเดือน Operation Committee จะพิจารณา และตัดสินใจในเรื่องเกณฑ์ต่างๆ ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> อนุมัติและทบทวนการจัดทำแผนงานระยะกลางสำหรับการดำเนินธุรกิจประกันชีวิตผ่านธนาคารเป็นประจำทุกปี และประเมินผลการดำเนินงานเป็นรายเดือน อนุมัติการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ใหม่หรือการปรับปรุงผลิตภัณฑ์ รวมถึงการพิจารณาเรื่องค่าเบี้ยประกัน และผลตอบแทนที่ให้กับธนาคารและเงื่อนไขอื่นๆ ให้กับทางธนาคาร อนุมัติการส่งเสริมการขาย โดยรวมถึงการตลาด การสื่อสารประชาสัมพันธ์ การโฆษณา และแผนการขาย จัดให้มีมาตรฐานในการปฏิบัติงานที่ชัดเจน การตัดสินใจในเรื่องการจัดสรรต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการดำเนินงานระหว่างธนาคารและบริษัท <p>(5) เงื่อนไขในการมีผลบังคับใช้ของสัญญา</p> <ul style="list-style-type: none"> ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2551 และ การอนุมัติข้อตกลงนี้โดยคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ในการ

ประเภทของรายการ	การให้บริการเป็นนายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านธนาคาร
	<p>ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2551) ซึ่งเป็นไปตามกฎของการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ</p> <ul style="list-style-type: none"> ภายหลัง ING และ ISH เข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารเสร็จสิ้นแล้ว ทำการยกเลิกสัญญากับ TCLIFE ในการเป็นตัวแทนธุรกิจประกันชีวิตผ่านธนาคาร <p>(6) การยกเลิกสัญญา</p> <p>สัญญาฉบับนี้ผลบังคับใช้ 10 ปี กรณีที่ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดต้องการเจรจาต่อรองเงื่อนไขในสัญญา จะต้องแจ้งเป็นหนังสือล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนขึ้นปีที่ 10 ของอายุสัญญา ถ้าเจรจากลงเงื่อนไขกันไม่ได้ภายในปีที่ 10 ถือว่าสัญญาสิ้นสุดลง ณ สิ้นปีที่ 10 หากคู่สัญญาไม่มีการแจ้งความประสงค์ขอเจรจาเงื่อนไขสัญญาก่อนขึ้นปีที่ 10 สัญญาจะได้รับการต่ออายุอัตโนมัติออกไปอีก 10 ปี</p> <p>(7) ข้อจำกัดในการทำธุรกิจ</p> <p>ธนาคารหรือกลุ่มของธนาคารจะไม่ดำเนินการในการเป็นพันธมิตรด้านธุรกิจประกันผ่านธนาคาร กับบริษัทประกันชีวิตอื่นๆ ในประเทศไทย เว้นแต่เป็นไปตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในสัญญา</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 โดยเริ่มให้บริการได้ตั้งแต่ เมษายน 2557 เป็นต้นมา

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

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

7.4.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารกำหนดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร โดยคำนึงถึง ผลประกอบการ และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและการจัดสรรเงินสำรองต่างๆ ของธนาคาร

ตลอดจนเงื่อนไขต่างๆ ของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ที่กำหนดว่า ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ได้ตัดสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชีหรือยังกักเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน สถาบันการเงินจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นมิได้ 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 แม้ว่าจะยังไม่มีผลบังคับใช้จนกว่าจะถึงปี 2559 อย่างไรก็ตาม ธนาคารมุ่งที่จะดำรงเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่ต้องดำรงเพิ่มเติม ตามแผนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร และนโยบายการจ่ายเงินปันผล

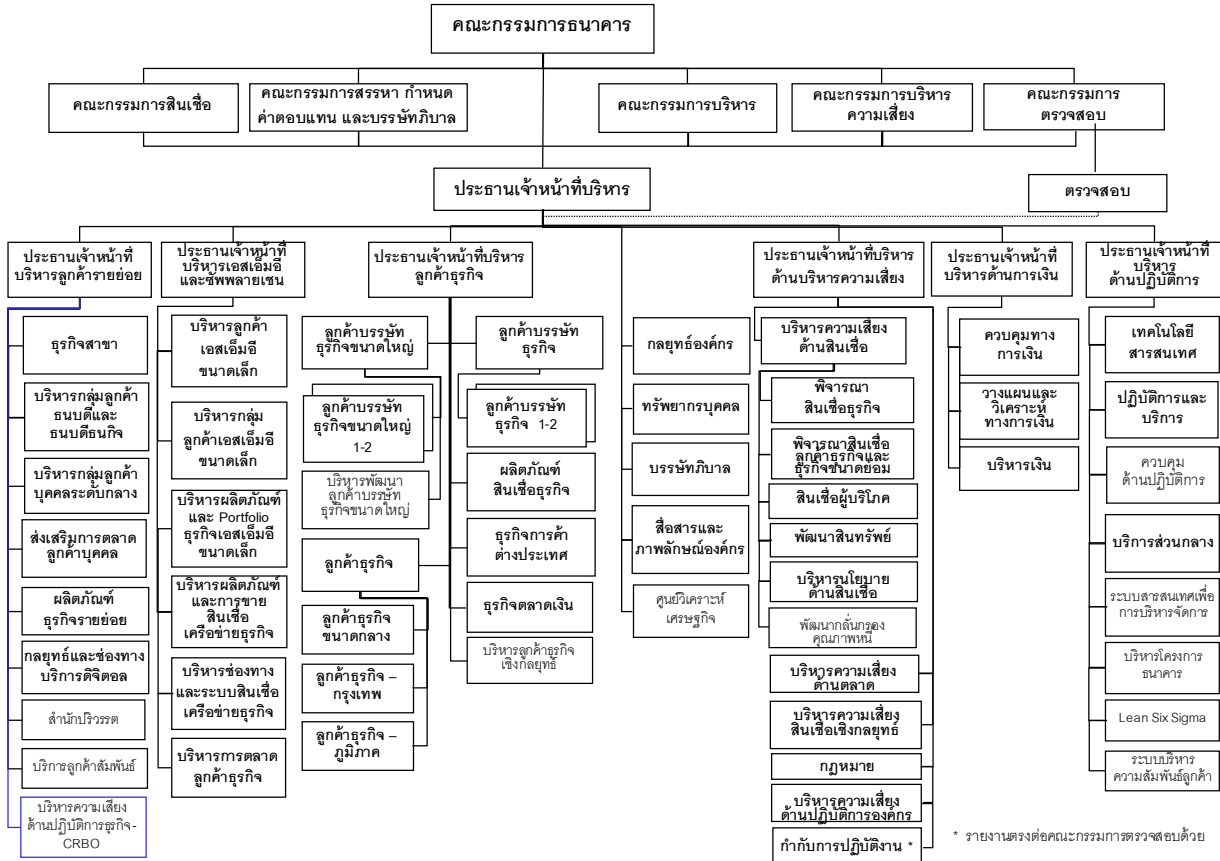
7.4.2 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทนั้น เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ความเห็นชอบ โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการและแผนงานธุรกิจของแต่ละบริษัทและเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

8 โครงสร้างการจัดการ

8.1 โครงสร้างองค์กร

31 ธันวาคม 2557



* รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

** ตั้งแต่ปี 2558 ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารอสังหาริมทรัพย์และ
หลักทรัพย์เดิม เปลี่ยนเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี

8.2 คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 คน โดยเป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารจำนวน 6 คน กรรมการอิสระจำนวน 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	วาระการดำรงตำแหน่ง (ปี-เดือน)	การเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการ
1. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์	ประธานกรรมการ	5 มิ.ย. 2556	1 ปี 7 เดือน	14/15
2. พลเอก วีรณ จันทศาสตร์โกศล	กรรมการ	3 ธ.ค. 2557	1 เดือน	1/1
3. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	• กรรมการ • ประธานคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	28 ธ.ค. 2550	7 ปี	15/15
4. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	• กรรมการอิสระ • ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	10 ม.ค. 2557	1 ปี	15/15
5. นายราชนนท์ พจนสุนทร	• กรรมการอิสระ • ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	8 ต.ค. 2555	2 ปี 3 เดือน	15/15
6. นางซูย-อิม อึง (Ms.Swee-Im Ung)	• กรรมการ • ประธานคณะกรรมการบริหารความ เสี่ยง • กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ	30 พ.ย. 2554	3 ปี 1 เดือน	14/15
7. นายพงษ์ภาณุ เสวดรุณทร์	• กรรมการ • ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	23 ก.พ. 2555	2 ปี 10 เดือน	14/15
8. นายวอน นิเจล ริคเตอร์ (Mr. Vaughn Nigel Richter)	• กรรมการ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร	28 ธ.ค. 2550	7 ปี	9/15
9. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	• กรรมการอิสระ • กรรมการตรวจสอบ • กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	1 ก.ย. 2547	10 ปี 4 เดือน	15/15
10. พลเอก กมล แสนอิสระ	• กรรมการอิสระ • กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ	11 เม.ย. 255	2 ปี 9 เดือน	15/15
11. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	• กรรมการ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง • ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	14 ก.ค. 2551	6 ปี 6 เดือน	15/15

โดยมี นายเอกพล ณ สงขลา ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมการเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ ประธานกรรมการ หรือ นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

หลักการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคาร

1. เข้าใจและดำเนินการในการกำกับดูแล รวมถึงเข้าใจความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของธนาคาร
2. ปฏิบัติหน้าที่ตาม “หลักความรับผิดชอบ” “หลักความซื่อสัตย์สุจริต” และ “หลักความระมัดระวัง” ตามกฎหมายของประเทศไทยและมาตรฐานการกำกับดูแล
3. หลีกเลี่ยงการมีส่วนได้เสียและเหตุอันก่อให้เกิดการมีส่วนได้เสียนั้น รวมถึงกำหนดและบังคับใช้มาตรการต่างๆ ในการควบคุมและหลีกเลี่ยงความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากบุคลากรของธนาคารที่ติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอกหรือองค์กรอื่นๆ
4. อุทิศเวลาและกำลังให้เพียงพอสำหรับปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ
5. หลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำวันของธนาคาร ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
6. รับข้อมูลการบริหารเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมาย ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารที่จะตัดสินใจว่าต้องการข้อมูลประเภทใด
7. ไม่เข้าร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่กรรมการธนาคาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคารมีส่วนได้เสีย
8. กำกับดูแลผู้บริหารระดับสูงของธนาคารโดยอาศัยอำนาจและหน้าที่ในการสอบถามและขอคำอธิบายที่ชัดเจนจากผู้บริหาร รวมถึงกำหนดให้ได้รับข้อมูลเพียงพอและมีเวลาในการพิจารณาตัดสินใจผลการดำเนินงานของผู้บริหาร
9. รักษาข้อมูลที่เป็นความลับทางธุรกิจของธนาคารและข้อมูลลูกค้าไม่ให้รั่วไหลไปยังบุคคลอื่น รวมทั้งไม่นำข้อมูลความลับของธนาคารและลูกค้าไปแสวงหาผลประโยชน์ ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนา เว้นแต่จะได้รับการยินยอมจากธนาคารหรือเป็นไปตามกฎหมาย

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจการบริหารจัดการและการดำเนินงานของธนาคารให้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) รวมถึงการดำเนินการตามกลยุทธ์ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

ด้านกลยุทธ์และนโยบาย

1. อนุมัติกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารในภาพรวม รวมถึงนโยบายด้านความเสี่ยงและขั้นตอนการบริหารจัดการด้านความเสี่ยง
2. อนุมัติงบประมาณรวมถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
3. ปกป้องคุณค่าของธนาคารในระยะยาวซึ่งในที่นี้รวมหมายถึงแบรนด์และชื่อเสียงของธนาคาร
4. พิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อกรณีที่วงเงินกู้เกินกว่าอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ

5. พิจารณานุมัติเพดานความเสี่ยงอื่นๆ และนโยบายตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลกำหนด

6. กำหนดประเด็นและตารางเวลาที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารระหว่างปี สำหรับประเด็นที่สำคัญๆ ที่ควรนำเสนอก่อนประเด็นทั่วไป เช่น กลยุทธ์ สถานะทางการเงิน ความคืบหน้าเกี่ยวกับงบประมาณและแผนการดำเนินงาน การวางแผนเงินทุน ความเสี่ยงต่างๆ การประเมินผลการดำเนินงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และการกำกับดูแลการดำเนินการต่างๆ เช่น กระบวนการพิจารณานุมัติผลิตภัณฑ์

7. พิจารณานุมัติอำนาจหน้าที่หรือมอบอำนาจนุมัติพิจารณาสินเชื่อ เพดานความเสี่ยงด้านตลาด การเข้าครอบครองกิจการ การขายกิจการ การลงทุน หรือการรับรู้หรือการเริ่มธุรกิจใหม่

ด้านการกำกับการปฏิบัติงาน

1. ควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการธนาคารอันเป็นส่วนหนึ่งของการถ่วงดุลอำนาจเพื่อการกำกับการปฏิบัติงานที่ดี

2. พบปะผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำเพื่อทบทวนนโยบาย สร้างแนวทางการสื่อสารและการติดตามความคืบหน้าเกี่ยวกับเป้าหมายของธนาคาร

3. ส่งเสริมความมั่นคงและแข็งแกร่งของธนาคาร เข้าใจลักษณะของกฎเกณฑ์ทางการและดำเนินการเพื่อให้ธนาคารดำรงความสัมพันธ์อันดีกับหน่วยงานที่กำกับดูแล

4. ให้คำปรึกษาแก่ฝ่ายจัดการ ตลอดจนคำแนะนำในการปฏิบัติงานตามที่ได้รวบรวมจากสถานการณ์ต่างๆ

5. ทบทวนและพิจารณานุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด 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 2557 ผู้บริหารของธนาคาร (ตามคำนิยามของ ก.ล.ต.) ประกอบด้วยผู้บริหาร จำนวน 27 คน ดังนี้

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1	นาย บุญทักษ์ หวังเจริญ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นาย เบอรรนาร์ด มารี-ซาน มอริส พอล คูัก	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย
3	นาย ปพนธ์ มังคละธนะกุล*	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเอสเอ็มอีและซัพพลายเชน
4	นาย ปิติ ตัณฑเกษม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ
5	นาย ยัน อองรี แวน วาลเลน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง
6	นาย ลอเรนโซ ทัสซาน-บัลซัท	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ
7	นาย ธนอมศักดิ์ โชติประกาย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
8	นางสาว แววลัย วัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารควบคุมทางการเงิน
9	นาย จิรศักดิ์ จันทระโชติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารเงิน
10	นางสาว อาวีวรรณ ตั้งตรงจิตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
11	นาง สุนทรี ชีวะพัฒน์	ผู้อำนวยการ, Liability Management Executive and Cayman Branch Manager
12	นาย เมธ กนกพิบูล	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารรายงานทางการเงินและภาษี
13	นาย ธวัชชัย ตรงนามสุขกิจ	รองผู้อำนวยการ, ผู้เชี่ยวชาญอาวุโสนโยบายบัญชี
14	นาง ประภาศิริ ขุนเจริญ	ผู้อำนวยการ, หัวหน้างานการเงิน
15	นาง กมลมาลย์ สดวาร์	รองผู้อำนวยการ, หัวหน้าบัญชีพิเศษ
16	นาง สุลิพร ประทีปพรกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารการบัญชีทั่วไป
17	นางสาว ภาวิณี ชยวุฒิกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารการบัญชีทั่วไป
18	นาง จาริณี ยิ้มอุดม	รองผู้อำนวยการ, หัวหน้าประมวลบัญชี
19	นาย ชาญพิชัย ชินสำราญ	ผู้อำนวยการ, เจ้าหน้าที่บริหารสนับสนุนระบบบัญชีบริหาร

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
20	นางสาว ดวงจันทร์ แซ่ฉิม	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารบริหารต้นทุนและควบคุมงบประมาณ
21	นางสาว พิมพ์วรรณ พัวรัตนอรุณกร	ผู้อำนวยการ, เจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงินลูกค้าธุรกิจ
22	นาย พรชัย ประกอบวณิชกุล	ผู้อำนวยการ, เจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงินลูกค้ารายย่อย
23	นาง สุภาวดี วุฒิเทียร	รองผู้อำนวยการ, หัวหน้าจัดการรายงานกำกับธนาคาร
24	นาย สุรินทร์ มัชฌนา	ผู้อำนวยการ, เจ้าหน้าที่บริหารศูนย์ข้อมูลรายงานกำกับธนาคาร
25	นางสาว สุภาภรณ์ เตชะโชควิวัฒน์	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
26	นาย เฉลิมชัย ไพสิฐมงคล	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารบริหารการลงทุนและต้นทุนทางการเงิน
27	นาย พอล เฟลทเซอร์ เมลิ่ง	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารบริหารเงินกองทุน

*ลาออกตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2557

8.4 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นายเอกพล ณ สงขลา ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท (รายละเอียดข้อมูล ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับงานด้านเลขานุการบริษัท ปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

เลขานุการบริษัทมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามข้อกำหนดที่กำหนด และแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practice) อีกทั้งยังมีหน้าที่ในการกำกับดูแลติดตามการดำเนินงานต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการ และธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบต่างๆ ของทางที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งสนับสนุนให้การดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย ฝ่ายจัดการ และธนาคารเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

เลขานุการบริษัทมีบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. บทบาทหน้าที่ต่อธนาคาร

(1) ควบคุมและกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานทางที่เกี่ยวข้อง 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 กฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละคณะและข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice)

(3) เป็นเลขานุการในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงจัดทำรายงานการประชุมที่ต้องครบถ้วน พร้อมแจ้งมติที่ประชุมต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องและมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตาม

(4) ดูแลการเปลี่ยนแปลงกรรมการ และตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการในกรณีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ / กรรมการครบวาระ ตามข้อกำหนดของทางาร รวมถึงการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

(5) สอบทานให้กรรมการธนาคารมีคุณสมบัติครบถ้วนตลอดระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคาร ตามข้อกำหนดของทางารอยู่เสมอ

(6) ดูแลเรื่องการใช้อำนาจภายในของกรรมการ

(7) ส่งเสริมการพัฒนากรรมการ

(8) จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ

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

3. บทบาทหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น

(1) กำกับดูแลการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อบังคับธนาคารและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงทำหน้าที่เป็นเลขานุการในการประชุมผู้ถือหุ้น

(2) ดูแลเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น

8.5 การประชุมคณะกรรมการ

ในปี 2557 รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย เป็นดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา กำหนด ค่าตอบแทนและ บรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	คณะกรรมการ สินเชื่อ
จำนวนการประชุมตั้งแต่ ม.ค. – ธ.ค. 57	15	15	14	15	13	16
1. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์	14	-	-	-	-	-
2. พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา ¹	4	-	-	-	-	-
3. พลเอก วีรณ จันทศาสตร์โกศล ²	1	-	-	-	-	-
4. นายฟิลลิป จี. เอ. อี. โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	15	15	-	14	-	-
5. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	15	-	14	-	-	-
6. นายราชนนท์ พจนสุนทร	15	-	-	15	12	-
7. นางซูช-อิม อึง (Ms.Swee-Im Ung)	14	-	-	-	12	12
8. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	14	13	-	15	-	16
9. นายวอน นิเจล ริคเตอร์ (Mr. Vaughn Nigel Richtor)	9	10	-	-	-	-
10. นายอมร อัสวานันท์ ¹	8	10	-	-	7	7
11. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	15	-	14	14	-	-
12. พลเอก กมล แสนอิสระ	15	-	13	-	-	-
13. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	15	14	-	-	10	14

^{1/} ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการธนาคาร

^{2/} พลเอก วีรณ จันทศาสตร์โกศล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2557 เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2557 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2557

หมายเหตุ

(1) นายฟิลลิป จี. เอ. อี. โอ. ดามัส เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

- ในการประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 12/2557 นายฟิลลิป จี. เอ. อี. โอ. ดามัส ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

(2) นายวอน นิเจล ริคเตอร์ เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

- ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2557, 3/2557, 4/2557 นายวอน นิเจล ริคเตอร์ ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Videoconferencing

(3) นางซูช-อิม อึง เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

- ในการประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 4/2557, 14/2557 นางซูช-อิม อึง ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Teleconferencing

8.6 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.6.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ องค์ประกอบ และค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมอยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยใช้หลักการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ (Fiduciary Duty) และมีความสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย (Accountability and Responsibility) รวมทั้งอยู่ในลักษณะเทียบเคียงได้กับบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน

นอกจากนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการได้คำนึงถึงความเพียงพอและจูงใจในการสรรหากรรมการที่มีคุณภาพ และคงรักษากรรมการที่ดีให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจและความทุ่มเทในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคาร โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะพิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำทุกปี

องค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนรายเดือน ประกอบด้วย

1.1 เงินประจำตำแหน่ง (Retaining Fee) * กรรมการที่ดำรงตำแหน่งจะได้รับเงินประจำตำแหน่งเพียงตำแหน่งเดียว

1.2 ค่าตอบแทนกรรมการ (Committee Fee) * กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนกรรมการสำหรับทุกคณะที่ดำรงตำแหน่ง

2. ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (Attendance Fee) * กรรมการจะได้รับค่าเบี้ยประชุมทุกครั้งที่เข้าร่วมประชุม

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

ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยใหม่เพิ่มเติม คณะกรรมการจะดูแลค่าตอบแทนรวมให้อยู่ภายในวงเงินไม่เกิน 40 ล้านบาท ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2557 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเงินโบนัสให้แก่คณะกรรมการธนาคารสำหรับงวดผลการดำเนินงานปี 2556 ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลตามผลการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร โดยให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาจัดสรรเงินโบนัสให้แก่กรรมการแต่ละราย ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารจาก ING Bank N.V. จะไม่รับเงินโบนัสสำหรับคณะกรรมการ

ในปี 2557 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 37,473,596.67 บาท และเงินโบนัสจำนวนทั้งสิ้น 7,133,996.67 บาท ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการ	รายละเอียด
1. นางสาวนีย์ กมลบุตร ^{1/} (ถึง 2 พฤษภาคม 2556)	ได้รับเงินโบนัสจำนวน 349,420.25 บาท
2. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ (ตั้งแต่ 5 มิถุนายน 2556)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ จำนวน 4,160,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 611,485.43 บาท
3. พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา ^{1/} (ถึง 26 มิถุนายน 2557)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร จำนวน 504,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 698,840.49 บาท
4. พลเอกวิรัตน์ จันทศาสตร์โกศล ^{2/} (ตั้งแต่ 3 ธันวาคม 2557)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร จำนวน 94,000 บาท
5. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O.Damas)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 5,032,800 บาท และเงินโบนัสจำนวน 698,840.49 บาท
5. ดร.วิจิตร สุพินิจ ^{1/} (ถึง 12 เมษายน 2556)	ได้รับเงินโบนัสจำนวน 174,710.12 บาท
6. นายเจมส์ พาร์ค สเตนท ^{1/} (ตั้งแต่ 12 เมษายน 2556 – 30 พฤศจิกายน 2556)	ได้รับเงินโบนัสจำนวน 407,656.95 บาท
7. นายสิงหะ นิกรพันธุ์ ^{3/} (ตั้งแต่ 10 มกราคม 2557)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 2,679,600 บาท
8. นายราชนนท์ พจนสุนทร	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 3,381,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน 698,840.49 บาท
9. นางซุช-อิม อึง (Ms.Swee-Im Ung)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ จำนวน 3,254,400 บาท และเงินโบนัสจำนวน 698,840.49 บาท

รายชื่อกรรมการ	รายละเอียด
10. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 4,285,800 บาท และเงินโบนัสจำนวน 698,840.49 บาท
11. นายวอน นิเจล ริคเตอร์ (Mr. Vaughn Nigel Richtor)	ไม่ได้รับค่าตอบแทน และเงินโบนัสตามเกณฑ์ของ ING Bank N.V.
12. นายอมร อิศวานนท์ ^{1/} (ถึง 1 ตุลาคม 2557)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 2,379,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน 698,840.49 บาท
13. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 2,655,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน 698,840.49 บาท
14. พลเอก กมล แสนอิสระ	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 1,912,200 บาท และเงินโบนัสจำนวน 698,840.49 บาท
15. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและเงินโบนัส ตามเกณฑ์ของธนาคาร

หมายเหตุ: 1/ ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการธนาคาร
 2/ พลเอก วีรณ จันทศาสตร์โกศล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารแทน พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2557
 3/ นายสิงหะ นิกรพันธุ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แทน นายเจมส์ พาร์ค สเตนต์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 มกราคม 2557

ค่าตอบแทนอื่นๆ และสิทธิประโยชน์อื่นๆ

- ไม่มี -

8.6.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผู้บริหารจำนวน 27 คนของธนาคาร (ตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ด.) ได้รับค่าตอบแทนรวมเป็นมูลค่า 260 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หักตามโครงการ TMB PSBP 2010 (เฉพาะพนักงานที่เข้าร่วมโครงการ) และผลตอบแทนอื่นๆ (ทั้งนี้ ผู้บริหารตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ด. หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และเจ้าหน้าที่ในงานบัญชีหรือการเงินที่อาจล่วงรู้ข้อมูลทางการเงินก่อนคนอื่น)

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารครั้งที่ 1/2553 ได้อนุมัติการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 400 ล้านหุ้นให้แก่พนักงานของธนาคารตามโครงการ TMB Performance Share Bonus 2010 หรือโครงการ TMB PSBP 2010 มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมคุณภาพการ

ทำงานเพื่อผลประโยชน์ที่ดีของธนาคาร โดยการสร้างแรงจูงใจในระยะยาวให้แก่พนักงานที่มีส่วนในการตัดสินใจและดำเนินการต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยแรงจูงใจในระยะยาวดังกล่าวจะอยู่ในรูปแบบของหุ้นสามัญเพิ่มทุน นอกจากนี้ เป็นการเปิดโอกาสให้พนักงานที่เข้าร่วมโครงการได้รับผลประโยชน์ซึ่งพนักงานดังกล่าวจะมีส่วนร่วมในการสร้างสรรค์ให้แก่ธนาคารในอนาคต พนักงานทั้งหมดของธนาคารมีสิทธิเลือกที่จะเข้าร่วมโครงการ TMB PSBP 2010 โดยผู้บริหารระดับสูงจะเข้าร่วมโครงการโดยอัตโนมัติ ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานที่เข้าร่วมโครงการจะได้รับค่าตอบแทนที่ผันแปรตามผลการปฏิบัติงานเป็นเงินสดจำนวนร้อยละ 50 ของค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานของพนักงานที่ได้รับ และจะได้รับสิทธิในการจองซื้อหุ้นที่ได้รับการจัดสรรให้เป็นโบนัส โดยให้ถือว่าหุ้นที่จัดสรรให้เป็นโบนัสนั้นเป็นค่าตอบแทนที่ผันแปรตามผลการปฏิบัติงานของพนักงานในส่วนที่เหลือ และอาจมีการจัดสรรเป็นกรณีพิเศษสำหรับการบริหารทรัพยากรบุคคลโดยต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ทั้งนี้โครงการ TMB PSBP 2010 มีระยะเวลาห้าปีนับแต่วันที่มีการเสนอขายหุ้นครั้งแรกหรือวันที่หุ้นทั้งหมดภายใต้โครงการ TMB PSBP 2010 ได้มีการออกครบถ้วนแล้ว แล้วแต่ว่าวันใดจะเกิดขึ้นก่อน

8.7 บุคลากร

8.7.1 จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีพนักงานทั้งหมดจำนวน 8,856 คน แบ่งตามสาขางานได้ดังนี้

สาขางาน	จำนวนพนักงาน (คน)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	14
ตรวจสอบ	67
สื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร	28
บรรษัทภิบาล	21
ทรัพยากรบุคคล	78
กลยุทธ์องค์กร	10
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	1
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	2
บริหารเงิน	21
ควบคุมทางการเงิน	104
วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน	41
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ	1
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ	55
บริการส่วนกลาง	243
เทคโนโลยีสารสนเทศ	243
ปฏิบัติการและบริการ	652

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)
ควบคุมด้านปฏิบัติการ	30
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าย่อย	1
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าย่อย	613
ธุรกิจสาขา	4,205
บริหารกลุ่มลูกค้าบุคคลระดับกลาง	4
บริหารกลุ่มลูกค้าธนบดีและธนบดีชนกิจ	5
กลยุทธ์และช่องทางบริการดิจิทัล	134
ส่งเสริมการตลาดลูกค้าบุคคล	64
ผลิตภัณฑ์ธุรกิจรายย่อย	77
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง	1
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง	3
พิจารณาสินเชื่อลูกค้าธุรกิจและธุรกิจขนาดย่อม	86
กำกับการณ์ปฏิบัติงาน	41
สินเชื่อผู้บริโภค	172
พิจารณาสินเชื่อธุรกิจ	18
บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร	30
บริหารนโยบายด้านสินเชื่อ	85
พัฒนาสินทรัพย์	122
บริหารความเสี่ยงสินเชื่อเชิงกลยุทธ์	64
บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ	76
กฎหมาย	31
บริหารความเสี่ยงด้านตลาด	18
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเอสเอ็มอีและซัพพลายเชน	1
บริหารการตลาดลูกค้าธุรกิจ	27
บริหารลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก	500
บริหารผลิตภัณฑ์และ Portfolio ธุรกิจเอสเอ็มอีขนาดเล็ก	22
บริหารกลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก	3
บริหารช่องทางและระบบสินเชื่อเครือข่ายธุรกิจ	38
บริหารผลิตภัณฑ์และการขายสินเชื่อเครือข่ายธุรกิจ	68
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ	1
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ	7
ลูกค้าธุรกิจ - กรุงเทพฯ	151
ลูกค้าธุรกิจ - ภูมิภาค	93

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)
ลูกค้าธุรกิจ	16
ธุรกิจตลาดเงิน	60
ผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจ	28
ลูกค้าบริษัทธุรกิจ	5
ลูกค้าบริษัทธุรกิจ 1	64
ลูกค้าบริษัทธุรกิจ 2	49
ธุรกิจการค้าต่างประเทศ	18
ลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง	108
ลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่	11
ลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่ 1	59
ลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่ 2	65
จำนวนรวมทั้งหมด	8,856

8.7.2 การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ในช่วงปี 2555-2557 พนักงานของธนาคาร มีจำนวนทั้งสิ้น ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 9,106 คน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 9,015 คน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 8,856 คน

8.7.3 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ณ 31 ธันวาคม 2557

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	15	
- คดียังไม่สิ้นสุด	10	อยู่ระหว่างการพิจารณา
- คดีสิ้นสุดแล้ว	5	ถอนฟ้อง / ศาลฎีกาพิพากษายืนตามศาลชั้นต้น / ศาลฎีกายกอุทธรณ์
2.3 เรื่องเกี่ยวกับการจ่ายเงินรางวัลพิเศษ(โบนัส)	4	
- คดียังไม่สิ้นสุด	3	อยู่ระหว่างการพิจารณา
- คดีสิ้นสุดแล้ว	1	ศาลยกฟ้อง
2.4 เรื่องปรับลดตำแหน่ง	2	
- คดียังไม่สิ้นสุด	2	อยู่ระหว่างการพิจารณา
- คดีสิ้นสุดแล้ว	-	ไม่มี
2.5 เรื่องขอให้แก้ไขผลการประเมินผลงานปี 2549	2	
- คดียังไม่สิ้นสุด	1	อยู่ระหว่างการพิจารณา
- คดีสิ้นสุดแล้ว	1	โจทก์ถอนฟ้อง
2.6 เรื่องขอให้จ่ายค่าทำงานวันหยุดพักผ่อนประจำปี	4	
- คดียังไม่สิ้นสุด	-	อยู่ระหว่างการพิจารณา
- คดีสิ้นสุดแล้ว	1	ไม่มี
2.7 เรื่องขอให้จ่ายเงินค่านายหน้าขายทรัพย์สิน	-	
- คดียังไม่สิ้นสุด	1	ไม่มี
- คดีสิ้นสุดแล้ว	-	ธนาคารชำระหนี้ตามคำพิพากษา

8.7.4 ผลตอบแทนของบุคลากร

ธนาคารตระหนักดีว่าพนักงาน คือ ทรัพยากรที่มีค่าและเป็นกำลังสำคัญที่จะผลักดันให้ธนาคารบรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการดูแลให้พนักงานของธนาคารทุกคนมีขวัญและกำลังใจที่ดีในการทำงาน ให้ได้รับผลตอบแทนตามผลงาน ทักษะ ความสามารถ และให้ได้รับสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่างๆ อย่างเหมาะสม เป็นธรรม และอยู่ในระดับที่ทัดเทียมกับสถาบันการเงินอื่น

- **ผลตอบแทนรวมของพนักงานและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน**

ธนาคารมีการพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือนและค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานให้มีความเหมาะสมกับการจ่ายของตลาดและให้เกิดความเป็นธรรมภายในธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารจ่ายเงินช่วยเหลือต่างๆ เพื่อตอบแทนการทำงาน ได้แก่ เงินช่วยเหลือการทำงานต่างภูมิลำเนา เงินช่วยเหลือกรณีที่ทำงานบนพื้นที่เกาะ และพื้นที่เสี่ยงภัยใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ รวมทั้งเงินช่วยเหลือเพื่อตอบแทนการทำงานสำหรับพนักงานสาขาที่เปิดให้บริการ 7 วัน/สัปดาห์เป็นต้น โดยที่ธนาคารมีการทบทวนถึงความเหมาะสมในการจ่ายเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั่วทั้งธนาคาร นอกจากนี้ ยังได้มีการเทียบเคียงกับการจ่ายของตลาดเพื่อให้สามารถแข่งขันได้

โดยที่ธนาคารมีการประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงานประจำปี และการขึ้นเงินเดือนและจ่ายโบนัสประจำปีตามผลงานประจำปี ในปี 2557 พนักงานของธนาคารทั้งหมดได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ เงินรางวัล เงินช่วยเหลือการทำงานต่างภูมิลำเนา ค่าทำงานล่วงเวลา โบนัส หุ้นสามัญตามโครงการ TMB Performance Share Bonus Program 2010 (TMB PSBP 2010) (เฉพาะพนักงานที่เข้าร่วมโครงการ) และผลตอบแทนอื่น เป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 7,240 ล้านบาท

- **เงินช่วยเหลือประเภทอื่น**

ธนาคารช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่าง ๆ เช่น กรณีพนักงานสมรส คลอดบุตร อุปสมบท ประกอบพิธีฮัจจ์ รวมทั้งมอบทุนการศึกษาบุตรพนักงาน และในกรณีที่พนักงานหรือบุคคลในครอบครัวเสียชีวิต ธนาคารได้จ่ายเงินช่วยเหลือตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร เป็นต้น

- **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน**

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

- **สวัสดิการและผลประโยชน์เกื้อกูลอื่น**

- **สวัสดิการรักษาพยาบาล** ธนาคารจัดสวัสดิการรักษาพยาบาลสำหรับพนักงานในรูปแบบการประกันสุขภาพรักษาพยาบาลโดยผ่านบริษัทประกันที่มีมาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพให้บริการและคำแนะนำแก่พนักงานให้ได้รับความสะดวกและมีความคล่องตัวในการใช้บริการ ซึ่งครอบคลุมถึงการรักษาด้านทันตกรรม นอกจากนั้นธนาคารยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงานทุกระดับซึ่ง

เป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกัน โดยในปี 2557 ทางธนาคารได้เพิ่มรายการการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงานที่ครอบคลุมมากขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา โดยพิจารณาจากช่วงอายุของพนักงานและความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากสภาพแวดล้อมการทำงานบางตำแหน่งงานประกอบการพิจารณา รวมทั้งจัดให้มีห้องพยาบาลที่สำนักงานใหญ่และอาคารเอไอเอแคปปิตอลเซ็นเตอร์ มีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะ โรคหมุนเวียนมาตรวจรักษาและให้คำปรึกษาปัญหาสุขภาพให้กับพนักงาน นอกจากนี้ยังมีเตียงผู้ป่วยรองรับการเจ็บป่วยและการปฐมพยาบาลเบื้องต้นสำหรับพนักงานระหว่างการปฏิบัติงาน

- **การทำประกันชีวิต การประกันโรคร้าย การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และเงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาลกรณีอุบัติเหตุเนื่องจากการปฏิบัติงาน** ธนาคารมีการเสนอแผนประกันสุขภาพที่เหมาะสมกับความต้องการที่แตกต่างกันของพนักงานแต่ละคน โดยพนักงานสามารถเลือกแผนได้เอง เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงในชีวิตการทำงานกับธนาคาร คุ้มครองตลอด 24 ชั่วโมง ทั้งในและนอกเวลาทำงาน รวมถึงการจัดทำประกันชีวิตให้กับพนักงานที่ปฏิบัติงานในพื้นที่เสี่ยง 4 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ได้แก่ ยะลา ปัตตานี นราธิวาส และสงขลา รวมถึงเงินช่วยเหลือเป็นค่ารักษาพยาบาลกรณีอุบัติเหตุเนื่องจากการปฏิบัติงาน
- **สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน** ธนาคารได้ให้การช่วยเหลือด้านการเงินแก่พนักงานโดยจัดสวัสดิการสินเชื่อพนักงานทั้งประเภทมีหลักประกันและไม่มีหลักประกันโดยยึดหลักการให้บริการ กระบวนการทำงานและคุณลักษณะผลิตภัณฑ์ใกล้เคียงกับลูกค้าของธนาคารรวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นด้านวินัยทางการเงิน เช่น สินเชื่อสวัสดิการ TMB Care ประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อการศึกษาบุตร และสินเชื่อประกอบอาชีพ เป็นต้น
- **กิจกรรมพนักงานและสโมสรพนักงาน** ธนาคารสนับสนุนให้มีการจัดตั้งชมรมต่างๆ เพื่อให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมได้ตามความสนใจ ประกอบด้วยชมรมเกี่ยวกับกีฬา พุทธศาสนา และสันทนาการต่างๆ เพื่อเป็นการสร้างสมดุลให้กับการทำงานและชีวิตส่วนตัว รวมทั้งมีการปรับปรุงสถานที่ในสำนักงานใหญ่เป็นห้องสำหรับเล่นกีฬาและออกกำลังกาย
- **ห้องอาหาร** เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับพนักงาน ธนาคารจึงได้จัดห้องอาหารสำหรับพนักงาน ณ อาคารสำนักงานใหญ่ โดยพนักงานสามารถซื้ออาหารและเครื่องดื่มที่มีคุณภาพรับประทานในสภาพแวดล้อมที่ดี
- **ห้องสมุดธนาคาร** เพื่อส่งเสริมให้พนักงานศึกษา ค้นคว้า และเพิ่มพูนความรู้ ธนาคารได้จัดให้มีห้องสมุดเพื่อบริการหนังสือ เอกสาร สิ่งพิมพ์ และสื่อโสตทัศนูปกรณ์เพื่อการเรียนรู้

8.7.5 การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

● นโยบายการพัฒนาบุคลากร

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาทรัพยากรบุคคลและการเรียนรู้ของพนักงาน โดยตั้งแต่วันแรกเมื่อเริ่มงานกับธนาคาร พนักงานทุกระดับจะได้รับการปฐมนิเทศ เพื่อให้เข้าใจถึงวัฒนธรรมองค์กร ค่านิยม โครงสร้างองค์กรและระบบงานสำคัญ ซึ่งช่วยให้พนักงานสามารถปรับตัวเข้ากับองค์กรได้อย่างรวดเร็ว

การพัฒนาทรัพยากรบุคคลของธนาคาร เพื่อให้มีสมรรถนะหลัก (Core Competency) และสมรรถนะความเป็นผู้นำ (Leadership Competency) บนพื้นฐานวัฒนธรรมองค์กรของธนาคาร (TMB Core Value – TMB Way) เป็นเรื่องที่มีความสำคัญ ควบคู่ไปกับการพัฒนาผู้มีความสามารถสูง และการเตรียมแผนรองรับผู้สืบทอด (Talent Development and Succession Plan) ซึ่งถือเป็นเรื่องที่มีความสำคัญเช่นกันในการสร้างรากฐานที่เข้มแข็งให้กับบุคลากรของธนาคาร

นอกจากนี้ ยังมีการพัฒนาความรู้ความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงานของบุคลากรตามลักษณะงานที่รับผิดชอบ (Functional Competency) เพื่อรองรับแผนธุรกิจในแต่ละสายธุรกิจ

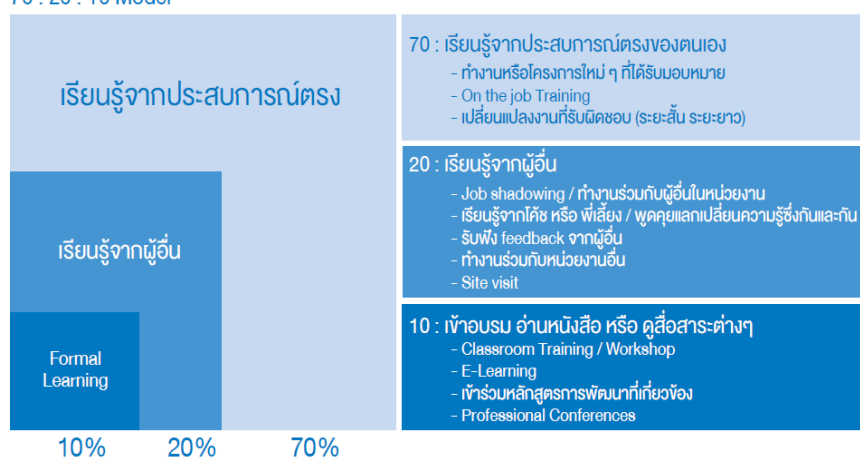
ธนาคารถือว่าการลงทุนเพื่อพัฒนาพนักงานดังกล่าว เป็นการลงทุนระยะยาวเพื่อเพิ่มทุนและพัฒนาขีดความสามารถของบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ และพฤติกรรมที่เหมาะสม โดยได้จัดหลักสูตรฝึกอบรมที่มีวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก รวมทั้งการสร้างวิทยากรภายในเพิ่มมากขึ้นตามความเหมาะสม และส่งเสริมการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ร่วมกันภายในและระหว่างหน่วยงาน

ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งหวังที่จะพัฒนาบุคลากรทั้งที่ปฏิบัติงานในสำนักงานใหญ่ และสาขาทั่วประเทศ เพื่อให้บุคลากรของธนาคารเป็นผู้มีคุณธรรม จริยธรรม ควบคู่กับการเป็นผู้มีความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน เพื่อตอบสนองความต้องการ และส่งมอบประสบการณ์ที่ดี และมีประโยชน์ให้กับลูกค้าและผู้ถือหุ้น และเพื่อการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร

● การพัฒนาบุคลากรตามแผนธุรกิจ

การพัฒนาสมรรถนะหลักและสมรรถนะผู้นำ (Core and Leadership Competency) หลังจากที่ได้นำระบบพัฒนาบุคลากรโดยอิงจากสมรรถนะหลัก (Core Competency) สมรรถนะผู้นำ (Leadership Competency) และสมรรถนะประจำตำแหน่งงาน (Functional Competency) มาเป็นกรอบในการพัฒนาบุคลากรแล้ว ในปี 2557 ธนาคารได้พัฒนาเส้นทางการเรียนรู้ (Learning Roadmap) เพื่อพัฒนาสมรรถนะหลักและสมรรถนะผู้นำให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ โดยนำปัจจัยสำคัญๆ คือ พฤติกรรมที่องค์กรคาดหวัง (Expected Behaviors) ทักษะความชำนาญที่จำเป็น (Required Skills) และระดับความเชี่ยวชาญ (Proficiency Level) มาใช้ในการวิเคราะห์และพัฒนาเนื้อหาหลักสูตรที่พนักงานแต่ละระดับจำเป็นต้องได้รับการพัฒนา ตลอดจนพิจารณาวิธีการพัฒนา (Development Methods) ทั้งการเรียนรู้จากประสบการณ์ตรง เรียนรู้จากผู้อื่น การเรียนในห้องเรียน (classroom training) และ E-Learning เป็นต้น มาตรฐานการให้การพัฒนาศักยภาพบุคลากรมีประสิทธิผลสูงสุด ตามโมเดล 70:20:10 (ภาพประกอบ)

70 : 20 : 10 Model



ในการพัฒนาผู้บริหารให้เข้าใจถึงวัฒนธรรมของธนาคารที่มุ่งมั่นให้บริการลูกค้า (Focusing on Customer) ธนาคารจึงเลือกวิธีการให้ผู้บริหารระดับหัวหน้างานขึ้นไป ได้มีประสบการณ์ตรงผ่านกิจกรรม First Hand Day โดยหัวหน้างานจะได้เรียนรู้การส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า ได้สัมผัสและเข้าใจความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง เพื่อนำมาปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ และส่งผลดีโดยตรงต่อลูกค้าธนาคาร

สำหรับการฝึกอบรมในห้องเรียน หรือ Classroom Training ธนาคารได้กำหนดแผนเส้นทางการอบรมเป็นมาตรฐานให้กับพนักงานทั่วทั้งองค์กร เพื่อสร้างบรรยากาศการเรียนรู้ที่ยั่งยืน และเพื่อส่งเสริมให้พนักงานของเราได้พัฒนาสมรรถนะหลักและสมรรถนะผู้นำ

- **การพัฒนาบุคลากรตามลักษณะงาน (Functional Expertise Enhancement)** นอกจากหลักสูตรต่างๆ ตามเส้นทางการเรียนรู้แล้ว ธนาคารยังได้จัดการฝึกอบรมพนักงานในหลักสูตรที่จำเป็นเพื่อการปฏิบัติงานต่างๆ อาทิ การวิเคราะห์สินเชื่อ ความรู้และความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ ความเข้าใจในกฎเกณฑ์ ระเบียบที่เกี่ยวข้อง และการใช้งานโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป เป็นต้น เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

- **การปรับปรุงกระบวนการทำงาน** จากการที่ธนาคารได้นำหลักการและแนวคิดในการจัดการเพื่อบริหารคุณภาพ “Six Sigma” และ “Lean Concept” มาใช้เพื่อพัฒนากระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร โดยใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดต้นทุนและควบคุมคุณภาพ ธนาคารจึงได้จัดหลักสูตรฝึกอบรมเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในเรื่องเหล่านี้แก่พนักงานและผู้บริหารทั่วทั้งองค์กร

- **การบริหารจัดการความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน** ธนาคารคำนึงถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งจะมีผลกระทบทั้งต่อลูกค้า ต่อชื่อเสียงของธนาคารและผู้เกี่ยวข้อง จึงจัดให้มีการอบรมหลักสูตรต่างๆ ผ่านระบบ E-Learning อาทิ Information Risk Management และ Business Continuity Management and Incident Reporting ซึ่งพนักงานของเราที่ปฏิบัติงานอยู่ในพื้นที่ต่างๆ ทั่วประเทศสามารถเข้าถึงได้โดยสะดวกและเลือกเวลาเรียนในช่วงเวลาที่สอดคล้องกับความต้องการได้

ผลของการจัดอบรมเพื่อพัฒนาพนักงานในด้านต่างๆ ที่กล่าวมา ในปี 2557 พนักงานได้รับการอบรมในห้องเรียนโดยเฉลี่ยคนละ 21 ชั่วโมง และการเรียน E-Learning โดยเฉลี่ยคนละ 5 ชั่วโมง ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินการพัฒนา และยกระดับการเรียนรู้ของบุคลากรทุกระดับ ให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อส่งผลดีโดยตรงต่อธุรกิจและสอดคล้องกับนโยบายและทิศทางธุรกิจของธนาคารต่อไป

8.7.6 มาตรการด้านความปลอดภัยของพนักงาน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในด้านสวัสดิภาพและความปลอดภัยของพนักงาน โดยปฏิบัติตามมาตรการด้านความปลอดภัยตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด และกำหนดนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำการ รวมทั้งได้กำหนดมาตรการด้านความปลอดภัยของธนาคารเพิ่มเติม ดังนี้

● แนวทางตามกฎหมาย

1. ธนาคารจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำการ เพื่อทำหน้าที่ดูแลเกี่ยวกับการกระทำ และ/หรือ สภาพแวดล้อมในการทำงานให้ปลอดภัยจากเหตุอันทำให้เกิดการประสบอันตราย การเจ็บป่วยของผู้ปฏิบัติงานอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือความเดือดร้อนรำคาญอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือเกี่ยวกับการทำงาน
2. ธนาคารจัดให้มีการฝึกซ้อมอพยพหนีอัคคีภัย ให้แก่พนักงานที่ปฏิบัติงานอยู่ในอาคารสำนักงาน เป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. ธนาคารจัดให้มีการฝึกอบรมการป้องกันและระงับอัคคีภัย โดยใช้เครื่องมือ-อุปกรณ์ดับเพลิงพื้นฐานให้แก่พนักงานที่ได้รับการคัดเลือกให้เป็นผู้แทนประจำหน่วยงานต่างๆ

4. ธนาคารจัดให้มีการตรวจสอบสภาพความมั่นคง-แข็งแรง และปลอดภัยของโครงสร้างอาคาร ระบบ-อุปกรณ์อาคารพื้นฐานและข้อกำหนดตามเทศบัญญัติ โดยผู้ตรวจสอบอาคารภายนอกตามที่กฎหมายกำหนดทุกปี
5. ธนาคารจัดให้มีแผนดำเนินการธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ของทุกหน่วยงาน โดยเฉพาะหน่วยงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจหลัก ตามมาตรฐานธนาคารแห่งประเทศไทยและจัดให้มีการฝึกซ้อม และรายงานผลการปฏิบัติตามแผนฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

● **แนวทางตามมาตรการความปลอดภัยของธนาคาร**

1. ติดตั้งระบบควบคุมความปลอดภัยภายใน และบริเวณโดยรอบอาคาร เช่น ระบบโทรทัศน์วงจรปิด (CCTV) และบันทึกภาพในระบบดิจิทัล (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 ตามกำหนดระยะเวลามาตรฐานเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง จนได้รับประกาศเกียรติคุณเป็นอาคารที่มีความปลอดภัยตามมาตรฐาน ในปี พ.ศ. 2549 จากสำนักงานที่ว่าการกรุงเทพมหานคร นอกจากนี้ ยังได้มีการประสานงานกับหน่วยงานของทางราชการที่เกี่ยวข้องในการฝึกซ้อมทุกครั้ง
4. จัดให้มีมาตรการ เครื่องมือตรวจสอบวัตถุระเบิด และเครื่องมือสื่อสาร ในสถานการณ์ปกติและสถานการณ์ฉุกเฉิน ตลอด 24 ชั่วโมง เช่น ตรวจสอบการผ่านเข้า-ออกของยานพาหนะทุกชนิด การตรวจสอบสิ่งผิดปกติหรือวัตถุต้องสงสัย 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 2557 ไม่มีการหยุดงานของพนักงานเนื่องจากเกิดการเจ็บป่วย หรืออุบัติเหตุจากการปฏิบัติงาน

9 การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญและประโยชน์ของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้จัดทำมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรตั้งแต่ปี 2549 รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อให้พนักงานธนาคารและบุคคลภายนอกได้รับทราบถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการได้ดูแลและติดตามให้พนักงานถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดตลอดมา

ในปี 2557 คณะกรรมการได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและองค์การสากลมาเป็นแนวทางในการจัดทำนโยบายเพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดียิ่งขึ้น ดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ซื่อสัตย์ สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ สร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

คณะกรรมการได้กำกับการธนาคารให้ดำเนินธุรกิจตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ธนาคารกำหนด โดยถือเป็นภาระหน้าที่สำคัญของกรรมการ และพนักงานทุกคนที่มีหน้าที่ต้องปฏิบัติ เพื่อนำพาธุรกิจของธนาคารให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีความมั่นคง สร้างความมั่นใจแก่สาธารณชนในการลงทุนและสร้างมูลค่าของกิจการให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการติดตาม กำกับดูแล หรือพิจารณาศึกษาเรื่องสำคัญๆ ของธนาคารในรายละเอียด โดยคณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจในการอนุมัติและตัดสินใจในนามของคณะกรรมการตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยให้เหมาะสมสอดคล้องกับภารกิจที่ได้รับมอบหมาย มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจน ไม่ซ้ำซ้อน และเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ จัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอพร้อมรายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการรับทราบเป็นประจำ

คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการบริหาร
2. คณะกรรมการตรวจสอบ
3. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
5. คณะกรรมการสินเชื่อ

9.2.1 คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวนทั้งสิ้น 4 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม
1. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	15/15
2. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	13/15
3. นายวอน นิเจล ริคเตอร์ (Mr. Vaughn Nigel Richtor)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	10/15
4. นายบุญฤทธิ์ หวังเจริญ	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	14/15

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 หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันใดกับธนาคาร หรือบริษัทย่อยของธนาคาร ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติไว้

9.2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวนทั้งสิ้น 3 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม
1. นายสิงห์ นิกรพันธุ์	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ	14/14
2. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	กรรมการ	กรรมการอิสระ	14/14
3. พลเอก กมล แส่นอิสระ	กรรมการ	กรรมการอิสระ	13/14

โดยมีนางสาวธนวรรณ ฑีมาอุตมากร 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 หรือนอกเหนือจากงานสอบบัญชี (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) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้จากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย

(charter)

(8) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับ

มอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

8. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติกรรมอันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชีทราบ ภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

(1) ผลประโยชน์ทับซ้อน

(2) กรณีทุจริตหรือข้อบ่งชี้ว่าอาจมีการทุจริต หรือบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

(3) การปฏิบัติไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือข้อกำหนดของทางที่เกี่ยวข้อง

หากคณะกรรมการธนาคารหรือผู้บริหาร ไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลา ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

9. สอบทานความเหมาะสมของมาตรการและการดำเนินการแก้ไขของฝ่ายจัดการตามรายงานผล การตรวจสอบ และการสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

10. สอบทานความถูกต้องน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินของบริษัทในเครือ การปฏิบัติตามนโยบายและมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ธนาคารกำหนดขึ้น เพื่อให้บริษัทในเครือถือปฏิบัติรวมทั้งที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

12. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดที่กฎหมายกำหนด

9.2.3 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีจำนวนทั้งสิ้น 4 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม
1. นายราเชนทร์ พจนสุนทร	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ	15/15
2. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	14/15
3. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	15/15
4. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	กรรมการ	กรรมการอิสระ	14/15

โดยมี นายเอกพล ณ สงขลา ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็นโดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ด้านสรรหา

1. ทบทวนและเสนอแนะนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้ ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

(ก) กรรมการธนาคาร

(ข) กรรมการและประธานในคณะกรรมการชุดย่อย

(ค) ตัวแทนธนาคารในฐานะกรรมการผู้แทน ประธาน หรือผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่ม หรือกิจการที่ธนาคารมีสิทธิในการแต่งตั้งกรรมการผู้แทน

(ง) ผู้บริหารระดับสูง

2. กลั่นกรอง พิจารณาคัดเลือกสำหรับเสนอชื่อ และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่างๆ ตามข้อ 1

3. เสนอแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

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. เสนอจำนวนเงินค่าตอบแทนและสวัสดิการของกรรมการธนาคารและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ (ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับการอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น)

3. อนุมัติค่าตอบแทน สวัสดิการ ผลตอบแทนที่เป็นรางวัล หรือเงินชดเชยกรณีการเลิกจ้างของผู้บริหารระดับสูง (หรือในกรณีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ)

ด้านบรรษัทภิบาล

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

2. เสนอขนาดและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสม ตลอดจน บทบาท 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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวนทั้งสิ้น 4 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม
1. นางซูช-อิม อึง (Ms. Swee-Im Ung)	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	12/13
2. นายราเชนทร์ พจนสุนทร	กรรมการ	กรรมการอิสระ	12/13
3. นายบุญฤทธิ์ หวังเจริญ	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	10/13
4. นายยัน อองรี แวน วาลเลน (Mr. Jan Henri Van Wellen)	กรรมการ	ผู้บริหารธนาคาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้าน บริหารความเสี่ยง)	12/13

โดยมี น.ส. อรุณข ดันติเมธ ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

2.1 นำเสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมต่อคณะกรรมการธนาคาร 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) ทั้งนี้โดยอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของคณะกรรมการธนาคาร

2.1.3 อนุมัตินโยบายและกรอบงานที่สำคัญเพื่อใช้กำกับการบริหารความเสี่ยง 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 รายงานผลการปฏิบัติในเรื่องบริหารความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงในเรื่องต่างๆรวมทั้งมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร และรายงานเรื่องที่มีความจำเป็นต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อดูแลให้นำนโยบายไปปฏิบัติเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

2.5 ให้คำแนะนำในการพัฒนาและการรักษาไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยผ่านทาง วิธีปฏิบัติ (Procedure) การฝึกอบรม และการปฏิบัติของผู้นำ เพื่อให้พนักงานได้ตระหนักถึงผลกระทบจากการกระทำของตนซึ่งส่งผลกระทบในวงกว้างต่อธนาคาร รวมทั้งหน่วยงานธุรกิจของตน

2.6 ให้คำแนะนำในการวางโครงสร้างผลตอบแทน ให้มีความสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

9.2.5 คณะกรรมการสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการสินเชื่อ มีจำนวนทั้งสิ้น 4 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม
1. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	16/16
2. นางชวย-อิม อึง (Ms. Swee-Im Ung)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	12/16
3. นายบุญฤทธิ์ หวังเจริญ	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	14/16
4. นายยัน อองรี แวน วาลเลน (Mr. Jan Henri Van Wellen)	กรรมการ	ผู้บริหารธนาคาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้าน บริหารความเสี่ยง)	14/16

โดยมี นายสุนทร รักพาณิชย์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

คณะกรรมการสินเชื่อมีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสินเชื่อ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสินเชื่อ**1. พิจารณออนุมัติดังต่อไปนี้ที่เกิดจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ****1.1 สินเชื่อ****1.2 การแก้ไขและการปรับปรุงหนี้****1.3 การตัดจำหน่ายหนี้สูญทางบัญชี****1.4 การเข้าซื้อทรัพย์สิน / ดีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ การจำหน่ายทรัพย์สิน และการตัดจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย**

ออกจากบัญชี

2. ทบทวนคำขออนุมัติสินเชื่อเฉพาะเรื่องก่อนนำเสนอคณะกรรมการเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร**3. ทบทวนการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อของคณะกรรมการด้านสินเชื่อในระดับบริหาร**

4. พิจารณออนุมัติความเสี่ยงด้านสินเชื่อและความเสี่ยงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องสำหรับรายการการลงทุนหรือความผูกพันในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เกิดจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ

9.2.6 คณะกรรมการและคณะทำงานต่างๆ

คณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยจะแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ในระดับฝ่ายจัดการ (Management) เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยอนุมัติ

คณะกรรมการชุดต่างๆ ในระดับฝ่ายจัดการ ประกอบด้วย

ด้านนโยบาย จำนวน 7 คณะ ประกอบด้วย

1. คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

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

2. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

มีหน้าที่วางหลักเกณฑ์และการปฏิบัติการในนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ให้ความเห็นชอบ / อนุมัติการทำธุรกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด การบริหารเงิน การบริหารทุนทางเศรษฐกิจด้านตลาด

3. คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง

มีหน้าที่ประเมินความถูกต้องและความพอเพียงของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ทบทวนและรับรองหรืออนุมัตินโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อ กรอบงาน แนวทางการปฏิบัติงาน มาตรฐานและแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อสำหรับผลิตภัณฑ์ต่างๆ ตามอำนาจอนุมัติที่ได้รับมอบหมาย

4. คณะพิจารณาสินเชื่อ

มีหน้าที่ในการพิจารณา ให้ความเห็น และตัดสินใจอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และความเสี่ยงของผู้ออกตราสารหนี้ รวมถึงอนุมัติสินเชื่อตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย ให้ความเห็นชอบสำหรับสินเชื่อที่เกินอำนาจอนุมัติก่อนนำเสนอคณะกรรมการสินเชื่อพิจารณา นอกจากนี้ คณะพิจารณาสินเชื่อสามารถมอบอำนาจช่วงและมอบอำนาจในการลงนามแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องได้

5. คณะปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อ

มีหน้าที่อนุมัติการปรับโครงสร้างหนี้ทุกประเภทในระดับฝ่ายจัดการตามที่ได้รับมอบหมาย พิจารณาและอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงจากการลงทุน (Investment Risk) อนุมัติการปรับโครงสร้างหนี้ ทบทวนสถานะ แผนการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวกับลูกหนี้ที่อยู่ขั้นตอนการปรับโครงสร้างหนี้ หรืออยู่ระหว่างติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไข (Nursing Period) โดยไม่คำนึงถึงชั้นหนี้ หรือลูกหนี้ที่เป็น NPL และการตัดหนี้สูญทางบัญชี (Write off)

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

มีหน้าที่ดูแลให้มีการพัฒนาเครื่องมือและเทคนิคเพื่อใช้ในการวัดความเสี่ยง อนุมัติมาตรฐานขั้นต่ำและแนวทางการปฏิบัติงานของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ กำหนดค่าเป้าหมายสำหรับดัชนีวัดความเสี่ยงหลัก กำหนดหรือริเริ่มแผนการดำเนินการสำหรับเหตุการณ์ความเสี่ยงที่ได้รับรายงาน รวมทั้งอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่

7. คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

มีหน้าที่ให้คำแนะนำ ปกป้อง สนับสนุน และเห็นชอบนโยบาย กรอบและแนวทางในการดำเนินโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นนวัตกรรมของธนาคาร และให้ความเห็นชอบในการพัฒนา การก่อตั้ง โครงการกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็น

โครงการทางยุทธศาสตร์ ก่อนขอความเห็นชอบหรืออนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารกำหนด รวมถึงให้การส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินนวัตกรรมโครงการฯ เพื่อให้โครงการสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย

ด้านเทคโนโลยี ประกอบด้วย

คณะกรรมการพัฒนาเทคโนโลยีและระบบงาน

มีหน้าที่ให้ความเห็นชอบแผนกลยุทธ์เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อให้มีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ของธนาคาร รับทราบความก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยีที่สำคัญเกี่ยวกับธนาคาร รวมทั้งผลการบริหารและปฏิบัติการด้านเทคโนโลยี

ด้านทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วย

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล

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

ด้านความปลอดภัย และอาชีวอนามัย ประกอบด้วย

คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

มีหน้าที่พิจารณานโยบายและแผนงานด้านความปลอดภัยในการทำงาน รวมถึงความปลอดภัยนอกงาน ส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมด้านความปลอดภัย รวมทั้งพิจารณาข้อบังคับและคู่มือว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงาน มาตรฐานด้านความปลอดภัยในการทำงานของสถานประกอบการให้เป็นไปตามกฎกระทรวง

ด้านการจัดการพลังงาน ประกอบด้วย

คณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน

มีหน้าที่ดำเนินการจัดการการใช้พลังงานให้สอดคล้องกับนโยบายอนุรักษ์พลังงาน และวิธีการจัดการ พลังงานของอาคาร รวมทั้งจัดการฝึกอบรมหรือจัดกิจกรรมเพื่อสร้างจิตสำนึกของบุคลากร และสนับสนุนในการดำเนินการต่างๆให้เป็นไปตามกฎกระทรวงพลังงาน และกฎหมาย

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

9.3.1 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการ

1) กรรมการอิสระ

ธนาคารตระหนักดีว่า กรรมการอิสระมีส่วนสำคัญในการรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นรายย่อย ดังนั้น เพื่อเสริมสร้างความเป็นอิสระให้กับคณะกรรมการและดูแลจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงได้กำหนดนโยบายในการพิจารณาเลือกกรรมการอิสระจากบุคคลในสาขาวิชาชีพต่างๆ ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสม สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระ มีความเที่ยงธรรมในการปฏิบัติหน้าที่ โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมก่อนนำเสนอคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้

พิจารณาแต่งตั้ง โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระต้องเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนดซึ่งมีความเข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

คุณสมบัติกรรมการอิสระ

(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 ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง 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 หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นๆ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

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

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

2) กรรมการในคณะกรรมการ

คณะกรรมการกำหนดนโยบายกระบวนการคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงสุดอย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมก่อนนำเสนอคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง ทั้งนี้ ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อนอกจากจะต้องมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของธนาคารและของทางรวมทั้งมีคุณสมบัติส่วนตัวที่เหมาะสมแล้วยังจะต้องเป็นผู้ที่มีทักษะ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ มีความเป็นผู้นำ พร้อมด้วยวิสัยทัศน์ และความคิดเชิงกลยุทธ์ที่จะสามารถนำธนาคารไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนสามารถอุทิศเวลาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารด้วย

ในกรณีตำแหน่งกรรมการธนาคารว่างลงก่อนครบวาระ คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการที่จะมาดำรงตำแหน่งแทนโดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล โดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนั้นจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การแต่งตั้งกรรมการ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารกำหนดให้ใช้วิธีการพิจารณาแต่งตั้งเป็นรายบุคคล โดยกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

3) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง โดยคณะกรรมการสรรหาฯ จะพิจารณาถึงความต้องการความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านตามหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยนั้นๆ และพิจารณาผู้ที่มีทักษะด้านวิชาชีพ ประสบการณ์คุณสมบัติเฉพาะด้าน รวมทั้งไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มาดำรงตำแหน่ง นอกจากนี้ คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะต้องมีองค์ประกอบและคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการ

9.3.2 การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงสุดของธนาคารตั้งแต่ระดับ “หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร” และ/หรือผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะทำหน้าที่ในการพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะดำรงตำแหน่งทั้งจากภายในและภายนอกธนาคาร ตามข้อกำหนดและข้อบังคับของธนาคาร และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารตั้งแต่ระดับเจ้าหน้าที่บริหารลงมา ฝ่ายจัดการจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและแต่งตั้งบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งตามความเหมาะสม

ธนาคารได้ดำเนินการจัดทำแผนสืบทอดผู้ดำรงตำแหน่งที่สำคัญและมีการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี 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. นโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทย่อยดำเนินการภายใต้นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันและนโยบายที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

5. นโยบายด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายและสนับสนุนให้บริษัทยึดถือปฏิบัติเพื่อให้การดำเนินการของบริษัทเป็นไปตามนโยบายด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการในเรื่องต่างๆ ได้แก่ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ นโยบายการทำธุรกิจกับผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวโยงกัน การปฏิบัติตามนโยบาย ประกาศและหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย การรู้จักตัวตนของลูกค้าและการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

6. นโยบายด้านภาพลักษณ์องค์กร (Corporate Communication Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทยึดถือเป็นแนวทางในการดำเนินการเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน และส่งเสริมภาพลักษณ์ของธนาคารซึ่งเป็นสถาบันการเงิน ทั้งในด้านการใช้ชื่อและเครื่องหมายการค้าและการเปิดเผยสารสนเทศของบริษัท

7. นโยบายด้านการตรวจสอบ (Audit Policy)

เป็นการกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของ หน่วยงานตรวจสอบ (ตรวจสอบและสอบทานสินเชื่อ) และบทบาทการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ อันสัมพันธ์ร่วมกับบทบาทหน้าที่ของฝ่ายจัดการ และผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารในการตรวจสอบ ควบคุม และกำกับดูแลบริษัทโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารบริษัทมีวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับการควบคุมภายในและบรรษัทภิบาลที่ดี

9.4.2 การแต่งตั้งกรรมการผู้แทน

เพื่อให้การบริหารจัดการและการควบคุมบริษัทเป็นไปอย่างรัดกุมตามนโยบายการกำกับดูแล คณะกรรมการจึงกำหนดนโยบายในการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนในบริษัท ดังนี้

1. ธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการผู้แทนตามสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร

2. ประธานกรรมการบริษัท ต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร

3. กรรมการผู้จัดการ หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท ย่อมได้รับการแต่งตั้งต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร (กรณีการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการเฉพาะบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายสินเชื่อทุกบริษัทต้องขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย)

4. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่มีหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทจะพิจารณานำเสนอกรรมการผู้แทนจากผู้บริหารของธนาคาร โดย

4.1 การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนใหม่ ให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ โดยผ่านคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล หรือ โดยแนวปฏิบัติอื่นที่คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดขึ้นในอนาคต

4.2 การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนเดิม กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้ง 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. พนักงานที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้แทนต้อง ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในบริษัทที่ธนาคารส่งเข้าร่วมเป็นกรรมการบริษัท

9.4.3 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้แทน

1. กรรมการผู้แทนทุกคนจะไม่รับค่าตอบแทนจากการเป็นกรรมการ รวมทั้งผลตอบแทนทุกประเภททั้งในรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน

2. กรรมการผู้แทนของบริษัทย่อยมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมเพื่อกำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์ของธนาคารในบริษัทที่เป็นกรรมการ

3. ติดตามและควบคุมการดำเนินการของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบ และกฎเกณฑ์ที่ธนาคารและหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารกำหนด อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งไม่ให้เกิดประเด็นที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

4. นำเสนอ นโยบาย กลยุทธ์ ผลการดำเนินการของบริษัทย่อยต่อธนาคาร

5. รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือการเปลี่ยนแปลงอื่นๆ ที่มีนัยสำคัญและอาจส่งผลกระทบต่อธนาคาร เช่น การเพิ่มทุน/ลดทุนของบริษัทย่อย การซื้อขาย/ควบรวมกิจการ การเปลี่ยนแปลงฐานะทางการเงิน การเปลี่ยนแปลงด้านธุรกิจ หรือการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนด/กฎเกณฑ์ทางการ/กฎหมายเฉพาะของแต่ละธุรกิจ

6. ติดตาม รักษาสิทธิของธนาคาร

7. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ธนาคารกำหนด

9.4.4 รายการที่กรรมการผู้แทนของบริษัทย่อยต้องขออนุมัติจากธนาคารก่อนการลงมติในการประชุม

คณะกรรมการ

1. นโยบายและกลยุทธ์ ที่สำคัญ ต่อการดำเนินธุรกิจหรือเปลี่ยนแปลงธุรกิจ

2. การเพิ่มหรือลดทุนจดทะเบียน

3. การจ่ายหรือจ่ายเงินปันผล

4. การลงทุน/ขาย ในกิจการอื่นเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วของบริษัท

5. การขายสินทรัพย์ที่สำคัญในการดำเนินการ

6. การลงนามในสัญญาทางธุรกิจ / การเปลี่ยนแปลงด้านผลิตภัณฑ์ ด้านการตลาดที่มีมูลค่าร้อยละ 15 ของ Net Tangible Asset

7. การเลิกกิจการ / หยุดพักชำระหนี้ / ล้มละลาย

8. รายการเกี่ยวข้องกับธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

9. การกู้ยืมเงินที่มีขนาดรายการตั้งแต่ร้อยละ 15 ของ NTA และการทำสัญญาค้ำประกันต่อบุคคลที่ 3 ที่มีขนาดรายการตั้งแต่ร้อยละ 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 ธนาคารจึงได้กำหนดให้ฝ่ายรายงานทางการเงินและภาษีเป็นหน่วยงานเดียวที่ทำหน้าที่ในการนำเสนองบการเงินและรายงานทางการเงินต่างๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. โดยได้ผ่านกระบวนการพิจารณาสอบทานความถูกต้อง ครบถ้วน จากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลภายในของธนาคารจะไม่ถูกเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกก่อนเวลาอันควร

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

ธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในการซื้อ/ขายและลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคาร เพื่อกำกับดูแลการซื้อ/ขายหลักทรัพย์ของพนักงาน เพื่อป้องกันมิให้พนักงานซึ่งอยู่ในตำแหน่งหรือฐานะที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในของธนาคารแสวงหาผลประโยชน์จากข้อมูลนั้นเพื่อตนเองและ/หรือเพื่อบุคคลอื่น โดยกำหนดให้พนักงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเป็นประจำ หรือบุคคลที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเพียงบางโอกาส ห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ธนาคารในช่วงเวลาที่กำหนด (Blackout period) ทั้งนี้ หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานจะทำหน้าที่ช่วยเหลือฝ่ายจัดการ ในการบังคับใช้และให้มีการทบทวนนโยบาย รวมทั้งจัดให้มีกลไกที่เหมาะสมในการติดตามการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

9.5.2 มาตรการลงโทษ

ธนาคารได้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการลงโทษเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมถึงกฎเกณฑ์ทางอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำความผิดจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพ และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม

9.6 ผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

9.6.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 11,428,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 495,000 บาท

9.6.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบพิเศษตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รายงานสรุปกำไรขั้นต้นจากการดำเนินกิจการแลกเปลี่ยนตราสารและเงินตราต่างประเทศ การตรวจสอบการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ การตรวจสอบข้อมูลการเงินสำหรับการ

ออกหุ้นกู้ การตรวจสอบตามข้อกำหนดในสัญญา Risk sharing Agreement และการตรวจสอบแบบจำลองความเสี่ยงสินเชื่อ ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 2,060,000 บาทและจะต้องจ่ายในอนาคต อันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา เป็นจำนวนเงินรวม 2,850,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงิน 550,000 บาท

9.7 รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารมีนโยบายดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ สร้างความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

ในปี 2557 ธนาคารได้ดำเนินการเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด ซึ่งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) และมาตรฐานสากล โดยสรุปดังต่อไปนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยเฉพาะสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีตัวแทนกำไรงานกิจการ การได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างเพียงพอ รวมทั้งการสนับสนุนการใช้สิทธิในการเข้าประชุมและออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อ การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงเรื่องต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อธนาคาร เช่น การจัดสรรเงินปันผล การลดทุนหรือเพิ่มทุน การอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน การกำหนดหรือแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิ เป็นต้น โดยธนาคารจะไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือรบกวนสิทธิของผู้ถือหุ้น

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบันและผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในปี 2557 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันศุกร์ที่ 11 เมษายน 2557 เวลา 14.00 น. ณ ห้องออคิดริยม ชั้น 7 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร ทั้งนี้ ในการกำหนดวัน เวลา และสถานที่ในการประชุมดังกล่าว นั้น ธนาคารได้คำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมเป็นหลัก โดยธนาคารได้ดำเนินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสรุปดังต่อไปนี้

ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ธนาคารได้แจ้งกำหนดการพร้อมวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 ก่อนวันประชุมล่วงหน้า 50 วัน และได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใต้หัวข้อ “การประชุมผู้ถือหุ้น” ในวันที่ 7 มีนาคม 2557 ก่อนวันประชุมล่วงหน้า 35 วัน เพื่อ

เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมในรูปแบบเอกสารที่มีข้อมูลเช่นเดียวกับที่ปรากฏบนเว็บไซต์ให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 22 วัน ซึ่งมากกว่าที่กฎหมายกำหนด

ในหนังสือเชิญประชุมมีการนำเสนอถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รวมทั้งรายละเอียดข้อมูลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ในแต่ละวาระมีการระบุรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อพิจารณา หรือเพื่อทราบ นอกจากนี้ ในหนังสือเชิญประชุมได้มีการแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานที่จำเป็นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นนำมาแสดงตนในวันประชุมผู้ถือหุ้น ขั้นตอนการประชุม และวิธีการออกเสียงลงคะแนนพร้อมทั้งได้แนบรายงานประจำปี (Annual Report) ในรูปแบบแผ่นซีดี (ผู้ถือหุ้นสามารถขอรับเป็นรูปเล่มได้) และเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ลงประกาศหนังสือเชิญประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันเป็นเวลา 3 วัน ตามที่กฎหมายกำหนด

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กับบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ หรือมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้หนังสือมอบฉันทะที่ธนาคารได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม

นอกจากนี้ ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่نگลงทุนสถาบัน โดยติดต่อประสานงานกับنگลงทุนสถาบันให้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะให้พร้อมก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อความสะดวกในการลงทะเบียน

วันประชุมผู้ถือหุ้น

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

ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะจำนวน 3,617 ราย จำนวนหุ้น 30,314,098,102 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 69.52 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมจำนวนทั้งสิ้น 10 คน ประธานกรรมการธนาคารทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม โดยมีประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เข้าร่วมประชุม ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล (คณะกรรมการสรรหาฯ) และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่ชี้แจงและตอบข้อซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ เข้าร่วมประชุม

ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระและวิธีการนับคะแนนให้ผู้ถือหุ้นรับทราบอย่างชัดเจน ธนาคารได้จัดเจ้าหน้าที่เพื่อทำหน้าที่แปลเป็นภาษาอังกฤษระหว่างการประชุมเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ธนาคารไม่มีการวิครอนสิทธิใดๆ ของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของธนาคาร เช่น ไม่แจกเอกสารที่มี

ข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างกะทันหัน ไม่เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า และไม่จำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาภายหลังการประชุมเริ่ม เป็นต้น

ในระหว่างการประชุม ประธานได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระและให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียงรวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในทูลวาระอย่างเต็มที่ ทั้งนี้ ประธานให้ความสำคัญกับข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้นโดยได้มีการชี้แจงข้อซักถามที่สำคัญอย่างละเอียดชัดเจน และรับจะนำข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ไปพิจารณาดำเนินการต่อไป

สำหรับการลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ธนาคารได้ดำเนินการอย่างเปิดเผยและโปร่งใส โดยมีผู้แทนจากบริษัท วีระวงศ์, ชินวัฒน์ และเพียงพณ จำกัด คือ นางสาวสวิตา ปิตะวรรณ ซึ่งเป็นบริษัทกฎหมายภายนอก และอาสาสมัครจากผู้ถือหุ้น คือ นายพีระศักดิ์ สิทธิพิทักษ์ และนายสิทธิศักดิ์ วิไลกิจ ทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการตรวจสอบ (Inspector) วิธีการลงคะแนน การเก็บบัตรลงคะแนน การนับคะแนน และการตรวจสอบผลการลงคะแนนในทูลวาระ โดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ประกาศผลการลงคะแนนทูลวาระ

ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร เพื่อรวบรวมความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ธนาคารจะได้นำข้อมูลไปใช้ในการปรับปรุงและพัฒนาการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารในครั้งต่อไปให้มีประสิทธิภาพและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นมากยิ่งขึ้น

เลขานุการบริษัทได้บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น โดยสรุปสาระสำคัญของแต่ละวาระการประชุม ข้อซักถามของผู้ถือหุ้น คำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงอย่างถูกต้องครบถ้วนในทูลวาระ

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันศุกร์ที่ 11 เมษายน 2557 เวลา 19.16 น. ในวันเดียวกัน โดยมติดังกล่าวได้ระบุคะแนนเสียงทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมที่มีรายละเอียดครบถ้วน ประกอบด้วย รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมและไม่เข้าร่วมประชุม คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม คำตอบหรือข้อคิดเห็นโดยสรุปส่งตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งธนาคารได้มีการจัดเก็บรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเป็นระบบ

ธนาคารได้จัดให้มีการบันทึกภาพบรรยากาศการประชุมในรูปแบบ DVD เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามารถติดตามการประชุมได้ โดยธนาคารได้ประกาศแจ้งบนเว็บไซต์ของธนาคารในกรณีที่ผู้ถือหุ้นสนใจให้สอบถามได้ที่ธนาคาร

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

ธนาคารให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกรายเพื่อให้มั่นใจว่าสิทธิของตนจะได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยทุกรายจะได้รับการปฏิบัติด้วยความเป็นธรรมและเสมอภาค โดยสรุปดังต่อไปนี้

สิทธิในการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น

ธนาคารได้แต่งตั้งให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับงานทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคาร เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น

สิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไรของธนาคาร

ธนาคารได้จัดสรรกำไรให้กับผู้ถือหุ้นในรูปของเงินปันผล ซึ่งในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลนั้น ธนาคารคำนึงถึงการสร้างความเจริญเติบโตของผลการดำเนินงานที่ยั่งยืนอย่างต่อเนื่องในระยะยาวบนศักยภาพและขีดความสามารถของธนาคารอย่างเต็มที่ รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและการจัดสรรเงินสำรองต่างๆ ของธนาคาร ตลอดจนเงินไขต่างๆ ของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

สิทธิในการรับทราบข้อมูลข่าวสาร ผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอและทันเวลา

ธนาคารได้ดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างครบถ้วนนอกเหนือจากการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว ธนาคารยังได้เผยแพร่ข้อมูลที่สำคัญ รวมทั้งข่าวสารต่างๆ ที่เป็นปัจจุบันแสดงไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com)

สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้ให้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลใดๆ เข้าประชุมแทนตนได้ หรือมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารซึ่งไม่มีส่วนได้เสียในวาระการประชุมเป็นผู้รับมอบฉันทะในการประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้ด้วยเช่นกัน

สิทธิในการลงคะแนนเสียง

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารให้สิทธิการออกเสียงในที่ประชุมเป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง การนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผยถูกต้อง โดยธนาคารจะนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นมติพิเศษบางกรณีที่กฎหมายหรือข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ในการลงคะแนนเสียง ธนาคารจัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนแบบ 3 ช่อง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงได้ตามที่ต้องการ ธนาคารได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายในทุกวาระที่มีการลงคะแนนเสียงและดำเนินการนับคะแนนด้วยระบบ Barcode ที่มีความรวดเร็ว พร้อมประมวลผลอย่างถูกต้อง ในระหว่างการประชุมธนาคารได้แจ้งผลคะแนนการออกเสียงให้ผู้ถือหุ้นทราบในแต่ละวาระโดยแบ่งผลคะแนนการออกเสียงเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และจำนวนบัตรเสีย รวมทั้งธนาคารได้บันทึกมติที่ประชุมตามผลคะแนนของการออกเสียงในแต่ละวาระไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และเก็บบัตรลงคะแนนทุกใบเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และการเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้า 3 เดือน ก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม เป็นต้นไป พร้อมแสดงรายละเอียด ขั้นตอน และวิธีการเสนอวาระการประชุมและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการไว้บนเว็บไซต์

ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใต้หัวข้อ “การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการล่วงหน้า”

สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละปีจะมีกรรมการที่ครบวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ธนาคารกำหนดให้มีวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคาร โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะเลือกบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสม เข้ามาทำหน้าที่กรรมการเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์แทนตน ทำให้เกิดความหลากหลาย และเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง

นอกจากนี้ ธนาคารให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยธนาคารได้แนบรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการที่มีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งที่ธนาคารกำหนดให้มีวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ โดยธนาคารได้แนบรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีที่เสนอเข้ารับการแต่งตั้ง รวมทั้งรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีที่มีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่งทางการค้า ผู้ลงทุน หน่วยงานทางการ ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยธนาคารกำหนดแนวปฏิบัติที่ชัดเจน และครอบคลุมถึงสิทธิและผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียพึงได้รับอย่างทั่วถึง ธนาคารจัดให้มีช่องทางแก่ผู้มีส่วนได้เสียในการส่งความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ขอร้องเรียนให้กับธนาคารได้ ในปี 2557 ธนาคารได้ปฏิบัติตามผู้มีส่วนได้เสีย โดยสรุปดังต่อไปนี้

นโยบายต่อผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายดูแลผลประโยชน์ และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศ อย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน เช่น สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ สิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไร ตลอดจนสิทธิในการรับทราบข้อมูล ผลการดำเนินงาน และข่าวสารสำคัญๆ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส สม่าเสมอและทันเวลา

แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

(สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “สิทธิของผู้ถือหุ้น” และ “การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน”)

นโยบายต่อพนักงาน

ธนาคารมีนโยบายดูแลพนักงานทุกคนให้ได้รับการส่งเสริมและพัฒนาความสามารถให้เกิดศักยภาพในการปฏิบัติงานสูงสุด ธนาคารจัดให้มีสภาพการจ้างที่เหมาะสมยุติธรรมเพื่อให้พนักงานทุกคนได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงาน โดยได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับศักยภาพของตน กระบวนการว่าจ้าง แต่งตั้ง โยกย้าย และการลงโทษพนักงาน ธนาคารได้พิจารณาบนพื้นฐานของความเป็นธรรม ธนาคารเปิดรับฟังความคิดเห็นของพนักงานและ ส่งเสริมการทำงานเป็นทีม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพและให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน

แนวปฏิบัติต่อพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการกำหนดมาตรฐานความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงานและให้การเอาใจใส่ดูแลพนักงานทุกคนอย่างทั่วถึง เช่น การจัดให้มีพยาบาลอยู่ประจำห้องพยาบาลตลอดทุกวัน ที่อาคารสำนักงานใหญ่ โดยจะมีแพทย์เข้ามาเพื่อตรวจรักษาพนักงานที่เจ็บป่วยทุกวัน การจัดให้มีสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลแก่พนักงาน (กรณีผู้ป่วยนอก) ที่เข้ารับการรักษาพยาบาลในสถานพยาบาลต่างๆ ทั้งของรัฐบาลและเอกชน โดยพนักงานจะได้รับอัตราเงินค่ารักษาพยาบาลต่อปีตามระดับพนักงาน จัดให้มีการตรวจสอบสุขภาพประจำปี จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแบบ Employee's Choice เพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงในชีวิตการทำงาน การทำประกันชีวิตกลุ่ม การทำประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลกลุ่ม และการทำประกันสุขภาพและอุบัติเหตุระหว่างเดินทางต่างประเทศในธุรกิจของธนาคาร จัดให้มีสวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ เพื่อช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนของพนักงาน รวมทั้งสิ้นเชื่อสวัสดิการพนักงาน เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ด้วยการจัดฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอในทุกระดับ ทั้งการฝึกอบรมภายในธนาคาร การอบรมผ่านระบบ E-Learning และการส่งพนักงานไปฝึกอบรมภายนอกธนาคาร

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดการปฏิบัติต่อพนักงานได้ภายใต้หัวข้อ “ผลตอบแทนของบุคลากร” “การพัฒนาทรัพยากรบุคคล” และ “มาตรการด้านความปลอดภัยของพนักงาน”

นโยบายต่อลูกค้า

ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารได้รับบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความหลากหลายและดีที่สุด สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้เป็นอย่างดี ตลอดจนสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า

ธนาคารมุ่งเน้นการนำเทคโนโลยีมาใช้เพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการลูกค้า และออกแบบผลิตภัณฑ์ต่างๆ ให้แก่ลูกค้า ธนาคารมีเทคโนโลยีที่สามารถให้บริการลูกค้าได้ทุกวันตลอดเวลา และเป็นระบบที่มีเสถียรภาพ มีความปลอดภัย และมีความยืดหยุ่นสูง เช่น ระบบ Internet Banking, Mobile Banking, Phone Banking และ SMS Notification ที่ให้บริการลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทาง Internet และ ระบบโทรศัพท์พื้นฐาน แบบ Anytime Anywhere ได้อย่างครบถ้วน ซึ่งสามารถตอบสนอง Life Style ของลูกค้าในยุคปัจจุบันและอนาคตได้เป็นอย่างดี

ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ “One Touch” ซึ่งเป็นบริการเปิดบัญชีใหม่โดยใช้แค่บัตรประชาชน Smart Card ผ่านเครื่องอ่านบัตร ID Card Reader โดยลูกค้าไม่ต้องกรอกข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงการสมัครใช้บริการ Internet Banking และ Mobile Banking ในครั้งเดียวกันโดยไม่ต้องกรอกข้อมูลอีก และอีกบริการหนึ่งคือ “No Slip” ซึ่งเป็นบริการฝาก ถอน โอน เงินสดโดยลูกค้าไม่ต้องกรอกฟอร์ม เพียงแค่แจ้งความประสงค์ในการทำธุรกรรมและเซ็นชื่อเท่านั้น ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าได้เป็นอย่างดี

นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ การบริการ การให้คำปรึกษา วิธีการแก้ไขปัญหา และการรับข้อร้องเรียน โดยลูกค้ามั่นใจได้ว่าธนาคารมีมาตรการรักษาความลับของลูกค้า ไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผยหรือใช้ประโยชน์ส่วนตนโดยมิชอบ

นโยบายต่อคู่ค้า

ธนาคารมีนโยบายดำเนินธุรกิจร่วมกับคู่ค้าในลักษณะการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ดีต่อกันและคำนึงถึงผลประโยชน์ร่วมกัน ในการคัดเลือกคู่ค้า ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อย่างเคร่งครัด มีความโปร่งใส ปราศจากการ

ทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งในด้านการจัดหา การจ้าง การเช่า และเช่าซื้อทุกประเภท โดยมีการคัดเลือกคู่ค้าที่มีมาตรฐานเข้าไปในทะเบียนผู้ขาย (Vendor List) และมีการเปรียบเทียบราคาก่อนการจัดหา การจ้าง การเช่า หรือเช่าซื้อ

แนวปฏิบัติต่อกู้ค้า

ธนาคารกำหนดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดหา การจ้าง การเช่า และเช่าซื้อทุกประเภท ต้องปฏิบัติตามคู่มือ ดังนี้

1. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดหาต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างยุติธรรม ซื่อสัตย์ เป็นอิสระ และไม่โปรงใส ในการติดต่อและประสานงานกับผู้ขาย
2. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ซึ่งมีส่วนได้เสียกับการจัดซื้อและการจัดจ้าง ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมรวมเป็นผู้พิจารณาการจัดหาครั้งนั้นๆ เช่น เป็นพนักงาน กรรมการ หุ้นส่วนหรือที่ปรึกษาในบริษัทผู้ขาย ไม่ว่าจะได้รับค่าตอบแทน หรือไม่ก็ตาม
3. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว รับอามิสสินจ้างจากผู้ขาย ไม่ว่าจะในรูปแบบของ ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม หรือสินน้ำใจ
4. กรณีพนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัวจะรับของขวัญ และ /หรือของกำนัล จะต้องปฏิบัติตามระเบียบเรื่อง การรับของขวัญ ของกำนัล (ACCEPTING GIFTS)
5. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ไม่ควรเป็นผู้ที่ได้เงินจากผู้ขายหรือให้กู้ยืมแก่ผู้ขายปัจจุบันหรือผู้ขายที่กำลังเสนองานต่อธนาคาร
6. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องในการจัดหาต้องไม่เปิดเผยรายชื่อผู้ร่วมคัดเลือกผู้ขาย ราคา ข้อเสนอ หรือข้อมูลด้านเทคนิคของการจัดหาออกเหนือจากข้อมูลสาธารณะ ของผู้เข้าร่วมคัดเลือกให้ผู้ที่ไม่มีความจำเป็นต้องได้รับข้อมูลโดยตรงหรือผู้เข้าร่วมคัดเลือกกรายอื่นทราบ เพื่อป้องกันความไม่โปรงใสของการคัดเลือกผู้ขายและเพื่อให้เกิดความยุติธรรมแก่ผู้ขายทุกรายที่ได้เข้าร่วมในการเสนอราคา

นโยบายต่อเจ้าหนี้

ธนาคารมีนโยบายรักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ธนาคารจะต้องชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้กับเจ้าหนี้เงินกู้ยืมทุกประเภทอย่างครบถ้วนตามกำหนดเวลา และปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลงอย่างเคร่งครัดโดยไม่ใช้เงินกู้ยืมไปในการที่ขัดต่อวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน

แนวปฏิบัติต่อเจ้าหนี้

ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจบนศักยภาพและขีดความสามารถของธนาคารอย่างเต็มที่เพื่อให้เจ้าหนี้มีความมั่นใจในฐานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการรายงานข้อมูลสารสนเทศต่างๆ ที่ถูกต้องและครบถ้วนให้แก่เจ้าหนี้

นโยบายต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าโดยดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่เป็นธรรม บนพื้นฐานการค้าอย่างเสรี ตรงไปตรงมา ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ทำลาย ทำให้เสียหาย ชัดขวาง กีดกัน หรือจำกัดการประกอบธุรกิจของคู่แข่ง

แนวปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม เช่น การให้สินบนหรืออามิสสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง หรือไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

นโยบายต่อผู้ลงทุน

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนภายในกำหนดเวลาหรือตามเวลาที่เหมาะสม

แนวปฏิบัติต่อผู้ลงทุน

(สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส”)

นโยบายต่อหน่วยงานทางการ

ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และให้ความร่วมมือต่อหน่วยงานทางการเป็นอย่างดี เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านคอร์รัปชัน เป็นต้น

นโยบายต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมีนโยบายดำเนินธุรกิจควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) และสนับสนุนช่วยเหลือในกิจกรรมต่างๆ เพื่อส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพของสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน รวมทั้งการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชนที่สถานประกอบการของธนาคารตั้งอยู่รวมถึงชุมชนโดยรอบ ธนาคารได้จัดงบประมาณส่วนหนึ่งจากรายได้ของธนาคาร เพื่อดำเนินการตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคม

แนวปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

(สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”)

นโยบายการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล

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

นโยบายการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา กระทำการ หรือแสวงหาประโยชน์จากงานอันมีลิขสิทธิ์หรือทรัพย์สินทางปัญญา (Copy Rights and Intellectual Property Rights) เว้นแต่ธนาคารจะได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์อย่างถูกต้องตามกฎหมาย ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการตรวจสอบการใช้ระบบ โปรแกรมซอฟต์แวร์การทำงานของพนักงานเพื่อป้องกันการใช้ซอฟต์แวร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์ หรือไม่เกี่ยวข้องกับการทำงาน

แนวปฏิบัติการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาระบบงาน การจัดหาโปรแกรม และการจัดหาอุปกรณ์เทคโนโลยี ธนาคารได้ปฏิบัติอย่างถูกต้องตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์ และรองรับความถูกต้องตามกฎหมายต่อกรรมสิทธิ์สินทางปัญญา ตลอดจนพร้อมรับการตรวจสอบโดยเจ้าของลิขสิทธิ์ รวมถึงการดูแลให้พนักงานทำซ้ำ ดัดแปลง เผยแพร่ ไม่ว่าจากสำเนาหรือต้นฉบับทั้งหมดหรือบางส่วน หรือนำโปรแกรมที่มีลิขสิทธิ์ของธนาคาร / ไฟล์ EXE / เพลง / เกมส์ / สิ่งอื่นๆ ที่ติดตั้งได้ทันที มาใช้ภายในธนาคารโดยเด็ดขาด

นโยบายการป้องกันการทุจริต การต่อต้านการคอร์รัปชัน และการให้และรับสินบน

ธนาคารให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในธนาคาร การต่อต้านการคอร์รัปชัน และการให้และรับสินบน ธนาคารมีการจัดทำนโยบาย มาตรฐาน และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องด้วยมาตรการที่เข้มงวดเพื่อลดความเสียหายที่เกิดจากการกระทำทุจริต คอร์รัปชัน เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้มีมาตรการป้องกันมิให้บุคคลภายนอกมาใช้ธนาคารเป็นเครื่องมือในการกระทำความผิดทางกฎหมาย รวมถึงธนาคารมีมาตรการป้องกันคุ้มครองผู้ที่ปฏิเสธหรือผู้แจ้งการกระทำความผิดทุจริต คอร์รัปชัน การให้และรับสินบน ให้ได้รับความปลอดภัย เช่น นโยบายที่เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริต (Anti Fraud Policy) นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) และ TMB Bank Minimum Standard - Anti-Money Laundering / Combating of financing Terrorism (ALM/CFT) เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการห้ามให้หรือรับสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการห้ามจ่ายสินบนในการตกลงธุรกิจใดๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน โดยธนาคารมีการจัดทำนโยบายการให้ของขวัญ เลี้ยงรับรอง และต่อต้านการให้สินบนเพื่อให้พนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในหัวข้อ “รายละเอียดการดำเนินงาน การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน”

นโยบายการแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียน

ธนาคารมีนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการร้องทุกข์ของพนักงาน เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถติดต่อสื่อสาร แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ในกรณีที่พบเห็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง เช่น การปฏิบัติผิดกฎหมาย การกระทำความผิดจรรยาบรรณหรือจริยธรรม การยกยอกทรัพย์สิน การทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารจัดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวกโดยสามารถแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือแจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร รวมถึงดูแลให้มั่นนโยบาย ขั้นตอนปฏิบัติต่างๆ เพื่อให้ข้อมูลหรือข้อร้องเรียนได้ถูกส่งต่อไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขอย่างรวดเร็ว และจะมีการแจ้งกลับให้ทราบถึงการดำเนินการของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม การถูกฟ้องร้าย ถูกลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือการถูกข่มขู่ จากการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

นโยบายการดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์

ธนาคารมีความเข้มงวดในการดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ หรือ รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการระหว่างกัน ซึ่งในการพิจารณารายการดังกล่าว ธนาคารดำเนินการสอดคล้องกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้มีการพิจารณารายการเหล่านี้เสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis) ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติรายการดังกล่าว

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับพนักงาน เพื่อให้การทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม โปร่งใส สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางที่เกี่ยวข้อง และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (Annual Report)

นอกจากนี้ ในการพิจารณาว่าระที่มีกรรมการท่านหนึ่งท่านใดในคณะกรรมการมีส่วนได้เสีย ธนาคารกำหนดให้กรรมการท่านนั้นจะต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียของตน อย่างน้อยก่อนการพิจารณาว่าระนั้นๆ และให้เลขานุการ

คณะกรรมการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ รวมทั้งดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

นโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและมาตรการป้องกันการนำข้อมูลภายในธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว การนำข้อมูลหรือความลับของธนาคารหรือลูกค้าไปใช้ในการทำธุรกิจแข่งขันกับธนาคารหรือลูกค้าของธนาคาร หรือการหาประโยชน์จากอำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ รวมทั้งห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 15 วันก่อนการเผยแพร่ทางการเงินหรือข้อมูลที่สำคัญที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่าง ๆ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารหรือเทียบเท่า และเจ้าหน้าที่บริหารหรือเทียบเท่าในหน่วยงานควบคุมทางการเงินและวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน และบริหารเงิน รวมทั้งบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินกำหนด มีหน้าที่ต้องเปิดเผยข้อมูลและรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ทั้งของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวทุกครั้งเมื่อมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ดังกล่าว

ธนาคารจัดให้มีการทำรายงานการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ ผู้บริหาร คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อคณะกรรมการเพื่อทราบเป็นประจำทุกเดือน และจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เสนอประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ได้มีการจัดทำรายงานสรุปการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่าง ๆ รวมทั้ง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

นโยบายการควบคุมภายใน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เหมาะสม และเพียงพอ มีการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะทำหน้าที่สอบทานระบบการควบคุมภายใน โดยมีหน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ เพื่อให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง พร้อมรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งการตรวจสอบของธนาคารมีความครอบคลุมในทุกๆ ด้านทั้งด้านบัญชี การเงิน การบริหาร การดำเนินงานตามแผนการตรวจสอบประจำปี จึงมั่นใจได้ว่าผลประโยชน์ของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียได้รับการดูแลอย่างดีที่สุด

จริยธรรมธุรกิจและจรรยาบรรณ

คณะกรรมการตระหนักถึงข้อประพฤติดีปฏิบัติที่ดีงามเพื่อรักษา ส่งเสริมเกียรติคุณ และชื่อเสียงของธนาคาร คณะกรรมการได้จัดให้มีจรรยาบรรณกรรมการและจรรยาบรรณพนักงาน โดยกรรมการและพนักงานธนาคารทุกคนมีหน้าที่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัดเพื่อเป็นหลักประพฤติอันเหมาะสมแสดงถึงคุณธรรมและจริยธรรมในการทำงานประจำวันอันจะนำไปสู่การสร้างความสำเร็จและความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสีย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกี่ยวกับธุรกิจและผลประกอบการของธนาคารที่ตรงต่อความเป็นจริงอย่างครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลา โดยแสดงสถานภาพของการประกอบธุรกิจและสถานะทางการเงินที่แท้จริงของธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอผ่านช่องทางต่างๆ ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญต่อสาธารณชนตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ด. และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างครบถ้วน เช่น การจัดส่งรายงานทางการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และ สำนักงาน ก.ล.ด. ภายในเวลาที่กำหนด โดยงบการเงินของธนาคารไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความคิดเห็นอย่างมีเงื่อนไข รวมทั้งไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินจากตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ด. ธนาคารมีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (Management Discussion and Analysis: MD&A) สำหรับงบการเงินทุกไตรมาสและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อให้ผู้ลงทุนทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารมีการเปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และในรายงานประจำปี และการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการและผู้บริหารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

ความสัมพันธ์กับนักลงทุน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารความสัมพันธ์กับนักลงทุนทั้งประเภทสถาบันและรายย่อยในประเทศและต่างประเทศ โดยคำนึงถึงคุณภาพ ความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ความเพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์ของข้อมูลสารสนเทศของธนาคารที่เปิดเผยให้แก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ธนาคารดูแลให้ฝ่ายจัดการของธนาคารได้พบปะกับนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยจัดให้มีการประชุมเพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานรายไตรมาสและรายปี ตลอดจนเข้าร่วมประชุมสัมมนากับนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในระยะยาว

ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั่วไป ฯลฯ ให้ได้รับทราบข้อมูลข่าวสารของธนาคารทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเหตุการณ์ และเป็นไปตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบต่างๆ เพื่อประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุน การสร้างความเชื่อมั่น และการสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้แก่ธนาคาร โดยนักลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลข่าวสารของธนาคารได้ที่หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ กลยุทธ์องค์กร ชั้น 28 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หมายเลขโทรศัพท์ 02-299-1178 โทรสาร 02-299-1211 หรือ Email address ที่ investor.rel@tmbbank.com หรือ เว็บไซต์ธนาคารที่ www.tmbbank.com หรือหากต้องการสอบถามข้อมูลผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อได้ที่หน่วยงานบริการคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น บรรษัทภิบาล ชั้น 28 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หมายเลขโทรศัพท์ 02-299-2769 โทรสาร 02-299-2758

ในปี 2557 ธนาคารนำเสนอเสนอผลงานให้แก่นักวิเคราะห์ นักลงทุน อย่างสม่ำเสมอตามแผนงาน ซึ่งสรุปได้ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-one Meeting)	37	41	77
การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Group Analyst and Investor Meeting)	13	147	191
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Non-deal Roadshow)	5	43	69
รวม	55	231	337

เว็บไซต์ของธนาคาร

ปัจจุบันการเปิดเผยข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์เป็นช่องทางที่สะดวกและรวดเร็วที่ผู้ถือหุ้นหรือสาธารณชนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่ายและมีความเท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูล ธนาคารจึงดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับธนาคารไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพิ่มเติมจากข้อมูลที่ได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี หรือแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และสามารถดาวน์โหลดข้อมูลดังกล่าวได้

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวังและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและใช้ดุลยพินิจและประมาณการตามความจำเป็นอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผลเพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคารและป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงานหรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างครบถ้วน เพียงพอและเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี (Annual Report) ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินของธนาคารดังปรากฏไว้ในรายงานประจำปี (Annual Report)

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการ

ธนาคารกำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย (Board Diversity) ประกอบด้วย ประสบการณ์ ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศ คณะกรรมการมีจำนวนที่เหมาะสมและเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนด พร้อมขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสม ไม่ทำให้นุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมีอำนาจโดยไม่มีข้อจำกัด

องค์ประกอบของคณะกรรมการ

องค์ประกอบของคณะกรรมการ ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และมีกรรมการอิสระอย่างน้อยในจำนวนที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด ทั้งนี้ กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามที่ธนาคารกำหนด และเข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

คณะกรรมการธนาคารปัจจุบัน ประกอบด้วยกรรมการที่มีประสบการณ์ ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน จากหลากหลายสาขา จำนวน 12 คน ประกอบด้วย

กรรมการอิสระ จำนวน 4 คน (เท่ากับ 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด)

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 7 คน

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 คน

ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถมั่นใจได้ว่า กรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น ได้อย่างเป็นอิสระและมีการถ่วงดุลที่เหมาะสม

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีกำหนดการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ธนาคารจัดส่งกำหนดการประชุมทั้งปีเป็นการล่วงหน้าให้กรรมการแต่ละคนได้รับทราบเพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลามาประชุมได้ทุกครั้ง โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบเรื่องต่างๆ เพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมโดยประธานกรรมการจะเป็นผู้อนุมัติ

ธนาคารจัดส่งหนังสือเชิญประชุมกรรมการพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วันทำการก่อนวันประชุมเพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอในการศึกษา พิจารณา และตัดสินใจข้อมูลในเรื่องต่างๆ มาก่อนล่วงหน้า โดยกรรมการสามารถขอเอกสารหรือข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องต่างๆ ที่เข้าวาระการประชุมจากฝ่ายจัดการได้ การประชุมจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ประธานกรรมการเป็นผู้กล่าวนำเข้าสู่วาระการประชุมการประชุมนำไปตามลำดับวาระ มีการจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะพิจารณาอย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจ โดยการออกเสียงลงมติในวาระต่างๆ ของที่ประชุมคณะกรรมการจะได้มติเป็นเอกฉันท์ส่วนใหญ่ ทั้งนี้ประธานกรรมการจะสรุปเป็นมติที่ประชุม นอกจากนี้ กรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระที่มีการพิจารณาจะไม่อยู่ร่วมประชุมในวาระนั้น และจะไม่ออกเสียงใดๆ

เลขานุการคณะกรรมการเป็นผู้ดูแลการจัดทำรายงานการประชุม การจัดเก็บเอกสารอย่างเป็นระเบียบเพื่อการตรวจสอบ รวมทั้งการจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดการประชุมคณะกรรมการได้ในหัวข้อ “การประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย”

การประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระ

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระได้มีการจัดสรรเวลาเพื่อประชุมร่วมกันโดยปราศจากการมีส่วนร่วมของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เพื่ออภิปรายในประเด็นต่างๆ ที่สำคัญ

การประชุมกันเองระหว่างกรรมการอิสระ

ธนาคารจัดให้กรรมการอิสระมีโอกาสประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็น โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมด้วย เพื่ออภิปรายประเด็นต่างๆ ที่อยู่ในความสนใจ

การแบ่งแยกตำแหน่งและการถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ธนาคารกำหนดให้ประธานกรรมการกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องมีใช้บุคคลเดียวกันเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่มีข้อจำกัดและให้มีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม โดยประธานกรรมการจะไม่ดำรงตำแหน่งใดๆ ในคณะกรรมการชุดย่อย นอกจากนี้ กรรมการธนาคาร (ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) จะไม่เป็นพนักงานของธนาคารและไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ซึ่งกรรมการซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ

เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในธนาคารได้อย่างเพียงพอ ธนาคารกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งหลายบริษัท ดังนี้

1. กรรมการธนาคารจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นๆ ไม่เกิน 5 บริษัท
2. กรรมการธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ การเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัท หากเป็นบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ
3. กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ธนาคารทราบตามข้อกำหนดของทางการและระเบียบของธนาคาร

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะปฏิบัติงานธนาคารเต็มเวลา เว้นแต่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นได้

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการและผู้นำของคณะกรรมการ โดยทำหน้าที่เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารเพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล รวมทั้งเป็นผู้มีเสียงชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการมีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียง 2 ฝ่ายเท่ากัน

บทบาทหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีบทบาทหน้าที่ในการดำเนินกลยุทธ์และดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปอย่างราบรื่นภายใต้นโยบายที่คณะกรรมการกำหนด โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้ที่มีความรับผิดชอบสูงสุดต่อการดำเนินงานของทั้งธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทที่สำคัญในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร รวมทั้งการกำหนดกลยุทธ์ดำเนินงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาวสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน โดยในรอบปีคณะกรรมการ

ธนาคารมีการทบทวนกลยุทธ์เป็นประจำสม่ำเสมอเพื่อให้กลยุทธ์สามารถปฏิบัติได้จริง มีความคล่องตัวและปรับเปลี่ยนได้ตามสถานการณ์ภายใต้ธุรกิจการเงินที่มีความซับซ้อนและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการยังทำหน้าที่ติดตามให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนงานตามเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลด้วยความโปร่งใส (สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “คณะกรรมการธนาคาร” ในหัวข้อ 8.2)

คณะกรรมการชุดย่อย

(สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “คณะกรรมการชุดย่อย” ในหัวข้อ 9.2)

เลขานุการบริษัท

(สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “เลขานุการบริษัท” ในหัวข้อ 8.4)

คำตอบแทนกรรมการ

(สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “คำตอบแทนกรรมการ” ในหัวข้อ 8.6.1)

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาฯ ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ธนาคาร เพื่อสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ และปัญหาอุปสรรคต่างๆ ที่เกิดขึ้นในปีที่ผ่านมา โดยใช้แบบประเมินที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการสรรหาฯ และได้มีการจัดส่งแบบประเมินดังกล่าวให้กับคณะกรรมการธนาคารเพื่อการประเมินผล

หลักเกณฑ์การประเมินผล

หลักเกณฑ์การประเมินจะครอบคลุมประเด็นต่างๆ ประกอบด้วย โครงสร้างของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเองของกรรมการ และบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ขั้นตอนการประเมินผล

ขั้นตอนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ แบ่งออกเป็น 3 ลักษณะ ประกอบด้วย

1. การประเมินการปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการทั้งคณะ
2. การประเมินการปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ (ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาฯ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสินเชื่อ)
3. การประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคล (Individual Self-Assessment)

วิธีการประเมินผล

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

การพัฒนากรรมการ**การปฐมนิเทศกรรมการใหม่**

ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ โดยจัดให้มีคู่มือกรรมการ เอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ โดยสรุปดังต่อไปนี้

- การให้ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับธนาคาร ได้แก่ ประวัติธนาคาร หนังสือสำคัญธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร วิสัยทัศน์และพันธกิจ งบการเงิน โครงสร้างธุรกิจ โครงสร้างการจัดการ วาระการดำรงตำแหน่ง และค่าตอบแทนกรรมการ เป็นต้น

- การให้ความรู้เกี่ยวกับกฎ ระเบียบ และข้อพึงปฏิบัติของกรรมการ ได้แก่ กฎระเบียบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ นโยบายและแนวปฏิบัติของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ สรุปข้อควรระวังที่สำคัญและข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ข้อเตือนใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียน และกรรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดสำหรับกรรมการ เป็นต้น

- การจัดให้มีการพบปะหารือกับผู้บริหารของธนาคาร เพื่อสอบถามข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

การฝึกอบรม

ในการพัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ธนาคารสนับสนุนให้กรรมการเข้าอบรมในหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (สมาคม IOD) โดยเฉพาะหลักสูตร Director Certification Program (DCP) และหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รวมทั้งหลักสูตรอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการหรือการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อเพิ่มทักษะความสามารถในการปฏิบัติงาน โดยธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด ปัจจุบันกรรมการธนาคารผ่านการอบรมหลักสูตร DCP จำนวน 6 คน และผ่านการอบรมหลักสูตร DAP จำนวน 4 คน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดหลักสูตรภายในธนาคารให้แก่กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในฐานะกรรมการธนาคาร

สำหรับกรรมการชาวต่างประเทศที่ไม่ได้พำนักอยู่ในประเทศไทยได้มีการเข้าอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการจากต่างประเทศ ซึ่งเทียบเคียงได้กับหลักสูตรของสมาคม IOD รวมทั้งธนาคารยังสนับสนุนให้เข้าอบรมหลักสูตรของสมาคม IOD เช่นกัน

ในปี 2557 มีกรรมการได้เข้าอบรมหลักสูตรต่างๆ เพิ่มเติม ดังนี้

กรรมการ	หลักสูตรอบรม
นายสิงหะ นิกรพันธุ์	1. Director Certification Program Update 2. Role of the Chairman Program 3. Advanced Audit Committee Program 4. Anti-Corruption for Executive Program
นายราเชนทร์ พจนสุนทร	Director Accreditation Program
พลเอก กมล แสนอิสระ	Anti-Corruption for Executive Program

แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร (Succession Plan)

ธนาคารกำหนดให้การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารเป็นองค์ประกอบสำคัญของการวางแผนกลยุทธ์ด้านบุคลากรซึ่งเชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายทางธุรกิจ ธนาคารได้มีการจัดเตรียมบุคลากรทดแทนในระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่าการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารของธนาคารเป็นไปอย่างราบรื่น และช่วยให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างต่อเนื่อง ได้รับการสานต่ออย่างทัน่วงที

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) และมีความมุ่งมั่นในการดำเนินการในเรื่องดังกล่าว โดยพร้อมเข้าไปมีส่วนร่วมสนับสนุนในโครงการและกิจกรรมเพื่อส่งเสริมคุณภาพของสังคมในด้านต่างๆ รวมทั้งมีการติดตามผลเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนต่อไป

ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานกิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืน สังกัดสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร ในการทำหน้าที่ดูแลและส่งเสริมให้การดำเนินโครงการกิจกรรมสังคมอย่างยั่งยืนและให้เป็นไปอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารมีส่วนร่วมเป็นจิตอาสาในโครงการหรือกิจกรรมเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมต่างๆ ของธนาคาร (รายละเอียดปรากฏในหัวข้อ “กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม”)

10.1 นโยบายการรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารมีนโยบายให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน

ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลประโยชน์ที่ดี โดยพร้อมใช้ศักยภาพที่มีอยู่อย่างเต็มประสิทธิภาพเพื่อให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมองการเติบโตในระยะยาว อันจะเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในรูปของมูลค่าหุ้นที่เพิ่มสูงขึ้น และการจ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอ

โดยธนาคารพร้อมเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนเพื่อเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนภายในกำหนดเวลาหรือตามเวลาที่เหมาะสม ส่งให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้พิจารณาถึงผลประโยชน์ที่ชัดเจน รวมถึงแนวโน้มนโยบายการดำเนินธุรกิจในอนาคต

นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงโดยมีการกำหนดกรอบความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่ยอมรับได้อย่างชัดเจน อีกทั้งมีความโปร่งใสในการดำเนินงาน เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถเชื่อมั่นได้ว่าธนาคารไม่มีการดำเนินธุรกิจที่ขัดแย้งกับแนวคุณธรรมสากล

ลูกค้า

การให้บริการโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) เพื่อการตอบสนองความต้องการในการบริการและผลิตภัณฑ์อันหลากหลายของลูกค้าแต่ละรายได้อย่างเหมาะสม เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดและสานสัมพันธ์ทางอันดีแก่ลูกค้าต่อไป ธนาคารยึดมั่นในพันธกิจขององค์กรคือ Make THE Difference โดยมุ่งเน้นการสร้างประโยชน์อย่างแท้จริงให้กับลูกค้ารวมถึงเป็นผู้นำในการให้บริการทางการเงินใหม่ๆ ของประเทศไทย ซึ่งสอดคล้องกับอัตลักษณ์ขององค์กรที่ต้องการปลูกฝังให้พนักงานสร้างประสบการณ์ที่ดีที่สุดในให้กับลูกค้าของธนาคาร โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

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

พนักงาน

พนักงานถือเป็นทรัพยากรอันมีค่าและเป็นหนึ่งในปัจจัยสู่ความสำเร็จของธนาคาร โดยธนาคารพร้อมให้การส่งเสริมและพัฒนาความสามารถในการปฏิบัติงานให้เกิดศักยภาพสูงสุด ไม่ว่าจะเป็นการจัดให้มีสภาพการจ้าง แต่งตั้ง และโยกย้ายพนักงานที่ยุติธรรมเพื่อโอกาสเติบโตในหน้าที่การงานอย่างเท่าเทียม การได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม การจัดสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี และมองเห็นคุณค่าของทุกความคิดเห็น นอกจากนี้ ธนาคารยังดูแลเอาใจใส่พนักงานอย่างทั่วถึง มีการกำหนดมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงาน และปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพและให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน

นอกจากนี้ ธนาคารยังปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร TMB WAY อันประกอบด้วย การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) การสื่อสารอย่างเปิดเผย (Open Communications) การมุ่งมั่นสร้างความสำเร็จ (High Performance) การรู้จักบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการยึดมั่นในความถูกต้อง (Integrity) ซึ่งถือเป็นรากฐานสำคัญของธนาคารที่จะช่วยให้พนักงานทุกคนมีวิสัยทัศน์ต่อเป้าหมายขององค์กรไปในทิศทางเดียวกัน เพื่อร่วมเป็นพลังที่จะขับเคลื่อนให้ธนาคารก้าวไปสู่จุดมุ่งหมายต่อไปอย่างมั่นคง

ธนาคารมีนโยบายทรัพยากรบุคคลที่มุ่งมั่นจะสร้างให้เป็นองค์กรที่สามารถดึงดูด และรักษามูลค่าที่มีคุณภาพเพื่อร่วมกันสร้างสรรค์สิ่งที่ดีอย่างต่อเนื่อง ประกอบด้วย ความก้าวหน้าที่ชัดเจน (Clear Career) การชื่นชมผลการปฏิบัติงาน (Performance Recognition) การพัฒนาศักยภาพที่ดีที่สุด (Best Development) และการสร้างวัฒนธรรม Make THE Difference (Make THE Difference Culture)

ลูกค้า

ธนาคารให้ความสำคัญในการทำธุรกิจร่วมกับลูกค้า ด้วยการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ดีต่อกันอย่างยาวนานและยั่งยืน โดยได้กำหนดนโยบายในการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างชัดเจนและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด มีกระบวนการที่โปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดร่วมกันในทุกๆ ด้าน

เจ้าหน้าที่

ธนาคารมีนโยบายในการรักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัด โดยควบคุมดูแลให้มีการชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยอย่างครบถ้วนตามกำหนดเวลา อีกทั้งปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินอย่างเคร่งครัด โดยไม่ใช้เงินกู้ยืมไปในทางที่ขัดต่อวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงิน นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดทำรายงานข้อมูลสารสนเทศต่างๆ ที่เจ้าหน้าที่พึงทราบให้อย่างถูกต้องและครบถ้วน เพื่อสร้างความมั่นใจในฐานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของธนาคาร

คู่แข่ง

ธนาคารดำเนินธุรกิจอยู่บนพื้นฐานการแข่งขันอย่างเสรีโดยชอบธรรม ตรงไปตรงมา มีจริยธรรม ไม่ทำลาย ทำให้เสียหาย ขัดขวาง กีดกัน หรือจำกัดการประกอบธุรกิจของคู่แข่ง อีกทั้งยังพร้อมส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของธนาคารพาณิชย์โดยรวมร่วมกับสถาบันการเงินอื่นๆ ในการสร้างความเข้มแข็งให้กับตลาดการเงินของไทย

หน่วยงานทางการ

ธนาคารให้ความเคารพและยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และให้ความร่วมมือต่อหน่วยงานทางการเป็นอย่างดี

นอกจากนี้ ธนาคารยังพร้อมให้ความร่วมมือที่จะส่งเสริมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตซึ่งเป็นเรื่องสำคัญของประเทศ โดยมีมาตรการต่างๆ ที่ชัดเจนตามมาตรฐานสากล เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นต้น

โดยสรุป ในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ดังที่ได้กล่าวมา ธนาคารมีหลักการในการดำเนินการ 8 ประการ ดังนี้

การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารมีนโยบายเพื่อให้มีความโปร่งใสในการประกอบกิจการ รวมถึงการบริหารจัดการ การติดต่อการค้า สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมด และมีการจัดการที่ดีในการบริหารข้อมูลด้านการค้าที่เป็นความลับ มีการพัฒนานโยบายและกระบวนการที่จะจัดการกับการประกอบการค้าและบริการอย่างเป็นธรรม

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการมีนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต (Anti Fraud Policy) ที่เข้มงวดเพื่อลดความเสียหายที่เกิดจากการกระทำทุจริต โดยมีการกำหนดมาตรการ และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อช่วยผลักดันให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในธนาคาร รวมถึงป้องกันมิให้บุคคลภายนอก มาใช้ธนาคารเป็นเครื่องมือในการกระทำความผิดทางกฎหมายดังนี้

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

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญในการห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการตกลงทางธุรกิจใดๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน

การเคารพสิทธิมนุษยชน

การละเมิดสิทธิมนุษยชน (Human Rights) เป็นเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิอันพึงมีพึงได้อย่างเท่าเทียมกันของพนักงาน พร้อมทั้งไม่กระทำการที่เป็น การเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลใดบุคคลหนึ่งด้วยเพราะความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา สถาบัน เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมพนักงานในการพัฒนาศักยภาพและทักษะของตนเอง มีการบริหารจัดการพนักงาน สัมพันธ์ และการจัดทำนโยบายด้านผลประโยชน์และค่าตอบแทน สนับสนุนการจัดสิ่งแวดล้อมในการทำงานที่ดี เช่น ชุมชน และกิจกรรมในกลุ่มพนักงาน

ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารมีนโยบายในการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางถือเป็นพันธกิจขององค์กรที่ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่ง เพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ครบถ้วน และบริการที่มีคุณภาพ ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และช่วยจัด

ปัญหาและอุปสรรคที่ลูกค้าต้องเผชิญ รวมถึงทำความเข้าใจในแต่ละกลุ่มลูกค้า เพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ให้คุณค่าอย่างแท้จริงต่อลูกค้าต่อไป

การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

การสนับสนุนการดำเนินการของชมรมเพื่อสังคมต่างๆ รวมถึงการดำเนินนโยบายในการกำหนดให้มีมาตรฐานการทำงานที่มีความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน ล้วนเป็นเรื่องที่ธนาคารให้การส่งเสริมเพื่อการพัฒนาชุมชน และครอบครัวของพนักงานให้มีชีวิตในการทำงานที่ดี

การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ธนาคารให้ความสำคัญในการมีส่วนช่วยเหลือรักษาสิ่งแวดล้อมจากการวางนโยบายด้านสินเชื่อที่มีความระมัดระวังถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการจัดการอาคารและสถานที่ให้เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมให้สอดคล้องตามหลักการของ United Nation Global Compact (UNGC) เพื่อลดภาระการทำลายสิ่งแวดล้อม

นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

เป้าหมายของธนาคารคือการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ที่เป็นผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างอย่างเข้าใจ และสนับสนุนการเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

จากหลักการทั้ง 8 ประการที่กล่าวมา สามารถสรุปการดำเนินการตามหลักการกับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้ ดังนี้

หลัก 8 ประการ / ผู้มีส่วนได้เสีย	การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม	การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	การเคารพสิทธิมนุษยชน	การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม	ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค	การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม	การดูแลรักษาสังแวดล้อม	นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม
ผู้ถือหุ้น	✓	✓			✓	✓		
ลูกค้า	✓	✓			✓		✓	✓
พนักงานธนาคาร		✓	✓	✓		✓	✓	✓
หุ้นส่วนทางธุรกิจ	✓	✓		✓				
เจ้าหนี้	✓							
คู่แข่งชั้น	✓							
ผู้ลงทุน	✓	✓						
หน่วยงานทางการ		✓						

10.2 รายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

รายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนนี้เป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปี พ.ศ. 2557 เพื่อเปิดเผยการดำเนินการของธนาคารที่มีความเกี่ยวข้องกับรับผิดชอบต่อสังคมและการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม โดยครอบคลุมการดำเนินงานระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2557 และการรายงานอ้างอิงมาตรฐานตามรูปแบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2557

เนื้อหาของรายงานประกอบด้วยการให้ข้อมูลจากหน่วยงานในธนาคาร ที่เกี่ยวข้องกับหัวข้อรายงานนั้นๆ โดยหน่วยงานหลักที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ บรรษัทภิบาล, ทรัพยากรบุคคล, กฎหมาย, บริหารความเสี่ยง, กำกับการปฏิบัติงานและกิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืน

10.3 รายละเอียดการดำเนินงาน

การดำเนินงานตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับรับผิดชอบต่อสังคมเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานรายวันของธนาคาร โดยยึดตามหลักการด้านรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายที่เน้นความถูกต้องและความเป็นธรรม โดยส่งมอบผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า และมีบริการทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีหลักเกณฑ์สินเชื่อที่โปร่งใสชัดเจน ตรวจสอบได้โดยมีโครงสร้างการกลั่นกรองและตรวจสอบอย่างเหมาะสม ภายใต้นโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีตามมาตรฐานสากล และมีโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ การตรวจสอบ การสอบทานสินเชื่อ การสอบทานการปรับโครงสร้างสินเชื่อ เพื่อให้ลูกค้ามั่นใจได้ว่าธนาคารมีการดำเนินธุรกิจที่เป็นธรรมและสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีข้อกำหนดเรื่องการจัดซื้อจัดจ้างให้ผู้ขาย/ผู้รับจ้างต้องรับประกันและไม่กระทำการใดๆ ที่ฝ่าฝืนสิทธิบัตรหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่นทุกขั้นตอนการผลิตสินค้าหรือบริการที่สั่งซื้อ/สั่งจ้าง หากผู้ขาย/ผู้รับจ้างทำผิดจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบค่าปรับ ค่าธรรมเนียม รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทุกอย่างแก่บุคคลที่สาม นอกจากนั้นผู้ขาย/ผู้รับจ้างจะต้องส่งมอบสินค้า/บริการโดยสินค้า/บริการที่ส่งมอบต้องเป็นชนิด จำนวน คุณภาพ และมีลักษณะเดียวกับที่ระบุไว้ตามรายการในใบสั่งซื้อ/ใบสั่งจ้าง เพื่อให้มั่นใจถึงความโปร่งใส ธนาคารมีแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดหาต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างยุติธรรม ซื่อสัตย์ เป็นอิสระ และโปร่งใส ในการติดต่อและประสานงานกับผู้ขาย

2. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ซึ่งมีส่วนได้เสียกับการจัดซื้อและการจัดจ้างไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมร่วมเป็นผู้พิจารณาการจัดหาครั้งนั้นๆ เช่น เป็นพนักงาน กรรมการ หุ้นส่วนหรือ ที่ปรึกษาในบริษัทผู้ขาย ไม่ว่าจะได้รับค่าตอบแทนหรือไม่ก็ตาม

3. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว รับอามิสสินจ้างจากผู้ขายไม่ว่าจะเป็นรูปแบบของ ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม หรือสินน้ำใจ

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

5. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ไม่ควรเป็นผู้ที่ได้เงินจากหรือให้กู้ยืมแก่ผู้ขายปัจจุบันหรือผู้ขายที่กำลังเสนองานต่อธนาคาร

6. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องในการจัดหาต้องไม่เปิดเผยรายชื่อผู้ร่วมคัดเลือกผู้ขาย ราคา ข้อเสนอ หรือข้อมูลด้านเทคนิคของการจัดหานอกเหนือจากข้อมูลสาธารณะ ของผู้เข้าร่วมคัดเลือกให้ผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องโดยตรง หรือผู้เข้าร่วมคัดเลือกรายอื่นทราบ เพื่อป้องกันความไม่โปร่งใสของการคัดเลือกผู้ขาย และเพื่อให้เกิดความยุติธรรมแก่ผู้ขายทุกรายที่ได้เข้าร่วมในการเสนอราคา

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารให้ความสำคัญในเรื่องของการควบคุมและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นทั้งจากภายในและภายนอกธนาคาร โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารทุกฝ่าย ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารก็ได้มีแนวปฏิบัติในเรื่องการป้องกันความเสี่ยงและดำเนินการอยู่แล้ว แต่เพื่อให้การดำเนินการด้านการต่อต้านคอร์รัปชันมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นในระยะยาว ธนาคารได้เข้าร่วมลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์ที่จะเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) และได้ดำเนินการจัดทำแบบประเมินตนเองเพื่อวิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน ตามข้อกำหนดของ CAC เพื่อหาแนวทางในการป้องกันความเสี่ยงในการเกิดคอร์รัปชันเพิ่มขึ้นจากแนวปฏิบัติที่ธนาคารมีอยู่ พร้อมทั้งได้จัดทำนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันขึ้น นอกเหนือจากนโยบายและแนวปฏิบัติอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และได้ทำการสื่อสารให้กรรมการและพนักงานทุกระดับรับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เช่นเดียวกับจรรยาบรรณพนักงาน รวมทั้งได้มีการสื่อสารให้กับผู้ที่เกี่ยวข้องต่างๆ และบุคคลภายนอกผ่าน website ของธนาคาร นอกจากนี้ยังได้ทำการปรับปรุงนโยบายและแนวปฏิบัติอื่นที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันยิ่งขึ้น เช่น นโยบายการจัดหา

จากการดำเนินการข้างต้น ธนาคารจึงมีความพร้อมในการขอการรับรองจาก CAC ซึ่งปัจจุบันธนาคารได้ผ่านการรับรอง และได้รับประกาศนียบัตร ในฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนฯ (Certificate of Membership) จาก CAC แล้ว เมื่อเดือนตุลาคม 2557 สำหรับแผนการดำเนินการต่อไป ธนาคารยังตระหนักในเรื่องการอบรมให้ความรู้กับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายรวมถึงให้รับทราบถึงระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องในการดำเนินการด้านวินัยในส่วนที่ธนาคารจะให้ความสำคัญและคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธ หรือให้ข้อมูลการคอร์รัปชัน และการดำเนินการที่ไม่เป็นไปตามนโยบาย เพื่อให้เกิดความนิยมขององค์กรที่จะต้องปราศจากการคอร์รัปชัน นอกจากนี้ จะดำเนินการส่งเสริมและสนับสนุนการจัดกิจกรรมเพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กร ในการป้องกันมิให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบภายในธนาคารแบบยั่งยืน และเป็นมาตรฐานสากลยิ่งขึ้นต่อไป

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของพนักงาน และไม่เลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลใดบุคคลหนึ่งด้วยเพราะเหตุความแตกต่างในถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา สถาบัน เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม

และตั้งแต่ปี 2554 เป็นต้นมา ธนาคารเปิดกว้างในการจัดจ้างพนักงานซึ่งมีความพิการ และได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ อีกทั้งได้ส่งเงินสมทบเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ เพื่อสนับสนุนการพัฒนาโอกาสในสังคมต่อไป

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารได้จัดทำนโยบายและ กฎระเบียบ ในด้านต่างๆ เพื่อส่งเสริมและสนับสนุน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมดังนี้

4.1) จัดทำ TMB Staff Guidebook ซึ่งประกอบด้วย แนวคิดวัฒนธรรมองค์กร “TMB WAY” เพื่อรวบรวมข้อมูลที่สำคัญซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการปฏิบัติงานในธนาคาร รวมถึงข้อมูลสิทธิและหน้าที่ของพนักงาน โดยพนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้จาก HR Website และได้จัดทำรูปเล่มสำหรับพนักงานที่เข้าใหม่ทุกท่านอีกด้วย

4.2) ยึดหลักปฏิบัติตามกฎหมายอันเกี่ยวข้องด้วย พรบ.คุ้มครองแรงงาน พ.ศ.2541 พรบ. แรงงานสัมพันธ์ พ.ศ.2518 พรบ.ประกันสังคม พรบ.ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการพ.ศ.2550 โดยธนาคารมีการจัดทำระเบียบและข้อกำหนดที่สอดคล้องกับกฎหมายดังกล่าวเพื่อบังคับใช้ภายในธนาคาร เช่น เรื่อง วัน-เวลาทำงาน/เวลาพัก/วันหยุด/วัน-สถานที่จ่ายค่าจ้าง ตามปกติ/ค่าล่วงเวลา/ค่าทำงานในวันหยุด/การลา/วินัยและการลงโทษทางวินัย/การร้องทุกข์/การเลิกจ้าง และจ่ายค่าชดเชย เป็นต้น

4.3) ธนาคารมองเห็นคุณค่าและความสามารถของพนักงานทุกคน โดยมีนโยบายให้ค่าตอบแทนโดยรวม (Total Compensation) โดยให้ผลตอบแทนตามผลประกอบการธนาคารและผลการปฏิบัติงานของพนักงาน (Pay-for-Performance) เพื่อเป็นการสร้างโอกาสความก้าวหน้าและแรงจูงใจให้กับพนักงานตามผลการปฏิบัติงานและตามความรู้ความสามารถ นอกจากนี้ในทุกปีธนาคารจะเปรียบเทียบอัตราเงินเดือนให้เทียบเคียงกับตลาด

4.4) ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการพื้นฐานเพื่อช่วยเหลือพนักงานในการทำงานและดำเนินชีวิต เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล กองทุนประกันสังคม สวัสดิการเงินกู้ การรักษาพยาบาล ฯลฯ

4.5) ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานเรียนรู้และรู้จักตัวเอง เพื่อสามารถพัฒนาตนเองให้ก้าวไปสู่งานที่เหมาะสมในธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นภายในหรือภายนอกสังกัด พร้อมทั้งยังมีกิจกรรมและแหล่งความรู้เพื่อให้พนักงานได้พัฒนาตนเอง อาทิ การอบรมทั้งภายในและนอกองค์กรให้กับพนักงานอย่างทั่วถึง มี Knowledge Management ที่รวบรวมความรู้ด้านต่างๆ ให้ค้นคว้าเพิ่มเติม มี E-learning ให้พนักงานศึกษาเพื่อพัฒนาตนเอง มีโครงการ “CAREER by ME” และ ระบบ Job Search สำหรับการค้นหาคำแหน่งงานที่น่าสนใจภายในองค์กร เพื่อให้การวางแผนในการพัฒนาตนเองไปสู่ความก้าวหน้าทางอาชีพเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

4.6) ธนาคารต้องการส่งเสริมพัฒนาความรู้และความสามารถของพนักงานเตรียมส่งให้มีการก้าวสู่หน้าที่ระดับสูงขึ้นไปในการทำงาน ไม่ว่าจะเป็นการจัดฝึกอบรมเพื่อพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและทั่วถึง โดยปรับปรุงเนื้อหา รูปแบบและวิธีการฝึกอบรมให้ทันสมัยเสมอ เพื่อพัฒนาพนักงานให้มีทักษะความรู้ความจำเป็นในการทำงาน นอกจากนี้ธนาคารยังเสริมสร้างวัฒนธรรมในการเรียนรู้ด้วยตนเอง ปลูกจิตสำนึกและสร้างทัศนคติที่ดีต่อธนาคาร กระตุ้นให้พนักงานร่วมกันสร้างนวัตกรรมใหม่ๆ อยู่เสมอ

4.7) การสื่อสารกับพนักงานเป็นเรื่องที่ธนาคารมองเห็นความสำคัญอย่างยิ่งยวด โดยจัดให้มี HR Message และ HR Website ให้เป็นช่องทางการติดต่อสื่อสารระหว่างธนาคารและพนักงาน หรือพนักงานด้วยกันเองสามารถแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์ในการทำงานที่เป็นประโยชน์ เพื่อให้พนักงานศึกษาข้อมูลได้ด้วยตนเองอย่างสะดวก ทำให้มีเวลาในการร่วมกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารได้มากขึ้น

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีและมีความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค โดยการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางเพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์และบริการ ซึ่งธนาคารให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลที่ชัดเจนครบถ้วน ตรงไปตรงมาและให้ผู้บริโภคมีความเข้าใจก่อนที่จะพิจารณาและตัดสินใจด้วยตนเอง ในการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการใดๆ ของธนาคาร โดยธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ปรับปรุงการบริหารจัดการความสัมพันธ์ต่อลูกค้าทั้งก่อนและหลังการขายอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด โดยมีช่องทางในการรับข้อร้องเรียน ข้อเสนอแนะ และข้อคิดเห็น ที่เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ หรือความเห็นต่างๆ มาเพื่อแก้ไขปรับปรุงผลิตภัณฑ์หรือบริการ รวมถึงการปฏิบัติงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้ดียิ่งขึ้น

ธนาคารเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรโดยยึดหลัก TMB Way ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญที่ช่วยให้พนักงานทุกคนสามารถนำศักยภาพการทำงานของตนออกมาได้อย่างเต็มที่ ด้วยหลักการดังกล่าว ธนาคารได้ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เพื่อให้ธนาคารนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีมีความหลากหลาย ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี ในรูปแบบของแบรนด์ Make THE Difference มีแนวทางในการทำงานที่ได้สื่อสารให้พนักงานได้รับทราบและส่งเสริมให้เป็นแนวปฏิบัติดังนี้

- 1) ทำทาส่งที่เป็นอยู่เพื่อปรับปรุงให้ดีขึ้นอยู่เสมอ
- 2) รู้จักธุรกิจของเราเป็นอย่างดี และมุ่งมั่นทำให้ส่วนงานที่เรารับผิดชอบได้มาตรฐานระดับโลก
- 3) เข้าใจความต้องการของลูกค้าในทุกๆ ด้านและคิดค้นคำตอบที่ดีกว่าเพื่อตอบสนองความต้องการที่ลูกค้าอาจไม่เคยนึกถึงมาก่อน
- 4) สร้างคุณค่าโดยรวมให้สูงขึ้น กว่าเดิมสำหรับทุกฝ่าย
- 5) ไม่ทำให้ลูกค้าเข้าใจผิด
- 6) ทำทุกอย่างให้เป็นเรื่องง่ายเสมอ

ดังนั้น พนักงานทุกคนในธนาคารจะพร้อมที่จะตอบสนองความต้องการและสร้างความพึงพอใจสูงสุด รวมไปถึงการส่งมอบประสบการณ์ในแบบเฉพาะของ TMB ให้แก่ลูกค้า โดยทางธนาคารจะมีการวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ แล้วนำความคิดเห็นและข้อเสนอแนะมาปรับใช้ในการทำงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารต้องการสื่อสารการตลาดที่มีความง่ายและโปร่งใส และได้รับการตอบสนองอย่างดีจากลูกค้าตลอดมา เช่น การยกระดับสิทธิประโยชน์ของผู้ใช้บัญชีทีเอ็มบีโดยไม่มีเงื่อนไข ทางธนาคารเปิดช่องทางการติดต่อสำหรับลูกค้าที่มีปัญหาหรือข้อคิดขัดในการใช้บริการ โดยให้บริการและแก้ไขให้ลูกค้าตลอด 24 ชั่วโมงผ่านศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ 1558 และสำหรับการร้องเรียนที่เป็นการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing) ที่เป็นความลับ ธนาคารยังมีระบบรับการร้องเรียนตรงถึงหน่วยงานที่กำกับดูแลซึ่งจะดำเนินการอย่างเคร่งครัดในการปกป้องข้อมูลที่ได้รับแจ้งมา

จะเห็นได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการวางมาตรฐานการส่งมอบประสบการณ์ที่ดีต่อลูกค้าอย่างต่อเนื่องด้วยการพัฒนา Branded Customer Experience

6. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนการร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม โดยวิธีการต่างๆ ดังนี้

6.1) สนับสนุนการจัดตั้งชมรมต่างๆ ประกอบด้วยชมรมเกี่ยวกับกีฬา พุทธศาสนา และสันติภาพต่างๆ เพื่อให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมได้ตามความสนใจ และให้ผ่อนคลายไปกับกิจกรรมต่างๆ ซึ่งเป็นการสร้างสมดุลให้กับการทำงานและชีวิตส่วนตัว สร้างความสุขให้เกิดในที่ทำงาน

6.2) จัดทำโครงการสำรวจและเสริมสร้างความผูกพันของพนักงานตั้งแต่ปี 2552 เป็นต้นมา โดยสร้างบรรยากาศให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น ในการปรับปรุงบรรยากาศการทำงาน และสร้างให้เกิดความผูกพันภายในหน่วยงาน

สำหรับการร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคมที่นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีรายละเอียดดังปรากฏในหัวข้อ 10.5 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

7. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ด้วยการมองเห็นความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อมของโลกที่มีความสำคัญเพิ่มขึ้น ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของผลกระทบที่มีต่อสิ่งแวดล้อม ทั้งที่เป็นผลโดยตรงจากการใช้พลังงานของธนาคาร และจากทรัพยากรอื่นที่มีความจำเป็นต่อธุรกิจประจำวัน จึงสนับสนุนการปกป้องรักษาสิ่งแวดล้อม เพื่อให้สังคมสิ่งแวดล้อมและการพัฒนาเศรษฐกิจมีความมั่นคงและยั่งยืนต่อไป

โดยธนาคารมีนโยบายไม่ทำธุรกิจกับลูกค้าที่มีธุรกรรมซึ่งอาจมีผลในด้านความเสี่ยงด้านสภาพแวดล้อมและสังคมที่อาจมีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคาร ที่ผ่านมามาธนาคารได้ต่อยอดแนวคิดนี้ด้วยการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจ ที่ได้มีการคัดกรองอุตสาหกรรมที่เสี่ยงว่าอาจจะมีผลกระทบโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อมออกจากการพิจารณาสินเชื่อ ทั้งนี้ ธนาคารมีความตั้งใจจะพัฒนาบทบาทด้านนี้อย่างต่อเนื่องต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการก่อตั้งโครงการหลายโครงการ ที่สอดคล้องกับหลักปฏิบัติของ United Nation Global Compact (UNGC) ในการจัดการอาคารของธนาคาร และริเริ่มพัฒนาการโครงการต่างๆ ในการจัดการสิ่งแวดล้อมอย่าง โดยมีหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริการส่วนกลางเป็นผู้รับผิดชอบอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ ธนาคารได้ริเริ่มโครงการ Blue Planet ซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการประหยัดพลังงานและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ดังนี้

- โครงการปรับปรุงลิฟต์และระบบมาตรฐานเบื้องต้นสำหรับอาคารสำนักงานใหญ่ เพื่อช่วยลดการใช้พลังงานไฟฟ้า การระบายความร้อนสู่ชั้นบรรยากาศ และลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์
- โครงการระบบบำบัดน้ำเสีย เป็นระบบที่ช่วยบำบัดน้ำเสียให้สะอาดอีกครั้งก่อนระบายออกจากอาคาร
- โครงการประหยัดไฟฟ้า โดยการเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างชนิดฟลูออเรสเซนต์เป็นหลอด LED พร้อมทั้งติดตั้งระบบปิดไฟอัตโนมัติหลังเวลา 18.00 น.
- โครงการรีไซเคิลกระดาษ ธนาคารบริจาคกระดาษในสำนักงานให้กับบริษัทเอกชนเพื่อนำไปรีไซเคิลเพื่อใช้ประโยชน์

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะพิจารณาและปรับปรุงผลกระทบที่มีต่อสิ่งแวดล้อม จากการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคาร และกิจกรรมต่างๆ เพื่อให้การพัฒนาการจัดการทางด้านสิ่งแวดล้อมเป็นไปอย่างเหมาะสม และป้องกันการดำเนินการที่จะส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยรวม

8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่วัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม

องค์กรธุรกิจต่างๆ หันมาให้สนับสนุนและดูแลผลกระทบอันจะเกิดขึ้นกับชุมชน ไม่ว่าจากการดำเนินธุรกิจขององค์กรในทางตรงและทางอ้อม ซึ่งธนาคารก็เป็นหนึ่งในองค์กรที่มีความตระหนักในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และพร้อมเป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้สังคมดีขึ้น จากการยึดมั่นในแบรนด์ Make THE Difference ที่จะสร้างความแตกต่างให้แก่สังคมด้วยนวัตกรรมของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

Make THE Difference ซึ่งเป็นภาพลักษณ์องค์กรใหม่ที่ธนาคารนำเสนอให้กับลูกค้าเพื่อยืนยันความตั้งใจที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่แตกต่างนั้น ถือเป็นปรัชญาและแนวทางการทำงานอันความตั้งใจจริงจากธนาคารที่ต้องการส่งมอบสิ่งที่ดีและเป็นประโยชน์ที่สุดให้แก่สังคมและลูกค้าทุกกลุ่มของธนาคาร ไม่ว่าจะผ่านจากการให้บริการของพนักงาน หรือจะเป็นผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ทั้งบัญชีเงินฝากหรือสินเชื่อก็ตาม ดังตัวอย่างของผลิตภัณฑ์ที่ออกแบบมาสำหรับลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจและลูกค้าบุคคลมีดังนี้

ลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) :

ธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยแห่งแรกๆ ที่พร้อมตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) โดยเชื่อว่า SME คือกำลังหลักที่ช่วยพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทย และธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่หลายแห่งยังไม่สามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินของ SME ได้ดีเท่าที่ควร

เพราะธนาคารเห็นความสำคัญของการพัฒนาประสิทธิภาพของธุรกิจตลอดทั้ง Supply Chain จึงจัดตั้งโครงการ TMB Efficiency Improvement for Supply Chain เพื่อพัฒนากระบวนการธุรกิจทั้งหมดของลูกค้าโดยการแก้ปัญหาทั้งในเชิงทฤษฎีและปฏิบัติผ่านบทเรียนและกิจกรรมการสอน โดยมีวิทยากรและผู้เชี่ยวชาญชั้นนำในแวดวงอุตสาหกรรมมาให้คำแนะนำ นอกจากนี้เจ้าของธุรกิจยังสามารถต่อยอดความสัมพันธ์ทางธุรกิจได้ เนื่องจากผู้ร่วมโครงการจากอุตสาหกรรมเดียวกันจะถูกจัดให้อยู่ในกลุ่มเดียวกัน และเมื่อจบโครงการไปแล้ว ผู้ร่วมโครงการยังสามารถรับคำปรึกษาจากคลินิกและเข้าร่วมงานสัมมนาอื่นๆ จากธนาคารได้อีก

นอกจากนี้ ธนาคารยังออกผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนของ SME ได้แก่

- **สินเชื่อ 3 เท่า 3 ก้อน** ที่ให้ SME เข้าถึงสินเชื่อในวงเงินที่สูงขึ้นและรวดเร็วขึ้น
- **สินเชื่อเพิ่มพลัง SME** ให้วงเงินกู้ระยะยาว 7 ปีเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ธุรกิจ โดยสามารถขอผ่อนชำระแต่ดอกเบี้ยได้ในปีแรก
- **One Bank One Account** บัญชีธุรกรรมที่ช่วย SME ประหยัดค่าธรรมเนียมและบริการทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในขณะเดียวกันก็ให้ดอกเบี้ยเงินฝากที่สูง
- **บริการรับเช็คตามนัด** ช่วยให้ SME ไม่ต้องเสียเวลาเดินทางไปสาขาของธนาคารเพื่อนำเช็คเข้าบัญชีเงินฝาก โดยธนาคารจะจัดพนักงานรับ-ส่งเอกสารคอยอำนวยความสะดวกให้ตาม วัน เวลา และสถานที่ที่ตกลงกันไว้

• **ศูนย์ธุรกิจสัมพันธ์ TMB SME** ให้การดูแล SME เป็นไปอย่างทั่วถึง เพิ่มความสะดวกในการรับบริการจากธนาคาร โดย SME แต่ละรายจะสามารถติดต่อพนักงานคนเดิมที่ดูแลได้ทางโทรศัพท์ อันจะช่วยสนับสนุนการทำธุรกิจของลูกค้าให้ดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ เสมือนกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีผู้จัดการดูแลความสัมพันธ์ (Relationship Manager) คอยให้บริการ

ลูกค้าบุคคล :

ตลอดการทำงานหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารได้มุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการสำหรับลูกค้าบุคคลอย่างต่อเนื่อง ทั้งยังมีการปรับปรุงผลิตภัณฑ์เพื่อให้ตรงกับความต้องการและพฤติกรรมผู้บริโภคที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอด พร้อมกับการลดข้อจำกัดต่างๆ ให้ลูกค้าได้มากที่สุด โดยมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ ดังนี้

- **บัญชีประหยัดค่าธรรมเนียม (บัญชี No Fee และบัญชีธุรกรรมทำฟรี)** เนื่องจากพฤติกรรมการทำธุรกรรมทางการเงินของผู้คนในปัจจุบันเปลี่ยนไปจากทำธุรกรรมผ่านช่องทางสาขาของธนาคาร มาเป็นผ่านเครื่องอัตโนมัติและอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเองมากขึ้น และเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยบัญชีเงินฝากออมทรัพย์มีแนวโน้มปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น ธนาคารจึงเสนอบัญชีที่ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ จากที่ไหนและเวลาใดก็ได้ โดยไม่ต้องกังวลกับค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมต่างๆ ช่วยให้ลูกค้าประหยัดค่าธรรมเนียมการโอน ซึ่งธนาคารพยายามเข้าใจและเข้าถึงไลฟ์สไตล์ของลูกค้าในปัจจุบัน
- **บัญชีเงินฝากไม่ประจำ** เพราะในอดีต หากลูกค้าต้องการดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราพิเศษ จำเป็นต้องฝากเงินในบัญชีเงินฝากประจำ และต้องมีเงินฝากขั้นต่ำในจำนวนตามที่ธนาคารกำหนดเท่านั้น ซึ่งส่วนใหญ่กำหนดเป็นหลักหมื่นหรือหลักแสนบาท ลูกค้าจะไม่สามารถทยอยออมเงินได้ และหากมีความจำเป็นต้องใช้เงินและถอนเงินก่อนดังกล่าวออกมาก่อนครบกำหนด ลูกค้าจะเสียสิทธิ์ดอกเบี้ยเงินฝากพิเศษนั้นไป ธนาคารมองเห็นถึงข้อจำกัดในด้านนี้ จึงพัฒนาบัญชีเงินฝากไม่ประจำและดอกเบี้ยสูง ทำให้ลูกค้าสามารถจัดสรรจำนวนการออมที่เหมาะสมกับตัวเองได้ แล้วจำเป็นต้องใช้เงินเมื่อใด ก็สามารถถอนได้ แม้จะเหลือเงินในบัญชีเพียง 1 บาท ก็ยังคงได้รับดอกเบี้ยสูงเช่นเดิม
- **บัตรเครดิต** การที่ลูกค้าจะใช้บัตรเครดิตเพื่อผ่อนซื้อสินค้าหรือบริการใด ต้องพิจารณาว่า มีโปรโมชันแบ่งจ่ายกับร้านค้าผู้ให้บริการหรือไม่ ธนาคารจึงพัฒนาบริการแบ่งจ่าย ทีเอ็มบี โซลูชั่น 0% 3 เดือนขึ้นมาเพื่อปลดล็อกข้อจำกัดให้ลูกค้าบัตรเครดิตของธนาคารทุกราย โดยไม่ต้องสมัครบริการอื่นเพิ่ม ให้ลูกค้าตัดสินใจได้ว่าการใช้บัตรเครดิตเพื่อซื้อสินค้านี้ ยอคนี่ ต้องการทำการผ่อนซื้อหรือไม่ บนพื้นฐานว่าต้องไม่เสียดอกเบี้ย คือ 0% เป็นเวลา 3 เดือน เป็นการเพิ่มอำนาจในการใช้จ่ายให้แก่ลูกค้า โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องประเภทร้านค้า ประเภทสินค้า และความถี่ในการใช้บริการ

และในปี 2557 ธนาคารได้นำเสนอ ผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตอีก 2 ชนิดซึ่งตอบสนองต่อรูปแบบการใช้จ่ายของลูกค้า โดยลูกค้าสามารถเลือกที่จะใช้ข้อเสนอที่ทางธนาคารมีโดยทันที หรือลูกค้าสามารถเลือกที่จะเก็บสะสมคะแนนเพื่อใช้ในข้อเสนอ Loyal points จากธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบัตร ทีเอ็มบี โซ สมาร์ท บัตรเครดิตที่ให้ลูกค้ารับเงินคืน 1% เข้าบัญชีเงินฝากไม่ประจำ ทีเอ็มบีดอกเบี้ยสูง

- **TMB MF Open Architecture** ธนาคารได้รับฟังและตระหนักถึงความต้องการของลูกค้า ที่ต้องการอิสรภาพและความหลากหลายในการลงทุนในกองทุนรวม ธนาคารจึงได้จับจอบใจของลูกค้านี้ด้วย "TMB Open Architecture" ที่จะตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีความต้องการที่จะลงทุนในกองทุนรวมได้อย่างมีประสิทธิภาพมากกว่าเดิม โดยลูกค้าสามารถเลือกลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่อยู่ต่างค่ายต่างสังกัดจากธนาคารได้ ซึ่งทางธนาคารได้ใช้กรอบการคัดเลือกกองทุนที่มีมาตรฐานระดับสากล ทั้งนี้ ทางธนาคารถือเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่ได้ดำเนินการสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยที่สนับสนุนให้สถาบันการเงินเริ่มทำธุรกิจในรูปแบบ Open Architecture Platform เพื่อให้ลูกค้าได้มีทางเลือกที่หลากหลาย และสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินที่จะให้ประโยชน์ในการลงทุนสูงสุดแก่ลูกค้า

10.4 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

เนื่องด้วยธนาคารต้องการให้การปฏิบัติงานของหน่วยงานทั้งธนาคาร สอดคล้องกับนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ธนาคารจึงจัดได้ตรวจสอบการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นการป้องกันและพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน กรณีที่ธนาคารถูกตรวจสอบหรืออยู่ระหว่างถูกตรวจสอบโดยหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ว่าการทำงานของธนาคารมีการฝ่าฝืนกฎหมายในเรื่องเกี่ยวกับหลักการ 8 ประการอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ โดยในปี 2557 การตรวจสอบผลกระทบมีรายละเอียดตามหลักการทั้ง 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

โครงการแห่งการให้ที่ยั่งยืนของธนาคารเพื่อเยาวชน เพราะการ “ให้” เพื่อคืนสิ่งดีกลับสู่สังคม เป็นสิ่งสำคัญ ธนาคารจึงเปิดศูนย์เยาวชน “ไฟ ฟ้า” แห่งแรกบนถนนประดิพัทธ์ ในปี 2553 โดยมุ่งมอบโอกาสและปลูกฝังให้เยาวชนในชุมชนที่มีอายุ 12 – 19 ปี ได้รู้จักใช้เวลาให้เกิดประโยชน์ผ่านการเรียนรู้ และการทำกิจกรรมสร้างสรรค์หลากหลายรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นศิลปะ ดนตรี กีฬา คอมพิวเตอร์ รวมถึงการพัฒนาทักษะด้านอาชีพ และการเสริมสร้างทัศนคติในการดำรงชีวิต โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใดๆ นอกจากนี้ โครงการไฟ ฟ้ายังเป็นเวทีที่ให้เยาวชนได้มีโอกาสทำงานร่วมกับชาวชุมชน พนักงานธนาคารและอาสาสมัครบุคคลภายนอก โดยการนำความรู้ที่ได้รับจากไฟ ฟ้าไปสร้างประโยชน์ให้คืนกลับสู่ชุมชน ผ่านกิจกรรมเปลี่ยนชุมชนอย่างยั่งยืนที่แต่ละศูนย์ไฟ ฟ้าได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันศูนย์ไฟ ฟ้าเปิดรองรับเยาวชนในชุมชนต่างๆ แล้ว 3 แห่งบนถนนประดิพัทธ์ ประชาอุทิศ และถนนจันทน์

ในปี 2557 โครงการ “ไฟ ฟ้า” ได้ขยายการเข้าถึงเยาวชนในชุมชน โดยมีเยาวชนที่ได้เข้าร่วมในโครงการมากกว่า 135,000 คนในกรุงเทพมหานครและปริมณฑลซึ่งเพิ่มขึ้นกว่าปีก่อนหน้าถึงร้อยละ 30 โดยเยาวชนเหล่านี้ได้ถูกจุดประกายโดยผ่านโปรแกรมการเรียนรู้เชิงศิลปะและทักษะการดำรงชีวิตที่เปิดสอนที่ศูนย์ไฟ ฟ้า ซึ่งในปีนี้ เยาวชนในโครงการไฟ ฟ้า ได้เลือกที่จะส่งความรู้ที่ได้รับจากไฟ ฟ้า สู่ชุมชนของพวกเขาผ่านกิจกรรมเปลี่ยนชุมชนอย่างยั่งยืน (Community Improvement Projects) ซึ่งเป็นโครงการที่ให้คืนกับชุมชนเพื่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืนในชุมชน โดยมี

เป้าหมายสนับสนุนให้ชุมชนเปลี่ยนแปลงอย่างยั่งยืน ในปี 2557 เด็กไฟฟ้าและชาวชุมชนได้ร่วมกันพัฒนาทักษะให้กับชุมชนเพื่อนำไปต่อยอดสร้างอาชีพได้

นอกจากนี้ ในปี 2557 พนักงานธนาคารจากสาขาทั่วกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ได้เข้าร่วมกิจกรรม FAI-FAH In-a-Box โดยได้ใช้เวลากว่า 1,800 ชั่วโมงในการทำงานเปลี่ยน เพื่อให้ชุมชนที่อยู่ใกล้สาขาธนาคารจำนวน 4 ชุมชนดีขึ้นอย่างยั่งยืน ตั้งแต่การวางแผนงาน จุดประกายชาวชุมชนให้เข้าร่วม รวมถึงลงมือเปลี่ยนแปลงชุมชนให้ดีขึ้นด้วยกันซึ่งนับเป็นการลงมือเปลี่ยนเพื่อให้ชุมชนดีขึ้นอย่างยั่งยืน

- **มูลนิธิทีเอ็มบี**

ธนาคารให้ความสำคัญกับการให้คืนสู่สังคมอย่างยั่งยืน ด้วยปณิธานความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งธนาคารให้การสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมการพัฒนาอย่างยั่งยืน จึงได้มอบหมายให้มูลนิธิทีเอ็มบีบริหารและดำเนินโครงการไฟฟ้า ซึ่งเป็นกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างสร้างสรรค์ และ โครงการ Blue Planet ซึ่งเป็นโครงการส่งเสริมการประหยัดพลังงานและเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เพื่อขยายการให้คืนสู่สังคมอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ในปี 2557 มูลนิธิทีเอ็มบีได้มอบเงินบริจาคจำนวนกว่าสองล้านเจ็ดแสนบาทแก่มูลนิธิเด็กโรคหัวใจในพระอุปถัมภ์ของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ เพื่อเป็นทุนในการผ่าตัดโรคหัวใจให้กับเด็กที่เกิดมาพร้อมความบกพร่องด้านหัวใจ กว่า 315 ราย ซึ่งเงินบริจาคจำนวนดังกล่าวมาจากรายได้จากการจำหน่ายบัตรกิจกรรม TMB ING Parkrun 2014 การแข่งขันเดิน-วิ่งมินิมาราธอน เงินบริจาคจากลูกค้า และธนาคารทหารไทย

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง**11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง**

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร โดยให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงานที่มีประสิทธิผล โดยเฉพาะการจัดโครงสร้างองค์กรที่ดี การแบ่งแยกหน้าที่และการกำหนดอำนาจและระดับในการอนุมัติรายการเพื่อความมั่นใจว่าผลประโยชน์ของลูกค้าและธนาคารได้รับการดูแลอย่างเหมาะสม โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่กำกับดูแลระบบการควบคุมภายใน กระบวนการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ หน่วยงานตรวจสอบได้ตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคารและรายการระหว่างกัน หน่วยงานตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2558 มีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้พิจารณาผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ซึ่งนำเสนอโดยหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ ในการประเมินผลดังกล่าว ผู้ตรวจสอบได้พิจารณากระบวนการควบคุมภายในของธนาคารตามองค์ประกอบสำคัญ 5 ประการ ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการธนาคารรับทราบการประเมินระบบการควบคุมภายในของผู้ตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารรับทราบสถานะของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร และได้ติดตามความคืบหน้าในการปรับปรุงปัจจัยแวดล้อมของระบบการควบคุมภายในโดยฝ่ายบริหาร นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้แนะนำให้ฝ่ายบริหารแก้ไขการดำเนินงานตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบอย่างจริงจัง และรายงานความคืบหน้า ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ

11.2 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่บริหารและพนักงานธนาคาร ได้ปฏิบัติตามภารกิจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพียงพอ และมีประสิทธิภาพ
3. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตาม

กฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

4. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งพิจารณารายงานกำกับดูแลของการปฏิบัติงาน (Compliance function) โดยได้ให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการกำกับให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมาย

5. พิจารณาคัดเลือก และเสนอให้คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี รวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นชอบการว่าจ้างหรือการทำข้อตกลงกับผู้สอบบัญชีในภาระกิจอื่นนอกเหนือจากงานสอบบัญชี

6. กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในของธนาคารอย่างใกล้ชิด ตั้งแต่การอนุมัติแผนงานการตรวจสอบและประเมินผลการดำเนินงานด้านการตรวจสอบภายในของธนาคาร ดูแลให้สายงานตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ และมีทรัพยากรที่เหมาะสมและเพียงพอเพื่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ

7. ทบทวนและติดตามข้อสังเกตของทางการ ผู้ตรวจสอบภายนอกและภายใน เพื่อให้แน่ใจว่ามีมาตรการแก้ไขอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 14 ครั้ง ในระหว่างปี 2557 การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ในหัวข้อโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการในรายงานประจำปี โดยรวม คณะกรรมการตรวจสอบได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานและความร่วมมือด้วยดีจากฝ่ายจัดการของธนาคาร ทั้งได้เชิญผู้เกี่ยวข้องเข้าชี้แจงในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถามและรับฟังคำชี้แจงจากผู้บริหารและผู้สอบบัญชีในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน และความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่ารายงานการเงินดังกล่าว มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ และเชื่อถือได้ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ผ่านการตรวจสอบว่ามีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นรายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีภายนอกในปีที่ผ่านมา พร้อมทั้งได้พิจารณาถึงการสับเปลี่ยนหมุนเวียนผู้ตรวจสอบบัญชี เห็นว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของทางการ คณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบในการเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2558 ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชีต่อไป

ระบบการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการของธนาคาร โดยทั่วไปอยู่ในระดับดีและมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและปัจจัยความเสี่ยงของสถานะแวดล้อม ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการปฏิบัติและการบังคับใช้อย่างต่อเนื่อง ให้การฝึกอบรมที่จำเป็นแก่พนักงาน รวมทั้งกระบวนการติดตามตรวจสอบ การระบุสาเหตุของปัญหา มาตรการแก้ไข และมาตรการทางวินัยต่อผู้ที่รับผิดชอบเพื่อให้การปฏิบัติบังเกิดผลอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เน้นย้ำให้ฝ่ายบริหารแก้ไขการดำเนินงานตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบอย่างจริงจัง และรายงานความคืบหน้า ต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำ

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 2557

12.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการได้จัดให้มีระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การทำธุรกรรมที่อาจมีหรือเข้าข่ายมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การทำธุรกรรมในรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารทุกธุรกรรมมีการปฏิบัติอย่างถูกต้อง ครบถ้วนตามกฎหมายที่ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งได้แก่ ธุรกรรมด้านสินเชื่อ ลงทุน ก่อการระดมทุน 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