

ส่วนที่ 2: การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

7.1.1 ทุนของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 41,903,301,555.05 บาท ซึ่งเป็นทุนเรียกชำระแล้วจำนวน 41,647,865,927.45 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญจำนวน 43,839,858,871 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท

7.1.2 การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารทหารไทย ไม่มีการออก Thai Trust Fund

7.1.3 จำนวนหุ้นหรือผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นจากการออกตราสารแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting depository receipt - NVDR)

NVDR คือ ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย ออกโดย “บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (Thai NVDR Company Limited)” ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่จัดตั้งขึ้น โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้ถือ NVDR สามารถรับสิทธิประโยชน์ทางการเงิน (Financial Benefit) ได้เสมือนลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนทุกประการไม่ว่าจะเป็นเงินปันผล สิทธิในการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนหรือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ (Warrant) แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีการใช้สิทธิออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Delisting)

ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของธนาคารไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จะทำให้จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของธนาคารลดลง และสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 20 เมษายน 2560 วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2559 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด มีหุ้นของธนาคารเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงสำหรับการออกใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting Depository Receipt: NVDR) จำนวน 4,609,439,235 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 10.514 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วของธนาคาร อนึ่ง จำนวนหุ้นของธนาคารที่นำไปออก NVDR ไม่อยู่ในความควบคุมของธนาคาร ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลจำนวนหุ้นที่ถือโดย NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ www.set.or.th/nvdr

7.1.4 หลักทรัพย์อื่นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารทหารไทย มีหลักทรัพย์อื่นๆ โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	หลักประกัน	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม 2560)	ผู้แทน ผู้ถือหุ้นกู้	เงื่อนไขอื่น ๆ
1. ตราสารด้อยสิทธิ (TMB248A) (วันที่ออก: 29 สิงหาคม 2557 จำนวน 15,000 ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.50 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน	สิงหาคม 2567	ไม่มี หลักประกัน	15 ล้านบาท 15,000 ล้านบาท	-	ธนาคารอาจใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารทั้ง จำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้หาก ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้เงื่อนไขกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้ 1. ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือภายหลังจากนั้น 2. มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายอันส่งผล ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของธนาคาร เปลี่ยนแปลงไป 3. มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลเงินกองทุน อันส่งผลให้ตราสารที่เคย นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีคุณสมบัติไม่ ครบถ้วนตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง 4. เป็นไปตามเงื่อนไขเพิ่มเติมของธนาคาร แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ วันที่ไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องตรงกับ วันชำระดอกเบี้ยตราสารเท่านั้น

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	หลักประกัน	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม 2560)	ผู้แทน ผู้ถือหุ้นกู้	เงื่อนไขอื่น ๆ
2. ตราสารด้อยสิทธิ (TMB27NA) (วันที่ออก: 29 พฤษภาคม 2560 จำนวน 5,430 ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.50 ต่อปี ชำระดอกเบี้ย ทุก 3 เดือน	พฤศจิกายน 2570	ไม่มี หลักประกัน	5.43 ล้านบาท 5,430 ล้านบาท	-	ธนาคารอาจใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารทั้ง จำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้หาก ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้เงื่อนไขกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้ 1. ณ วันครบรอบ 5 ปี 6 เดือน นับแต่วัน ออกหุ้นกู้ หรือภายหลังจากนั้น 2. มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายอันส่งผล ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของธนาคาร เปลี่ยนแปลงไป 3. มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลเงินกองทุน อันส่งผลให้ตราสารที่เคย นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีคุณสมบัติไม่ ครบถ้วนตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง 4. เป็นไปตามเงื่อนไขเพิ่มเติมของธนาคาร แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ วันที่ไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องตรงกับ วันชำระดอกเบี้ยตราสารเท่านั้น

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	หลักประกัน	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม 2560)	ผู้แทน ผู้ออกหุ้นกู้	เงื่อนไขอื่น ๆ
3. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (วันที่ออก : 9 มีนาคม 2558 จำนวน 600 ล้านบาท)	อัตราคงที่ ร้อยละ 5.50 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	มีนาคม 2561	ไม่มี หลักประกัน	600 หน่วย 600 ล้านบาท (ประมาณ 3,009 ล้านบาท)	ธนาคาร เอชเอสบีซี	หุ้นกู้นี้ได้ถูกออกภายใต้โครงการ Euro Medium Term Note ของธนาคาร
4. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (วันที่ออก: 1 เมษายน 2559 จำนวน 300 ล้านบาท)	อัตราคงที่ ร้อยละ 3.108 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	ตุลาคม 2564	ไม่มี หลักประกัน	1,500 หน่วย 300 ล้านบาท สำหรับ (ประมาณ 9,804 ล้านบาท)	ธนาคาร เอชเอสบีซี	หุ้นกู้นี้ได้ถูกออกภายใต้โครงการ Euro Medium Term Note ของธนาคาร

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2560 เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2559 มีดังนี้

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	คิดเป็นร้อยละ
1. กระทรวงการคลัง	11,364,282,005	25.922
2. ING Bank N.V.	10,970,893,359	25.025
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	4,609,439,235	10.514
4. CHASE NOMINEES LIMITED	1,075,048,272	2.452
5. นางสมพร จรุงเรืองกิจ	726,000,000	1.656
6. DBS BANK LTD	602,000,000	1.373
7. กองทัพบก	546,499,860	1.247
8. HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD	407,482,900	0.929
9. STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	268,638,362	0.613
10. N.C.B. TRUST LIMITED-NORGES BANK 11	223,018,300	0.509

ที่มา : ข้อมูลการปิดสมุดทะเบียนล่าสุด ณ วันที่ 20 เมษายน 2560 ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ถือหุ้นสามารถดูรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้จาก www.set.or.th

7.3 ข้อตกลงระหว่างธนาคารทหารไทยกับพันธมิตรทางธุรกิจ

7.3.1 ข้อตกลงระหว่างธนาคารทหารไทย กับ บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในด้านธุรกิจประกันชีวิต

ในปี 2560 ธนาคารได้เข้าทำสัญญาการเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตผ่านธนาคาร (Bancassurance) กับ บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยมีผลเริ่มจากวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

ความร่วมมือเชิงกลยุทธ์

ด้วยความมุ่งมั่นในการพัฒนาและเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าธนาคาร ความร่วมมือในครั้งนี้จะยังประโยชน์ต่อทั้งสองฝ่าย เอฟดับบลิวดีจะได้รับสิทธิการเข้าถึงลูกค้าธนาคารเพื่อธุรกิจการเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิต ซึ่งท้ายที่สุด จะยังผลให้สามารถสร้างความเข้าใจลูกค้า ที่จะทำให้อีฟดับบลิวดีสามารถสนับสนุนให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีความหลากหลาย และตรงตามความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น

จากการเป็นพันธมิตรกับเอฟดับบลิวดีในครั้งนี้ ธนาคารได้รับรายได้ค่าธรรมเนียมการเข้าถึงช่องทางการให้บริการของธนาคาร (Access fee) ที่นอกเหนือจากค่าธรรมเนียมการขายและรายได้พิเศษ (Incentive) หลังหักค่าใช้จ่ายและภาษีต่างๆ ทั้งสิ้น เป็นส่วนหนึ่งของรายได้รอตัดบัญชี รวมเป็นจำนวนเงินสุทธิ 19,582 ล้านบาท ซึ่งจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ของธนาคารเป็นระยะเวลาเบื้องต้น 15 ปี โดยรายละเอียดในส่วนอื่นได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

7.3.2 ข้อตกลงระหว่างธนาคารทหารไทย กับ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนในด้านธุรกิจกองทุนรวม

ตั้งแต่ เมษายน 2557 ธนาคารได้เริ่มนโยบาย Open Architecture ซึ่งเป็นการเปิดกว้างในการนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่ครบถ้วน และหลากหลายจากหลายบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารสามารถเลือกลงทุนได้เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถในการรับความเสี่ยงของลูกค้า ในปี 2560 ธนาคารเป็นผู้สนับสนุนการจำหน่ายรับซื้อคืน และสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน ให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน รวมทั้งสิ้น 8 บริษัท ได้แก่ 1) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด 2) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด 3) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด 4) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล (ประเทศไทย) จำกัด และ 5) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด 6) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด 7) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรณ จำกัด และ 8) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด

โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแต่งตั้งธนาคารให้เป็นผู้สนับสนุนการจำหน่าย 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.5/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 13 มิถุนายน 2559 ที่กำหนดว่า ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ได้ตัดสินใจที่เสียหายออกจากบัญชีหรือยังกักเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน สถาบันการเงินจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นมิได้ และตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 20/2558 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 ที่กำหนดว่าสถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง หรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค้า (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 ธนาคารมุ่งที่จะดำรง

เงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่ต้องดำรงเพิ่มเติม ตามแผนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร และนโยบายการจ่ายเงินปันผล

7.4.2 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของแต่ละบริษัท เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ความเห็นชอบ โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการและแผนงานธุรกิจของแต่ละบริษัทและเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

8.2 คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 คน โดยเป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารจำนวน 7 คน กรรมการอิสระจำนวน 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	วาระการดำรงตำแหน่ง (ปี-เดือน)
1. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์	ประธานกรรมการ	5 มิ.ย. 2556	4 ปี 7 เดือน
2. พลเอก เฉลิมชัย สิทธิสาท	กรรมการ	24 พ.ย. 2559	1 ปี 1 เดือน
3. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	- กรรมการ - ประธานคณะกรรมการบริหาร - กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล	28 ธ.ค. 2550	10 ปี
4. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	- กรรมการอิสระ - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	10 ม.ค. 2557	3 ปี 11 เดือน
5. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ	- กรรมการอิสระ - ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล - กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	10 เม.ย. 2558	2 ปี 9 เดือน
6. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล (Mr. Johannes Franciscus Grisel)	- กรรมการ - ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ	1 ก.ย. 2558	2 ปี 4 เดือน
7. นายจุมพล ริมสาคร ⁽¹⁾	- กรรมการ - ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ - กรรมการในคณะกรรมการบริหาร - กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล	7 เม.ย. 2560	9 เดือน
8. นายวอน นิเจล ริคเตอร์ (Mr. Vaughn Nigel Richtor)	- กรรมการ - กรรมการในคณะกรรมการบริหาร	28 ธ.ค. 2550	10 ปี
9. นายหยกพร ดันติเสวตรรัตน์	- กรรมการ - กรรมการในคณะกรรมการบริหาร - กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ	1 มิ.ย. 2558	2 ปี 7 เดือน
10. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	- กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล	1 ก.ย. 2547	13 ปี 4 เดือน

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	วาระการดำรงตำแหน่ง (ปี-เดือน)
11. นายไพโรจน์ วงศ์สมบัติ	- กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ	12 ก.พ. 2559	1 ปี 11 เดือน
12. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ⁽²⁾	- กรรมการ - กรรมการในคณะกรรมการบริหาร - กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	14 ก.ค. 2551	9 ปี 6 เดือน

หมายเหตุ

- (1) นายจุมพล ริมสาคร ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์ อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2560
- (2) นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ทั้งนี้ นายปิติ ตัณฑเกษม ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงแทน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป

โดยมี ม.ล. อยุทธ ไชยันต์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ ประธานกรรมการ หรือ นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ ประธานกรรมการ หรือนายปิติ ตัณฑเกษม ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

หลักการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคาร

1. เข้าใจและดำเนินการในการกำกับดูแล รวมถึงเข้าใจความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของธนาคาร
2. ปฏิบัติหน้าที่ตาม “หลักความรับผิดชอบ” “หลักความซื่อสัตย์สุจริต” และ “หลักความระมัดระวัง” ตามกฎหมายของประเทศไทยและมาตรฐานการกำกับดูแล
3. หลีกเลี่ยงการมีส่วนได้เสียและเหตุอันก่อให้เกิดการมีส่วนได้เสียอื่น รวมถึงกำหนดและบังคับใช้มาตรการต่างๆ ในการควบคุมและหลีกเลี่ยงความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากบุคลากรของธนาคารที่ติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอกหรือองค์กรอื่นๆ
4. อุทิศเวลาและกำลังให้เพียงพอสำหรับปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ
5. หลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำวันของธนาคาร ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
6. รับข้อมูลการบริหารเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมาย ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารที่จะตัดสินใจว่าต้องการข้อมูลประเภทใด

7. ไม่เข้าร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่กรรมการธนาคาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวโยงกับกรรมการธนาคารมีส่วนได้เสีย

8. กำกับดูแลผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร โดยอาศัยอำนาจและหน้าที่ในการสอบถามและขอคำอธิบายที่ชัดเจนจากผู้บริหาร รวมถึงกำหนดให้ได้รับข้อมูลเพียงพอและมีเวลาในการพิจารณาตัดสินใจผลการดำเนินงานของผู้บริหาร

9. รักษาข้อมูลที่เป็นความลับทางธุรกิจของธนาคารและข้อมูลลูกค้าไม่ให้รั่วไหลไปยังบุคคลอื่น รวมทั้งไม่นำข้อมูลความลับของธนาคารและลูกค้าไปแสวงหาผลประโยชน์ ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนา เว้นแต่จะได้รับการยินยอมจากธนาคารหรือเป็นไปตามกฎหมาย

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจการบริหารจัดการและการดำเนินงานของธนาคารให้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) รวมถึงการดำเนินการตามกลยุทธ์ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบาย การดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการทำงานและมีทรัพยากรที่เหมาะสมเพียงพอเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด และดูแลให้มีระบบการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายนั้นๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการนำวิสัยทัศน์ ภารกิจ และกลยุทธ์ฯ ไปปฏิบัติ รวมทั้งทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ฯ เป็นประจำทุกปีให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไปเพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว ทั้งนี้ อำนาจหน้าที่อื่นๆ ของคณะกรรมการ มีดังต่อไปนี้

ด้านกลยุทธ์และนโยบาย

1. อนุมัติ/ทบทวน กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารในภาพรวม รวมถึงนโยบายด้านความเสี่ยงและขั้นตอนการบริหารจัดการด้านความเสี่ยง

2. อนุมัติ/ทบทวน งบประมาณรวมถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

3. ปกป้องคุณค่าของธนาคารในระยะยาวซึ่งในที่นี้รวมหมายถึงแบรนด์และชื่อเสียงของธนาคาร

4. พิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อกรณีที่วงเงินกู้เกินกว่าอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ

5. พิจารณาอนุมัติ/ทบทวนเพดานความเสี่ยงอื่นๆ และนโยบายตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลกำหนด

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

7. พิจารณาอนุมัติอำนาจหน้าที่หรือมอบอำนาจอนุมัติพิจารณาสินเชื่อ เพดานความเสี่ยงด้านตลาด การเข้าครอบครองกิจการ การขายกิจการ การลงทุน หรือการรับรู้หรือการเริ่มธุรกิจใหม่

ด้านการกำกับการปฏิบัติงาน

1. ควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการธนาคารอันเป็นส่วนหนึ่งของการถ่วงดุลอำนาจเพื่อการกำกับการปฏิบัติงานที่ดี

2. พบปะผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำเพื่อทบทวนนโยบาย สร้างแนวทางการสื่อสารและการติดตามความคืบหน้าเกี่ยวกับเป้าหมายของธนาคาร
3. ส่งเสริมความมั่นคงและแข็งแกร่งของธนาคาร เข้าใจลักษณะของกฎเกณฑ์ทางการและดำเนินการเพื่อให้ธนาคารดำรงความสัมพันธ์อันดีกับหน่วยงานที่กำกับดูแล
4. ให้คำปรึกษาแก่ฝ่ายจัดการ ตลอดจนคำแนะนำในการปฏิบัติงานตามที่ได้รวบรวมจากสถานการณ์ต่างๆ
5. ทบทวนและพิจารณาอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และวงเงินสินเชื่อแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในกรณีที่ได้รับอนุญาตหรือต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่กำหนด

ด้านการจัดการองค์กร

1. แต่งตั้งคณะกรรมการชด้อยเพื่อให้ความช่วยเหลือในการทำหน้าที่และให้คำปรึกษาในเรื่องที่ต้องอาศัยความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านแก่คณะกรรมการธนาคาร
2. จัดระเบียบคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชด้อยที่ช่วยส่งเสริมประสิทธิภาพและการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์
3. ประเมินประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการธนาคาร รวมถึงเรื่องการเสนอชื่อและการคัดเลือกกรรมการธนาคาร การจัดการเรื่องข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ การแก้ไขจุดอ่อนที่มีและดำเนินการเปลี่ยนแปลงตามความจำเป็น
4. พัฒนาและรักษาระดับความรู้ ความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมตามธุรกิจของธนาคารที่เติบโตและมีความซับซ้อนมากขึ้น
5. คัดเลือก ดูแลและปรับเปลี่ยนผู้บริหารหลักเมื่อจำเป็น โดยมั่นใจว่าธนาคารมีแผนการสืบทอดผู้บริหารที่เหมาะสมและผู้สืบทอดตำแหน่งเป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมในการบริหารกิจการธนาคาร
6. คัดเลือก ประเมิน และกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารตลอดจนผู้บริหารระดับสูงที่กำหนด
7. ดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าผลประโยชน์และค่าตอบแทนของธนาคารมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์และข้อคิดเห็นของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
8. ทบทวนโครงสร้างภายในของธนาคารอย่างต่อเนื่องเพื่อให้แน่ใจว่าขอบเขตความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการมีความชัดเจนทั่วทั้งองค์กร

8.3 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผู้บริหารของธนาคาร (ตามคำนิยามของธนาคารซึ่งสอดคล้องกับสำนักงาน ก.ล.ต.) ประกอบด้วยผู้บริหาร จำนวน 26 คน ดังนี้

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1	นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ⁽¹⁾	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นายปิติ ตันตพเกษม ⁽²⁾	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
3	นายเสนธิป ศรีไพพรรณ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ
4	นางสาวเทียนทิพย์ นาราช	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี
5	นายโรนัลด์ บาร์ท สุขแมน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย
6	นายฟรานซิสคัซ เจอราดซ์ โรเคิช	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง
7	นายลอเรนโซ ทัสซาน-บัสซัท	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
8	นายแอนดรูว์ เคนท์ เจน ⁽³⁾	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน
9	นางสาวแววลัย วัฒนา	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารควบคุมทางการเงิน
10	นางสาวอวีวรรณ ตั้งตรงจิตร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
11	นางสาวพิมพ์วรรณ พัวรัตนอรุณกร	เจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงินลูกค้าธุรกิจ
12	นางสาวดวงจันทร์ แซ่ฉิม ⁽⁴⁾	เจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน-ปฏิบัติการ
13	นายรัชชัย ตรนนามสุขกิจ	เจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน-บริหารความเสี่ยง
14	นางสาวจิตราวดี ศรีวิจิตร	เจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน-ลูกค้ารายย่อย
15	นายเมธ กนกพิบูล	เจ้าหน้าที่บริหารนโยบายและกำกับดูแลทางการเงิน
16	นางสาวภาวณี ชยาธุติกุล	เจ้าหน้าที่บริหารควบคุมทางการเงินและบริหารเบิกจ่าย
17	นางสาววารี รัชมมงคลสวัสดิ์	เจ้าหน้าที่บริหารบริหารข้อมูลทางการเงินต่อทางการ
18	นายเฉลิมชัย ไพสิฐมงคล	เจ้าหน้าที่บริหารบริหารเงินลงทุนและต้นทุนทางการเงิน
19	นางสุนทรี ชีวะพัฒน์	เจ้าหน้าที่บริหารบริหารหนี้และอำนวยความสะดวกการเงิน
20	นางวรลักษณ์ โชคชัยธรรม	เจ้าหน้าที่บริหารบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
21	นางจาริณี ยิ้มอุดม ⁽⁵⁾	หัวหน้าปฏิบัติการทางบัญชี
22	นางสุภาวดี วุฒิเทียร	หัวหน้าวิเคราะห์และรายงาน ธปท.
23	นางกมลมาลย์ สดาวาร	หัวหน้าวิเคราะห์และรายงานงบการเงิน
24	นางสาววิรญา มหาขันธุ์	หัวหน้าบริการรายงานทางการเงิน
25	นางขวัญหทัย สุขุมธรรมรัตน์	หัวหน้าบริหารจัดการข้อมูลทางการเงิน
26	นางสาวมัลลิกา ธนทวีรัตน์	ผู้เชี่ยวชาญอาวุโสวิเคราะห์การเงิน

หมายเหตุ ⁽¹⁾ ดำรงตำแหน่งถึง 31 ธันวาคม 2560

⁽²⁾ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561

⁽³⁾ รักษาการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินอีกตำแหน่งหนึ่ง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561

⁽⁴⁾ รักษาการ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบอีกตำแหน่งหนึ่ง ระหว่างวันที่ 18 ตุลาคม 2560 - 31 ธันวาคม 2560

⁽⁵⁾ เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561

8.4 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง ม.ล. อยุธยา ไชยันต์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท (รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการศึกษาฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับงานด้านเลขานุการบริษัท ปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

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

เลขานุการบริษัทมีบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. บทบาทหน้าที่ต่อธนาคาร

1.1 ควบคุมและกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นไปตามมติของคณะกรรมการธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

1.2 ดูแลการจัดเก็บและรักษาเอกสารสำคัญธนาคาร อาทิ หนังสือรับรอง บริคณห์สนธิ ข้อบังคับของธนาคาร ทะเบียนผู้ถือหุ้น ใบอนุญาตต่างๆ และ หนังสือมอบอำนาจ เป็นต้น

1.3 ผลักดันแนวปฏิบัติต่างๆ เพื่อให้ธนาคารมีการจัดทำนโยบาย และมีการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการทบทวนอยู่เสมอ

1.4 งานติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอก ทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงาน (Contact Person)

2. บทบาทหน้าที่ต่อคณะกรรมการ

2.1 เป็นที่ปรึกษาในด้านกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

2.2 ดูแล และควบคุมให้ดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่ตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารให้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อบังคับธนาคาร กฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละคณะและข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice)

2.3 เป็นเลขานุการในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จัดทำรายงานการประชุมที่ต้องครบถ้วน พร้อมแจ้งมติที่ประชุมต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องและมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติ

2.4 ดูแลการเปลี่ยนแปลงกรรมการ และตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการในกรณีมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ / กรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ ตามข้อกำหนดของทางการ โดยสอดคล้องกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

2.5 สอบทานให้กรรมการธนาคารมีคุณสมบัติครบถ้วนตลอดระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารตามข้อกำหนดของทางการอยู่เสมอ

2.6 ดูแลเรื่องการรักษาความลับ การใช้ข้อมูลภายในและเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการ

2.7 ส่งเสริมการพัฒนากรรมการ

2.8 จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

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

3. บทบาทหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น

3.1 กำกับดูแลการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ขอบบังคับธนาคารและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงทำหน้าที่เป็นเลขานุการในการประชุมผู้ถือหุ้น

3.2 ดูแลเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น

8.5 การประชุมคณะกรรมการ

ในปี 2560 รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย เป็นดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริษัทภิบาล	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสินเชื่อ
จำนวนการประชุมตั้งแต่ ม.ค. – ธ.ค. 60						
1. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์	16/16	-	-	-	-	-
2. พลเอก เฉลิมชัย สิทธิสาท	9/16	-	-	-	-	-
3. นายฟิลลิป จี. เอ. อี. โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	14/16	20/23	-	12/14	-	-
4. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	16/16	-	12/12	-	-	-
5. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ	14/16	-	-	14/14	12/12	-
6. นายโยฮันเนส ฟรานซิสกัส กริเซล (Mr. Johannes Franciscus Grisel)	12/16	-	-	-	10/12	15/18
7. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์ ⁽¹⁾	3/3	4/8	-	4/4	-	2/2
8. นายจุมพล ริมสาคร์ ⁽²⁾	13/13	15/15	-	10/10	-	16/16
9. นายวอน นิเจล ริคเตอร์ (Mr. Vaughn Nigel Richtor)	14/16	22/23	-	-	-	-
10. นายหยกพร ดันติเศวตรรัตน์	16/16	22/23	-	-	12/12	18/18
11. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	14/16	-	11/12	13/14	-	-
12. นายไพโรจน์ วงศ์สมบัติ	14/16	-	11/12	-	-	-
13. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ⁽³⁾	14/16	21/23			9/12	13/18

⁽¹⁾ นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์ ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ถึงวันที่ 7 เมษายน 2560

⁽²⁾ นายจุมพล ริมสาคร์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์ อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2560

⁽³⁾ นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ถึง 31 ธันวาคม 2560

หมายเหตุ

(1) นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. คามัส เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

• ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2560, 5/2560, 9/2560, 15/2560, 18/2560 นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. คามัส ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

• ในการประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่พิเศษ 1/2560 นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. คามัส ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Teleconference, ครั้งที่พิเศษ 2/2560 ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

(2) นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์

• ในการประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่พิเศษ 1/2560 นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์ ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Teleconference

(3) นายวอน นิเจล ริกเตอร์ เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

• ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2560, 3/2560, 5/2560, ครั้งที่พิเศษ 1/2560, ครั้งที่ 9/2560, 11/2560, 15/2560, 18/2560, 20/2560 นายวอน นิเจล ริกเตอร์ ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

(4) นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเชล เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

• ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่พิเศษ 1/2560, ครั้งที่พิเศษ 2/2560 นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเชล ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

• ในการประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 1/2560, 2/2560, 5/2560, 7/2560, 9/2560, 11/2560, 13/2560, 15/2560 นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเชล ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

(5) นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง

• ในการประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่พิเศษ 2/2560 นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

8.6 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.6.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

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

นอกจากนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการได้คำนึงถึงความเพียงพอและจูงใจในการสรรหากรรมการที่มีคุณภาพ และคงรักษากรรมการที่มีความรู้ความสามารถให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจและความทุ่มเทในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคาร โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะพิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำทุกปี

องค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนรายเดือน ประกอบด้วย

- | | |
|--|---|
| 1.1 เงินประจำตำแหน่ง (Retaining Fee) | • กรรมการจะได้รับเงินประจำตำแหน่งเพียงตำแหน่งเดียว |
| 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 2560 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเงินโบนัสให้แก่คณะกรรมการธนาคารสำหรับงวดผลการดำเนินงานปี 2559 ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรเงินโบนัสให้แก่กรรมการแต่ละราย ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารจาก ING Bank N.V. จะไม่รับเงินโบนัสสำหรับคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2560 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 31,653,400 บาท และเงินโบนัสสำหรับงวดผลการดำเนินงานปี 2559 จำนวนทั้งสิ้น 13,114,836.55 บาท ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการ	รายละเอียด
1. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ จำนวน 4,240,000 บาท และเงินโบนัส จำนวน 2,017,667.17 บาท
2. พลเอก ชีรชัย นาควานิช ⁽¹⁾ (ถึง 30 กันยายน 2559)	ได้รับเงินโบนัสจำนวน 1,008,833.58 บาท
3. พลเอก เฉลิมชัย สิทธิสาท (ตั้งแต่ 24 พฤศจิกายน 2559)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร จำนวน 1,038,000 บาท และเงิน โบนัส จำนวน 112,092.62 บาท
4. นายฟิลลิป จี.เจ.อี. โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการบริหาร และกรรมการ ในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 5,153,600 บาท และเงิน โบนัสจำนวน 1,345,111.44 บาท
5. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 2,644,800 บาทและเงินโบนัสจำนวน 1,345,111.44 บาท
6. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 3,319,200 บาท และเงิน โบนัสจำนวน 1,345,111.44 บาท
7. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์ ⁽²⁾ (ถึง 7 เมษายน 2560)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ กรรมการใน คณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและ บรรษัทภิบาล จำนวน 1,128,400 บาท และเงิน โบนัสจำนวน 1,345,111.44 บาท
8. นายจุมพล ริมสาคร ⁽³⁾ (ตั้งแต่ 7 เมษายน 2560)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ กรรมการใน คณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและ บรรษัทภิบาล จำนวน 3,552,000 บาท
9. นายไพโรจน์ วงศ์สมบัติ (ตั้งแต่ 12 กุมภาพันธ์ 2559)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 1,833,000 บาท และเงิน โบนัสจำนวน 1,233,018.82 บาท
10. นายหยกพร ดันติเสวตรรัตน์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการ ในคณะกรรมการสินเชื่อ และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 3,882,000 บาท และเงิน โบนัสจำนวน 1,345,111.44 บาท
11. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 2,527,200 บาท และเงิน โบนัสจำนวน 1,345,111.44 บาท
12. นายวอน นิเจล ริคเตอร์ ⁽⁴⁾ (Mr. Vaughn Nigel Richtor) (ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2559)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร จำนวน 2,335,200 บาท และเงิน โบนัสจำนวน 672,555.72 บาท
13. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล (Mr. Johannes Franciscus Grisel)	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและโบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ของ ING Bank N.V.
14. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ⁽⁵⁾	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและโบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคาร

หมายเหตุ

- (1)(2) ปัจจุบันกรรมการทั้ง 2 คนไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร
- (3) นายจุฬพล ริมสาร ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายพงษ์ภาณุ เสวตรนทร์ อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2560
- (4) นายวอน นิเจด ริคเตอร์ ไม่ได้เป็นผู้บริหารของ ING Bank N.V. โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2559 แต่ยังคงเป็นกรรมการธนาคารต่อเนื่อง และรับผลตอบแทนจากธนาคารตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2559 เป็นต้นมา
- (5) นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ถึง 31 ธันวาคม 2560

คำตอบแทนอื่นๆ และสิทธิประโยชน์อื่นๆ

- ไม่มี -

8.6.2 คำตอบแทนผู้บริหาร

ในรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผู้บริหารจำนวน 26 คนของธนาคาร (ตามคำนิยามของธนาคารซึ่งสอดคล้องกับสำนักงาน ก.ล.ต.) ได้รับคำตอบแทนรวมเป็นมูลค่า 265 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และผลตอบแทนอื่นๆ (ทั้งนี้ ผู้บริหารตามนิยามของธนาคารซึ่งสอดคล้องกับสำนักงาน ก.ล.ต. หมายถึง ผู้จัดการหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร รายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป หรือเทียบเท่า และเจ้าหน้าที่ในงานบัญชีหรือการเงินที่อาจล่วงรู้ข้อมูลทางการเงินก่อนการเปิดเผยต่อสาธารณะ)

นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีโครงการ TMB Performance Share Bonus 2010 (TMB PSBP 2010) โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดสรรหุ้น เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมคุณภาพการทำงานเพื่อผลประกอบการที่ดีของธนาคาร และสร้างแรงจูงใจในระยะยาวให้แก่พนักงานที่มีส่วนในการตัดสินใจและดำเนินการต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ โครงการ TMB PSBP 2010 ได้สิ้นสุดลงเมื่อปี 2557 แต่ยังคงมีผู้บริหารบางส่วนที่จะได้รับการจัดสรรหุ้นในปี 2560 จากผลการดำเนินงานของปี 2555 - 2557 รวมทั้งยังคงมีหุ้นคงเหลือที่ยังรอการจัดสรรจนถึงปี 2561

8.7 บุคลากร

8.7.1 จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น จำนวน 8,547 คน โดยสามารถจำแนกตามเพศ อายุ สัญชาติ และพื้นที่ ดังนี้

หมวด	ปี 2560	ปี 2559
1. จำนวนของพนักงานจำแนกตามเพศ		
1.1 พนักงานชาย	2,505 คน	2,657 คน
1.2 พนักงานหญิง	6,042 คน	6,323 คน
2. จำนวนของพนักงานจำแนกตามช่วงอายุ		
2.1 อายุต่ำกว่า 30 ปี	2,509 คน	2,598 คน
2.2 อายุระหว่าง 30 - 39 ปี	2,952 คน	3,095 คน
2.3 อายุระหว่าง 40 - 49 ปี	1,899 คน	2,115 คน
2.4 อายุ 50 ปีขึ้นไป	1,187 คน	1,172 คน

3. จำนวนของพนักงานจำแนกตามสัญชาติ		
3.1 พนักงานสัญชาติไทย	8,518 คน	8,950 คน
3.2 พนักงานชาวต่างประเทศ	29 คน	30 คน
4. จำนวนของพนักงานจำแนกตามพื้นที่		
4.1 สำนักงานใหญ่	4,316 คน	3,924 คน
4.2 สาขา โดยแบ่งเป็น		
สาขาในกรุงเทพฯ และปริมณฑล	2,186 คน	2,257 คน
สาขาต่างจังหวัด	2,038 คน	2,792 คน
สาขาต่างประเทศ	7 คน	7 คน

8.7.2 การรับพนักงานใหม่ของธนาคาร

ธนาคารมีการรับพนักงานใหม่จำนวนทั้งสิ้น 2,201 คน

หมวด	ปี 2560	ปี 2559
1. จำนวนของพนักงานใหม่จำแนกตามเพศ		
1.1 พนักงานชาย	559 คน	393 คน
1.2 พนักงานหญิง	1,642 คน	1,326 คน
2. จำนวนของพนักงานใหม่จำแนกตามช่วงอายุ		
2.1 อายุต่ำกว่า 30 ปี	1,369 คน	1,072 คน
2.2 อายุระหว่าง 30 - 39 ปี	687 คน	547 คน
2.3 อายุระหว่าง 40 - 49 ปี	134 คน	89 คน
2.4 อายุ 50 ปีขึ้นไป	11 คน	11 คน

8.7.3 จำนวนพนักงานที่พ้นสภาพ

หมวด	ปี 2560	ปี 2559
1. จำนวนพนักงานเกษียณ (รวมเกษียณอายุก่อนกำหนด)		
1.1 พนักงานชาย	61 คน	47 คน
1.2 พนักงานหญิง	46 คน	56 คน
2. จำนวนพนักงานที่ลาออกและอื่นๆ	2,527 คน	2,592 คน

8.7.4 จำนวนพนักงานแบ่งตามสายงาน

สายงาน	2560 จำนวนพนักงาน (คน)	2559 จำนวนพนักงาน (คน)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1	1
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	7	1
ตรวจสอบ	57	68
สื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร	27	30
บรรษัทภิบาล	13	17
ทรัพยากรบุคคล	62	73
กลยุทธ์องค์กร	21	22
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ	1	1
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ	22	8
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ	32	
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ 1	96	133
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ 2	117	150
ธุรกิจตลาดเงิน	23	55
การตลาดธุรกิจตลาดเงิน	28	
บริการลูกค้าธุรกิจและบริหารช่องทางการค้า	84	63
ผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจ	13	11
ผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจและวาณิชธนกิจ	20	11
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบริษัทธุรกิจ 1	43	44
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบริษัทธุรกิจ 2	48	45
ธุรกรรมทางการเงินภายในประเทศ	45	39
ธุรกรรมระหว่างประเทศ	35	33
วาณิชธนกิจ	16	8
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจทหารและลูกค้าองค์กรรัฐ	15	15
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่	49	71
บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ	31	22
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี	1	1
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี	10	14
บริหารการตลาดลูกค้าธุรกิจ	25	23
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก 1	145	216
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก 2	151	209
บริหารการขายและเพิ่มมูลค้าธุรกิจลูกค้าเอสเอ็มอี	92	121

สายงาน	2560 จำนวนพนักงาน (คน)	2559 จำนวนพนักงาน (คน)
บริหารผลิตภัณฑ์และ Portfolio ธุรกิจเอสเอ็มอี	20	18
บริหารกลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอี	2	6
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย	1	1
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย	18	18
ผลิตภัณฑ์ธุรกิจประกัน	6	10
พัฒนาช่องทางการบริการธนาคาร	12	15
ธุรกิจสาขา	4138	4,396
บริหารการปฏิบัติการและประสิทธิภาพธุรกิจสาขา	86	83
บริหารกลุ่มลูกค้าบุคคลระดับกลาง	3	4
บริหารกลุ่มลูกค้าชนบทและชนบดิชนกิจ	5	5
Digital Channels and User Experience	32	69
MEbyTMB	39	
ผลิตภัณฑ์กองทุนรวม	6	5
ผลิตภัณฑ์ธุรกรรมธนาคาร	6	7
ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย	26	25
ส่งเสริมการตลาดลูกค้าบุคคล	76	73
ผลิตภัณฑ์ธุรกิจรายย่อย	26	25
บริการลูกค้าสัมพันธ์	613	626
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง	1	1
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง	6	7
กำกับการปฏิบัติงาน	29	38
พิจารณาสินเชื่อธุรกิจ	26	27
บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร	17	30
บริหารนโยบายและควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ	105	140
พัฒนาสินทรัพย์	127	112
บริหารความเสี่ยงสินเชื่อเชิงกลยุทธ์	56	57
บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ	84	84
กฎหมาย	27	28
บริหารความเสี่ยงด้านตลาด	17	17
บริหารคุณภาพและติดตามกลุ่มสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก	163	
พิจารณาสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กและลูกค้ารายย่อย	29	20
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	1	1

สายงาน	2560 จำนวนพนักงาน (คน)	2559 จำนวนพนักงาน (คน)
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	26	3
บริหารเงิน	18	17
วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน	19	39
ควบคุมทางการเงิน	76	97
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ	1	1
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ	129	128
สถาปัตยกรรมองค์กรและบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ	34	
เทคโนโลยีสารสนเทศ	267	274
Operational Excellence	22	34
ปฏิบัติการและบริการ	752	747
ควบคุมด้านปฏิบัติการ	70	72

8.7.5 การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

พนักงานของธนาคาร	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
มีจำนวนทั้งสิ้น	8,547 คน	8,980 คน	9,270 คน

8.7.6 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ณ 31 ธันวาคม 2560

ประเภทคดี	จำนวนคดี	สถานะ
1. กรณีธนาคารฟ้องร้องพนักงาน	17	อยู่ในกระบวนการพิจารณา
1.1 เรื่องการทุจริตของพนักงาน	17	
- คดียังไม่สิ้นสุด	2	
- คดีสิ้นสุดแล้ว	15	
2. กรณีพนักงานฟ้องร้องธนาคาร	19	อยู่ในกระบวนการพิจารณา
2.1 เรื่องเลิกจ้างไม่เป็นธรรม	17	
- คดียังไม่สิ้นสุด	7	
- คดีสิ้นสุดแล้ว	10	
2.2 เรื่องขอให้แก้ไขผลการประเมินผลงาน	2	
- คดียังไม่สิ้นสุด	-	
- คดีสิ้นสุดแล้ว	2	

8.7.7 ผลตอบแทนของบุคลากร

ธนาคารตระหนักดีว่าพนักงาน คือ ทรัพยากรที่มีค่าและเป็นกำลังสำคัญที่จะผลักดันให้ธนาคารบรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการดูแลให้พนักงานของธนาคารทุกคนมีขวัญและกำลังใจที่ดีในการทำงาน ให้ได้รับผลตอบแทนตามผลงาน ทักษะ ความสามารถ และให้ได้รับสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่างๆ อย่างเหมาะสม เป็นธรรม และอยู่ในระดับที่ทัดเทียมกับสถาบันการเงินอื่น

- **ผลตอบแทนรวมของพนักงานและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน**

ธนาคารมีการพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือนและค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานให้มีความเหมาะสมเทียบเคียงได้กับการจ่ายของกลุ่มการเงินการธนาคารและให้เกิดความเป็นธรรมภายในธนาคาร นอกจากนี้เพื่อเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการรับมือกับสถานการณ์ต่างๆ โดยมุ่งสู่องค์กรแบบ “Flat Organization” ซึ่งจะมีความคล่องตัวในการทำธุรกิจ และปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากการลดขั้นตอนในการทำงาน และทำให้การตัดสินใจรวดเร็วมากยิ่งขึ้น และเพื่อสนับสนุนแนวทางดังกล่าว ธนาคารได้ปรับปรุงข้อมูลค่าตอบแทนให้เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและจัดหาเครื่องมือในการทำงานตามบทบาทหน้าที่ โดยไม่ยึดถือระดับพนักงาน อีกทั้งการวางกรอบค่าตอบแทนโดยรวม เพื่อผลักดันให้เกิดวัฒนธรรมตามแนวคิด “Pay for Performance” โดยจะแปรผันตามผลการปฏิบัติงานของพนักงานและผลการดำเนินงานของธนาคาร

โดยที่ธนาคารมีการประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงานประจำปี และการขึ้นเงินเดือนและจ่ายโบนัสประจำปีตามผลงานประจำปี ในปี 2560 พนักงานของธนาคารทั้งหมดได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ เงินช่วยเหลืออื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน ค่าตอบแทนที่แปรผันตามผลงาน และผลตอบแทนอื่น เป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 7,831 ล้านบาท

- **เงินช่วยเหลือประเภทอื่น**

ธนาคารช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่าง ๆ เช่น กรณีพนักงานสมรส คลอดบุตร อุปสมบท ประกอบพิธีฮัจจ์ รวมทั้งมอบทุนการศึกษาบุตรพนักงาน และในกรณีที่พนักงานหรือบุคคลในครอบครัวเสียชีวิต ธนาคารได้จ่ายเงินช่วยเหลือตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร เป็นต้น

- **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน**

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ควบคุมกำกับดูแลการบริหารจัดการโดยคณะกรรมการกองทุนฯ ประกอบด้วยกรรมการฝ่ายนายจ้างซึ่งมาจากการแต่งตั้ง และกรรมการฝ่ายลูกจ้างซึ่งมาจากการเลือกตั้งโดยสมาชิกกองทุน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานสะสมเงินออมตามอัตราส่วนที่ต้องการส่วนหนึ่งและธนาคารส่งสมทบตามอัตราส่วนตามอายุงานของพนักงานส่วนหนึ่ง และมีรูปแบบการจัดการกองทุนแบบ Employee's Choice โดยพนักงานสามารถเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ในอัตราร้อยละ 2-15 ของเงินเดือนของพนักงานแต่ละราย และธนาคารสมทบเงินร้อยละ 5-10 ของเงินเดือนของพนักงานเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อเป็นเงินก้อนสุดท้ายในการยังชีพด้วยความมั่นคงหลังเกษียณอายุการทำงาน of พนักงาน

- **สวัสดิการและผลประโยชน์เกื้อกูลอื่น**

สวัสดิการรักษายาบาล ธนาคารจัดสวัสดิการรักษายาบาลสำหรับพนักงานในรูปแบบการประกันสุขภาพรักษายาบาลโดยผ่านบริษัทประกันที่มีมาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพให้บริการและคำแนะนำแก่พนักงานให้ได้รับความสะดวกและมีความคล่องตัวในการใช้บริการ ซึ่งครอบคลุมถึงการรักษาด้านทันตกรรม นอกจากนั้นธนาคารยังจัดให้มีการ

ตรวจสอบสุขภาพประจำปีให้กับพนักงานทุกระดับซึ่งเป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกัน โดยตั้งแต่ปี 2559 ธนาคารได้พัฒนาโปรแกรมการตรวจสอบสุขภาพประจำปีให้เหมาะกับพนักงานตามกลุ่มอายุ เพราะในแต่ละช่วงวัยมีความเสี่ยงของการเกิดโรคที่แตกต่างกัน และความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากสภาพแวดล้อมการทำงานบางตำแหน่งงานประกอบการพิจารณา รวมทั้งจัดให้มีห้องพยาบาลที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานธนาคารที่อาคารเอไอเอแคปิตอลเซ็นเตอร์ มีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะโรคหมุนเวียนมาตรวจรักษาและให้คำปรึกษาปัญหาสุขภาพให้กับพนักงาน นอกจากนี้ยังมีเตียงผู้ป่วยรองรับการเจ็บป่วยและการปฐมพยาบาลเบื้องต้นสำหรับพนักงานระหว่างการปฏิบัติงาน

การประกันชีวิต การประกันโรคร้าย การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และเงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาลกรณีอุบัติเหตุเนื่องจากการปฏิบัติงาน ธนาคารมีการเสนอแผนประกันสุขภาพที่เหมาะสมกับความต้องการที่แตกต่างของพนักงานแต่ละคน โดยพนักงานสามารถเลือกแผนได้เอง เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงในชีวิตการทำงานกับธนาคาร คู่ครองตลอด 24 ชั่วโมง ทั้งในและนอกเวลาทำงาน รวมถึงการจัดทำประกันชีวิตให้กับพนักงานที่ปฏิบัติงานในพื้นที่เสี่ยง 4 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ได้แก่ ยะลา ปัตตานี นราธิวาส และสงขลา รวมถึงเงินช่วยเหลือเป็นค่ารักษาพยาบาลกรณีอุบัติเหตุเนื่องจากการปฏิบัติงาน

สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ธนาคารได้ให้การช่วยเหลือด้านการเงินแก่พนักงานโดยจัดสวัสดิการสินเชื่อพนักงานโดยยึดหลักการให้บริการ กระบวนการทำงานและคุณลักษณะผลิตภัณฑ์ใกล้เคียงกับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นด้านวินัยทางการเงิน นอกจากนี้ ยังให้สวัสดิการสินเชื่อกรณีพนักงานประสบภัยพิบัติ เพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้กับพนักงานเหล่านั้น

กิจกรรมพนักงาน ธนาคารสนับสนุนให้มีการจัดตั้งชมรมต่างๆ เพื่อให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมได้ตามความสนใจเพื่อเป็นการสร้างสมดุลให้กับการทำงานและชีวิตส่วนตัว

ห้องอาหาร เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับพนักงาน ธนาคารจึงได้จัดห้องอาหารสำหรับพนักงาน ณ อาคารสำนักงานใหญ่ โดยพนักงานสามารถซื้ออาหารและเครื่องดื่มที่มีคุณภาพรับประทานในราคาขอมเยาและอยู่ในสภาพแวดล้อมที่ดี

8.7.8 การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

● นโยบายการพัฒนาบุคลากร

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาทรัพยากรบุคคลและการเรียนรู้ของพนักงาน โดยตั้งแต่วันแรกเมื่อเริ่มงานกับธนาคาร พนักงานทุกระดับจะได้รับการปฐมนิเทศ เพื่อให้เข้าใจถึงวัฒนธรรมองค์กร ค่านิยม โครงสร้างองค์กรและระบบงานสำคัญ ซึ่งช่วยให้พนักงานสามารถปรับตัวเข้ากับองค์กรได้อย่างรวดเร็ว

การพัฒนาทรัพยากรบุคคลของธนาคาร อยู่บนพื้นฐานวัฒนธรรมองค์กรของธนาคาร (TMB Core Value – TMB Way) เพื่อให้พนักงานทุกคนมีสมรรถนะหลัก (Core Competency) และสมรรถนะความเป็นผู้นำ (Leadership Competency) ที่สอดคล้องกับค่านิยมหลักขององค์กร การพัฒนาสมรรถนะด้านต่างๆ ของพนักงานมีจุดประสงค์เพื่อเสริมสร้างและเปิดโอกาสให้พนักงานได้แสดงศักยภาพของตนเองอย่างเต็มที่ นอกจากนี้ธนาคารยังมุ่งพัฒนาผู้มีศักยภาพสูง (Talent Management) โดยมีเป้าหมายเพื่อสร้างและเตรียมความพร้อมผู้นำในอนาคตให้กับ TMB ควบคู่ไปกับการทำแผนรองรับผู้สืบทอดตำแหน่งสำคัญของธนาคาร ในกระบวนการคัดเลือกผู้ที่มีศักยภาพสูงจะเริ่มจากการกำหนดหลักเกณฑ์และคุณสมบัติ กระบวนการสรรหาและตรวจสอบ โดยการพิจารณาร่วมกันของคณะกรรมการผู้บริหารระดับสูง มีโครงการอบรมและพัฒนาที่ออกแบบให้เหมาะสมสำหรับ Talent แต่ละกลุ่มที่มีศักยภาพต่างกันไป โดยรูปแบบการพัฒนาจะเป็นแบบบูรณาการ

โดยเน้นเรียนรู้ผ่านประสบการณ์จริง และการติดตามผลโดยดำเนินการร่วมกันระหว่างทรัพยากรบุคคลและผู้บังคับบัญชา โดยตรงของพนักงาน เพื่อสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานกับองค์กร ผ่านการมีส่วนร่วมอย่างใกล้ชิดของผู้บริหารระดับสูงในบทบาทของพี่เลี้ยง (Mentor) เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะมีผู้สืบทอดที่มีความพร้อมในการดำเนินการธนาคารต่อไปอย่างราบรื่น และสัมฤทธิ์ผลอย่างดี

ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งหวังที่จะพัฒนาบุคลากรทั้งที่ปฏิบัติงานในสำนักงานใหญ่ และสาขาทั่วประเทศ เพื่อให้บุคลากรของธนาคารเป็นผู้มีคุณธรรม จริยธรรม ควบคู่กับการเป็นผู้มีความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน เพื่อตอบสนองความต้องการ และส่งมอบประสบการณ์ที่ดี และมีประโยชน์ให้กับลูกค้าและผู้ถือหุ้น และเพื่อการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร

- **การพัฒนาบุคลากรเพื่อให้สอดคล้องตามแผนธุรกิจ**

การพัฒนาสมรรถนะหลักและสมรรถนะผู้นำ (Core and Leadership Competency) ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้พัฒนาเส้นทางการเรียนรู้ (Learning Roadmap ตามภาพประกอบ) เพื่อพัฒนาสมรรถนะหลักและสมรรถนะผู้นำให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ



โดยนัยสำคัญสำคัญ คือ พฤติกรรมที่องค์กรคาดหวัง (Expected Behaviors) ทักษะความชำนาญที่จำเป็น (Required Skills) และระดับความเชี่ยวชาญ (Proficiency Level) มาใช้ในการวิเคราะห์และพัฒนาเนื้อหาหลักสูตรที่พนักงานแต่ละระดับจำเป็นต้องได้รับการพัฒนา ตลอดจนพิจารณาวิธีการพัฒนา (Development Methods) ทั้งการเรียนรู้จากประสบการณ์ตรง การเรียนรู้จากผู้อื่น การเรียนในห้องเรียน (classroom training) และ E-Learning เป็นต้น มาบูรณาการให้การพัฒนาบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุด สำหรับ Classroom Training ธนาคารได้กำหนดแผนเส้นทางการอบรมให้กับพนักงานทั่วทั้งองค์กร เพื่อสร้างบรรยากาศการเรียนรู้ที่ยั่งยืน และเพื่อส่งเสริมให้พนักงานของเราได้พัฒนาสมรรถนะที่จำเป็นในด้านต่างๆ อย่างครบถ้วนและมีมาตรฐาน

การพัฒนาผู้นำ (Leadership Development) ธนาคารให้ความสำคัญกับผู้นำในทุกระดับ จึงได้ออกแบบการพัฒนาให้เหมาะสมกับบทบาทหน้าที่ และความท้าทายที่เป็นอยู่ ซึ่งเน้นทั้งความคิดจิตใจ ทักษะที่จำเป็น และเครื่องมือ (Mindset, Skillset & Toolset) สำหรับผู้นำระดับต้นบทบาทหน้าที่ที่ชัดเจนเป็นสิ่งสำคัญ ความท้าทายจากการบริหารคน ดังนั้นผู้นำระดับต้นจะได้เข้าโครงการ First Line Manager ที่ได้ฝึกฝน และนำเครื่องมือในการพัฒนาทรัพยากรบุคคลไปใช้อย่างถูกต้องเหมาะสม สำหรับผู้นำระดับกลาง และระดับสูงจะเน้นการเปิดมุมมองทางธุรกิจ เพื่อนำพาหน่วยงานให้พร้อมรับมือกับความ

ท้าทายและความเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็ว การจัด Food For Thought ในรูปแบบที่มีการแลกเปลี่ยนความคิด มุมมอง วิธีการและเครื่องมือระหว่างผู้นำของธนาคาร และผู้นำระดับโลกจากภายนอก จึงจัดให้มีขึ้นอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

การพัฒนาบุคลากรตามลักษณะงาน (Functional Expertise Enhancement) นอกจากหลักสูตรต่างๆ ตามเส้นทางการเรียนรู้แล้ว ธนาคารได้พัฒนาโครงสร้างหลักสูตร และเนื้อหารายวิชา เพื่อจัดอบรมพนักงานในหลักสูตรที่จำเป็นเพื่อการปฏิบัติงานต่างๆ อาทิ การวิเคราะห์สินเชื่อ การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความรู้และความเข้าใจในผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อธุรกรรมระหว่างประเทศ เป็นต้น เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

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

การบริหารจัดการความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน ธนาคารคำนึงถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งจะมีผลกระทบทั้งต่อลูกค้า ต่อชื่อเสียงของธนาคารและผู้เกี่ยวข้อง จึงจัดให้มีการอบรมหลักสูตรต่างๆ ผ่านระบบ E-Learning อาทิ Corporate Operational Risk Management, IT Risk Awareness, Anti Money-Laundering, Anti-Corruption เป็นต้น ซึ่งพนักงานของธนาคาร ที่ปฏิบัติงานอยู่ในพื้นที่ต่างๆ ทั่วประเทศสามารถเข้าถึงได้โดยสะดวกและเลือกเวลาเรียนในช่วงเวลาที่สอดคล้องกับความต้องการได้

ในปี 2560 ธนาคารได้จัดอบรมให้แก่พนักงานเพื่อพัฒนาทักษะความรู้ในด้านต่างๆ โดยสามารถจำแนกตามจำนวนหลักสูตร จำนวนรุ่น และจำนวนพนักงานที่อบรม ดังนี้

การจัดหลักสูตรในปี 2560	จำนวนหลักสูตร	จำนวนรุ่น	จำนวนพนักงานที่เข้ารับการอบรม
การอบรมภายในธนาคาร	175	561	15,815
การอบรมภายนอกธนาคาร	155	169	477
รวมอบรมภายในและภายนอกธนาคาร	330	730	16,292
การเรียนรู้ผ่านระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์	4	4	15,091
การอบรมสำหรับสาขา	34	194	6,131
การอบรมSME	17	36	746
การอบรม WBG	29	144	2,988
การอบรมเพื่อต่อใบอนุญาต	10	44	1,940

พนักงานได้รับการอบรมโดยเฉลี่ย 32 ชั่วโมงต่อคน

ทั้งนี้ เพื่อให้การพัฒนาศักยภาพบุคลากรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และได้ประสิทธิภาพ ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด ธนาคารจึงได้จัดทำกรอบการพัฒนาเรียนรู้ (Effective Training Model & Digital Learning Model) ซึ่งได้นำมากำกับ และเป็นแนวทางในการออกแบบหลักสูตรต่างๆภายในธนาคาร เพื่อที่สุดแล้ว จักได้ให้ส่งผลดีโดยตรงต่อธุรกิจและสอดคล้องกับนโยบายและทิศทางธุรกิจของธนาคารต่อไป

8.7.9 มาตรการด้านความปลอดภัยของพนักงาน

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ของพนักงาน และผู้มาติดต่อ จึงกำหนดนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1. ธนาคารพัฒนาระบบการจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานให้สอดคล้องกับกฎหมาย มาตรฐานสากล และข้อกำหนดอื่นๆ ที่ธนาคารนำมาประยุกต์ใช้เพื่อสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยในการทำงานให้กับพนักงาน และผู้มาติดต่อหรือมาปฏิบัติงานภายในธนาคาร ให้เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน
2. ธนาคารถือว่าความปลอดภัยในการทำงานเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน ผู้บังคับบัญชาทุกระดับต้องเป็นแบบอย่างที่ดี เป็นผู้นำ สนับสนุน ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงการทำงานด้วยความปลอดภัย รวมทั้งกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของพนักงาน และผู้มาติดต่อหรือมาปฏิบัติงานภายในธนาคาร ปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบความปลอดภัยและอาชีวอนามัยที่กำหนดขึ้นโดยเคร่งครัด ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความปลอดภัยสูงสุดในทุกขั้นตอนการปฏิบัติงาน
3. ธนาคารมีการส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดการมีส่วนร่วมของพนักงาน และผู้มาติดต่อหรือมาปฏิบัติงานภายในบริษัทฯ ในการดำเนินงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
4. ธนาคารให้การสนับสนุนทรัพยากร ทั้งงบประมาณ เวลา บุคลากร และทรัพยากรที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสมในการดำเนินการตามระบบการจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

โดยแต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานและทบทวนคณะกรรมการทุกปีเพื่อดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อปฏิบัติตามกฎกระทรวงแรงงานว่าด้วยเรื่อง กำหนดมาตรฐานในการบริหารและจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน พ.ศ. 2549 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ที่ได้รับการแต่งตั้ง ประกอบด้วย ประธานกรรมการ กรรมการฝ่ายนายจ้าง กรรมการฝ่ายลูกจ้าง และเลขานุการ

- คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณานโยบายและแผนงานด้านความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อป้องกันและลดการเกิดอุบัติเหตุ การประสบอันตราย การเจ็บป่วยหรือการเกิดเหตุเดือดร้อนรำคาญอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือความไม่ปลอดภัยในการทำงานเสนอต่อฝ่ายบริหาร
2. รายงานและเสนอแนะมาตรการหรือแนวทางปรับปรุง แก้ไขให้ถูกต้องตามกฎหมายเกี่ยวกับความปลอดภัยในการทำงาน และมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงานต่อฝ่ายบริหาร เพื่อความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือเข้ามาใช้บริการในสำนักงานของธนาคาร
3. ส่งเสริม สนับสนุน กิจกรรมด้านความปลอดภัยในการทำงานของธนาคาร

4. พิจารณาข้อบกพร่องและคู่มือความปลอดภัย รวมทั้งมาตรฐานด้านความปลอดภัยในการทำงานของธนาคารเสนอต่อฝ่ายบริหาร
5. ดำเนินการปฏิบัติการด้านความปลอดภัยในการทำงาน และตรวจสอบสถิติการประสบอันตรายที่เกิดขึ้น ในสำนักงานของธนาคาร อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง
6. พิจารณาโครงการหรือแผนการฝึกอบรมเกี่ยวกับความปลอดภัยในการทำงาน รวมถึงโครงการ หรือ แผนการฝึกอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบในด้านความปลอดภัยของพนักงาน หัวหน้างาน ผู้บริหารและบุคลากรทุกระดับเพื่อเสนอความเห็นต่อฝ่ายบริหาร
7. วางระบบการรายงานสภาพการทำงานที่ไม่ปลอดภัย ให้เป็นหน้าที่ของพนักงานทุกระดับต้องปฏิบัติ
8. รายงานผลการปฏิบัติงานประจำปี รวมทั้งระบุปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

ซึ่งธนาคารมีการจัดหรือเตรียมบุคลากรมารับต่อองค์กรดังกล่าว หรือบุคลากรผู้มี หน้าที่ด้านความปลอดภัยในการทำงานที่สอดคล้องกับกฎหมายความปลอดภัยในการทำงาน และต้องกำหนด หน้าที่รับผิดชอบด้านความปลอดภัยในการทำงานให้ชัดเจน ซึ่งต้องมีการเตรียมความพร้อม ตามที่กฎหมายความปลอดภัยในการทำงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง มีการฝึกอบรมอพยพหนีอัคคีภัยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง จัดให้มีการฝึกอบรมการป้องกันและระงับอัคคีภัย จัดให้มีการตรวจสอบสภาพความมั่นคงแข็งแรงและปลอดภัยของโครงสร้างอาคาร โดยผู้ตรวจสอบอาคารภายนอกตามที่กฎหมายกำหนดทุกปีจัดทำองค์ประกอบ และแผนงานด้านความปลอดภัย

ธนาคารได้จัดทำแผนการรณรงค์ส่งเสริมความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อให้ความปลอดภัยในการทำงาน บรรลุวัตถุประสงค์ การหาแนวทางหรือกำหนดวิธีการเพื่อกระตุ้นจิตสำนึกและลดพฤติกรรม ความเสี่ยงของพนักงานทุกระดับ ทุกสถานที่ในหน่วยงาน จึงต้องเพิ่มกิจกรรมการรณรงค์หรือประชาสัมพันธ์ โดยคัดเลือกกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อใช้ในการกระตุ้นและสร้าง จิตสำนึกด้านความปลอดภัยให้แก่พนักงาน เช่น

- การรณรงค์ความปลอดภัย และการรับฟังข้อเสนอแนะ
- กิจกรรมการรณรงค์ Health and Safety day
- การรณรงค์ด้วยโปสเตอร์และสัญลักษณ์ความปลอดภัย
- การรณรงค์การใช้อุปกรณ์คุ้มครองความปลอดภัย
- การเข้าร่วมกิจกรรมด้านความปลอดภัยกับหน่วยงานภายนอก

8.7.10 ระบบบริหารจัดการสารสนเทศทรัพยากรบุคคล

ธนาคารมีการใช้ระบบสารสนเทศทรัพยากรบุคคล หรือ ระบบ Human Capital Management (HCM) ในการบริหารจัดการข้อมูลทรัพยากรบุคคล โดยมีวัตถุประสงค์หลักดังนี้ คือ

- เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพและลดเวลาสำหรับการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง
- เพื่อปรับปรุงการให้บริการงานด้านทรัพยากรบุคคล โดยระบบสามารถใช้งานได้ง่าย มีฟังก์ชันที่สามารถดำเนินการได้ด้วยตนเอง ข้อมูลมีความถูกต้อง และทันต่อเวลา ส่งผลให้พนักงานมีความพึงพอใจที่สูงขึ้น

- เพื่อเพิ่มขีดความสามารถของหัวหน้างานในการบริหารจัดการพนักงานผู้ได้บังคับบัญชา จากฟังก์ชันการบริการตนเองของหัวหน้างาน และสามารถเข้าถึงข้อมูลโดยไม่ต้องขอการสนับสนุนจากหน่วยงานทรัพยากรบุคคล
- เพื่อเพิ่มความสามารถในการดำเนินงานด้านความร่วมมือเชิงกลยุทธ์ของทรัพยากรบุคคลได้มากขึ้น ซึ่งระบบสามารถสนับสนุนกระบวนการทำงานตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงสิ้นสุดได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- เพื่อยกระดับความปลอดภัยของข้อมูลให้มีประสิทธิภาพ

โดยมีโมดูลมาตรฐานที่มีการใช้งานดังต่อไปนี้

- การจัดการโครงสร้างองค์กร (Organization Management)
- การจัดการตำแหน่งงาน (Position Management)
- การจัดการข้อมูลประวัติ (Profile Management)
- สวัสดิการและค่าตอบแทน (Benefit & Compensation)
- บริหารงานเงินเดือน (Payroll)
- ระเบียบวินัย (Discipline)
- การสรรหา (Recruitment)
- การบริหารผลการดำเนินงาน (Performance Management)
- การฝึกอบรม (Training)
- การบริหารสายงานอาชีพและการสืบทอดตำแหน่ง (Career Management and Succession)
- การจัดการเวลาทำงาน และการลา (Time and Absence Management)

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญและประโยชน์ของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรตั้งแต่ปี 2549 โดยมีการทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายมีความเหมาะสมเป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากล รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อให้พนักงานธนาคารและบุคคลภายนอกได้รับทราบถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการได้ดูแลและติดตามให้พนักงานถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดตลอดมา

ในปี 2560 คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนความเหมาะสมของการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อนำมาปรับใช้ให้สอดคล้องกับบริบทของธุรกิจธนาคารเพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่เป็นมาตรฐานสากล มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ชื่อสัตย์ สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ เป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

คณะกรรมการได้กำกับดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ธนาคารกำหนด โดยถือเป็นภาระหน้าที่สำคัญของกรรมการ และพนักงานทุกคนที่มีหน้าที่ต้องปฏิบัติเพื่อนำพาธุรกิจของธนาคารให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีความมั่นคงและสร้างมูลค่าของกิจการให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน เพื่อสร้างความมั่นใจแก่นักลงทุนทั่วไป

หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

1. ธนาคารจะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อความมั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและต่อเนื่องภายใต้วัฒนธรรมองค์กร TMB Way 5 ประการ ประกอบด้วย ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) สื่อสารอย่างเปิดเผยกว้าง (Open Communication) มุ่งมั่นสร้างความสำเร็จ (High Performance) รู้จักบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และยึดมั่นในความถูกต้อง (Integrity)

2. ธนาคารจะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยยึดหลักพื้นฐานสำคัญ คือ ความรับผิดชอบต่อผลลัพธ์ (Accountability) ความรับผิดชอบ (Responsibility) ความเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment) ชื่อสัตย์สุจริต (Loyalty) และโปร่งใสตรวจสอบได้ (Transparency)

3. กรรมการและพนักงานจะรักษาผลประโยชน์ของธนาคารควบคู่ไปกับการคำนึงถึงผลประโยชน์ สิทธิ และความเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งจะเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ลงทุนทั้งภายในและภายนอกประเทศ และมีส่วนในการเพิ่มมูลค่าให้แก่ธนาคาร

4. ธนาคารจะดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของหน่วยงานทางที่เกี่ยวข้อง

5. ธนาคารจะกำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส

6. ธนาคารจะป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างธนาคาร กรรมการ พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงเป็นการสร้างกรอบความรับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหารต่อผู้มีส่วนได้เสีย

7. ธนาคารจะกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานที่รัดกุม มีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานสากล

8. ธนาคารจะมีการเปิดเผยรายงานทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่มีผลต่อการตัดสินใจอย่างถูกต้องครบถ้วนและทันตามกำหนดเวลา

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

(1) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวนทั้งสิ้น 5 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม (สำหรับปี 2560)
1. นายฟิลลิป จี. เอ. อี. โอ. ดามัส ⁽³⁾ (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	ประธาน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	20/23
2. นายจุมพล ริมสาคร ⁽¹⁾	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	15/15
3. นายวอน นิเจล ริคเตอร์ ⁽⁴⁾ (Mr. Vaughn Nigel Richtor)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	22/23
4. นายหยกพร ดันติเสวตรรัตน์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	22/23
5. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ⁽²⁾	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	21/23

หมายเหตุ

⁽¹⁾ นายจุมพล ริมสาคร ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์ อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2560

(2) นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และแต่งตั้งนายปิติ ตัณฑเกษม ดำรงตำแหน่งแทน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป

(3) นายฟิลลิป จี. เอ. อี. โอ. คามัส เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

• ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2560, 5/2560, 9/2560, 15/2560, 18/2560 นายฟิลลิป จี. เอ. อี. โอ. คามัส ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

(4) นายวอน นิเจล ริคเตอร์ เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

• ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2560, 3/2560, 5/2560, ครั้งที่พิเศษ 1/2560, ครั้งที่ 9/2560, 11/2560, 15/2560, 18/2560, 20/2560

นายวอน นิเจล ริคเตอร์ ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

โดยมี ม.ล. อยุทธิ์ ไชยันต์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ทบทวนผลการดำเนินงานของธนาคารในรายละเอียด ดังต่อไปนี้

1.1 ทบทวน และนำเสนองบประมาณประจำปี แผนธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแผนการใช้จ่ายเงินทุน

1.2 ติดตามผลประกอบการและผลการดำเนินงานตามสายงานธุรกิจของธนาคาร

1.3 ดูแลผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม

2. ทบทวน และนำเสนอ หรืออนุมัติการลงทุนขนาดใหญ่ที่เกี่ยวข้องกับแผนงานและกลยุทธ์ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย

3. ทบทวน และนำเสนอแผนธุรกิจใหม่ซึ่งเป็นกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแผนการลงทุนในบริษัทอื่น

4. ติดตามความคืบหน้าการบริหารการเปลี่ยนแปลงของธนาคารซึ่งนำไปสู่การเพิ่มศักยภาพของธนาคารในอนาคต

5. ติดตามความคืบหน้าการบริหารแบรนด์และการสื่อสารขององค์กร

6. ทบทวนผลการดำเนินงานของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (CEC) และให้คำปรึกษาแก่ฝ่ายจัดการในประเด็นที่เร่งด่วนหรือสำคัญ ตลอดจนทบทวนประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ฝ่ายจัดการเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

7. ดำเนินการเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการบริหารพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความจำเป็นตามหน้าที่และความรับผิดชอบ หรือดำเนินการเรื่องอื่นๆ ที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

(2) คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวนทั้งสิ้น 3 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม (สำหรับปี 2560)
1. นายสิงห์ นิกรพันธุ์	ประธาน	กรรมการอิสระ	12/12
2. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	กรรมการ	กรรมการอิสระ	11/12
3. นายไพโรจน์ วัฒนศิริ	กรรมการ	กรรมการอิสระ	11/12

กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน

1. นายสิงห์ นิกรพันธุ์

2. นายไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ์

โดยมี นายสุนทร รักพาณิชย์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป 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 รวมทั้งเสนอการเลิกจ้างผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยเป็นประจำปีอย่างน้อยปีละ 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) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (charter)
 - (8) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
8. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติกรรมอันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชีทราบ ภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้

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

หากคณะกรรมการธนาคารหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลา ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

9. สอบทานความเหมาะสมของมาตรการและการดำเนินการแก้ไขของฝ่ายจัดการตามรายงานผล การตรวจสอบและการสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

10. สอบทานความถูกต้องน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินของบริษัทในเครือ การปฏิบัติตามนโยบายและมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ธนาคารกำหนดขึ้น เพื่อให้บริษัทในเครือถือปฏิบัติรวมทั้งที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
12. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดที่กฎหมายกำหนด

(3) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีจำนวนทั้งสิ้น 4 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม (สำหรับปี 2560)
1. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ	ประธาน	กรรมการอิสระ	14/14
2. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส ⁽²⁾ (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	12/14
3. นายจุมพล ริมสาคร ⁽¹⁾	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	10/10
4. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง ⁽³⁾ (Mr. Christopher John King)	กรรมการ	กรรมการอิสระ	13/14

หมายเหตุ

⁽¹⁾ นายจุมพล ริมสาคร ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร แทนนายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์ อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2560

⁽²⁾ นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

• ในการประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่พิเศษ 1/2560 นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Teleconference, ครั้งที่พิเศษ 2/2560 ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

⁽³⁾ นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง

• ในการประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่พิเศษ 2/2560 นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

โดยมี ม.ล. อยุธยา ไชยันต์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ด้านสรรหา

1. ทบทวนและเสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้ ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติ

(ก) กรรมการธนาคาร

(ข) กรรมการและประธานในคณะกรรมการชุดย่อย

(ค) ตัวแทนธนาคารในฐานะกรรมการผู้แทน ประธาน หรือผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่ม หรือกิจการที่ธนาคารมีสิทธิในการแต่งตั้งกรรมการผู้แทน

(ง) ผู้บริหารระดับสูง

2. กลั่นกรอง พิจารณาคัดสรรสำหรับเสนอชื่อ และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่างๆ ตามข้อ 1.

3. เสนอแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติ

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

ด้านกำหนดค่าตอบแทน

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

2. เสนอจำนวนเงินค่าตอบแทนและสวัสดิการของกรรมการธนาคารและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติ (ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับการอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น)

3. อนุมัติค่าตอบแทน สวัสดิการ ผลตอบแทนที่เป็นรางวัล หรือเงินชดเชยกรณีการเลิกจ้างของผู้บริหารระดับสูง (หรือในกรณีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติ)

ด้านบรรษัทภิบาล

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

2. เสนอขนาดและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสม ตลอดจนบทบาทขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. เสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นระยะของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และรายงานผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

หน้าที่อื่นๆ

1. ดำเนินการเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทและขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาฯ และคณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความจำเป็นตามความรับผิดชอบตามที่กล่าวมาข้างต้น หรือได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

2. จัดทำรายงานและเปิดเผยข้อมูลการทำงานแก่คณะกรรมการธนาคาร หน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร ผู้ถือหุ้น และสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด หรือตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวนทั้งสิ้น 5 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม (สำหรับปี 2560)
1. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล (Mr. Johannes Franciscus Grisel)	ประธาน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	10/12
2. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ	กรรมการ	กรรมการอิสระ	12/12
3. นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	12/12
4. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ⁽¹⁾	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	9/12
5. นายฟรานซิสคัส เจอราดัส โรเคิช (Mr. Franciscus Gerardus Rokers)	กรรมการ	ผู้บริหารธนาคาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้าน บริหารความเสี่ยง)	11/12

หมายเหตุ

⁽¹⁾ นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และแต่งตั้งนายปิติ ตันจเกษม ดำรงตำแหน่งแทน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป

โดยมี นางสาวอัจฉรา สารสุวรรณ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. นำเสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านอื่นๆ

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

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

1.3 อนุมัตินโยบายและกรอบงานที่สำคัญเพื่อใช้กำกับการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประเด็นเกี่ยวกับการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance) ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

2. วางกลยุทธ์ให้มีความสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งกลยุทธ์ดังกล่าวต้องสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลได้ว่าระดับความเสี่ยงของสถาบันการเงินอยู่ในระดับที่เหมาะสม

2.1 อนุมัติเพดานความเสี่ยงส่วนเพิ่มเติม (Supplemental Risk Limit) ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายและกรอบงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

2.2 ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงประสิทธิภาพของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงในแง่ของ การระบุ การวัด การรวบรวม การควบคุม และการรายงานความเสี่ยง

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

3. อนุมัติการแต่งตั้ง การทบทวนโครงสร้างและองค์ประกอบ รวมถึงบทบาทหน้าที่ ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในระดับจัดการชุดย่อยต่างๆ

4. รายงานผลการปฏิบัติในเรื่องบริหารความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงในเรื่องต่างๆ รวมทั้งมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร และรายงานเรื่องที่มีความจำเป็นต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อดูแลให้นโยบายไปปฏิบัติเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

5. ให้คำแนะนำในการพัฒนาและการรักษาไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยผ่านทางวิธีปฏิบัติ (Procedure) การฝึกอบรม และการปฏิบัติของผู้นำ เพื่อให้พนักงานได้ตระหนักถึงผลกระทบจากการกระทำของตนซึ่งส่งผลกระทบในวงกว้างต่อธนาคาร รวมทั้งหน่วยงานธุรกิจของตน

6. ให้คำแนะนำในการวางโครงสร้างผลตอบแทน ให้มีความสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(5) คณะกรรมการสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการสินเชื่อ มีจำนวนทั้งสิ้น 5 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม (สำหรับปี 2560)
1. นายจุมพล ริมสาคร ⁽¹⁾	ประธาน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	16/16
2. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล ⁽³⁾ (Mr. Johannes Franciscus Grisel)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	15/18
3. นายหยกพร ดันติเสวตรตัน	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	18/18
4. นายบุญฤทธิ์ หวังเจริญ ⁽²⁾	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	13/18
5. นายฟรานซิสคัส เจอราดัส โรเกิซ (Mr. Franciscus Gerardus Rokers)	กรรมการ	ผู้บริหารธนาคาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านบริหารความเสี่ยง)	14/18

หมายเหตุ

⁽¹⁾ นายจุมพล ริมสาคร ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์ อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2560

⁽²⁾ นายบุญฤทธิ์ หวังเจริญ ดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และแต่งตั้งนายปิติ ดัชนีเกษม ดำรงตำแหน่งแทน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป

⁽³⁾ นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

• ในการประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 1/2560, 2/2560, 5/2560, 7/2560, 9/2560, 11/2560, 13/2560, 15/2560

นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

โดยมี นายเอกนิติ เกียรติณิภาสินธุ์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป คณะกรรมการสินเชื่อมีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสินเชื่อ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสินเชื่อ

1. พิจารณาอนุมัติดังต่อไปนี้ที่เกิดจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ

1.1 สินเชื่อ

1.2 การแก้ไขและการปรับปรุงหนี้

1.3 การตัดจำหน่ายหนี้สูญทางบัญชี

1.4 การเข้าซื้อทรัพย์สิน / ดีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ การจำหน่ายทรัพย์สิน และการตัดจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย
ออกจากบัญชี ซึ่งเกิดจากอำนาจของฝ่ายจัดการ และไม่ใช่ลูกหนี้ Related Parties หรือเป็นกลุ่มลูกหนี้ที่ไม่เกิน
SLL

2. ทบทวนคำขออนุมัติสินเชื่อเฉพาะเรื่องสำหรับลูกหนี้ Related Parties หรือกลุ่มลูกหนี้ที่เกิน SLL ก่อนนำเสนอเพื่อ
ขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

3. ทบทวนการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อของกรรมการด้านสินเชื่อในระดับบริหาร

4. พิจารณานุมิตความเสี่ยงด้านสินเชื่อและความเสี่ยงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องสำหรับรายการการลงทุนหรือความผูกพันในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ

(6) คณะกรรมการชุดต่างๆ ในระดับฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยจะแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ในระดับฝ่ายจัดการ (Management) เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยอนุมัติ

คณะกรรมการชุดต่างๆ ในระดับฝ่ายจัดการที่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ เป็นประธาน ประกอบด้วย

1. คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

มีหน้าที่ดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ระยะยาว กำกับดูแลให้มีการทบทวนการดำเนินงานให้บรรลุตามเป้าหมายและกลยุทธ์ของธนาคาร พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี และแผนอัตรากำลัง รวมทั้งควบคุมจำนวนพนักงานให้เป็นไปตามแผน พิจารณาและอนุมัติการลงทุน โครงการสำคัญต่างๆ ของธนาคาร ภาพลักษณ์องค์กร การสื่อสาร การโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการดำเนินการเพื่อปกป้องสถานการณ์ ตลอดจนแก้ไขปัญหาในภาวะการณ์ที่มีเหตุฉุกเฉิน รวมทั้งพิจารณากลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัทในเครือและทบทวนผลการดำเนินงาน

2. คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง

มีหน้าที่ประเมินความถูกต้องและความพอเพียงของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ทบทวนและรับรองหรืออนุมัตินโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อ กรอบงาน แนวทางการปฏิบัติงาน มาตรฐานและแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อสำหรับผลิตภัณฑ์ต่างๆ ตามอำนาจอนุมัติที่ได้รับมอบหมาย

3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีขีดด้านการเงิน

มีหน้าที่ระบุ วัด และติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และความเสี่ยงด้านกฎหมายของหน่วยงานต่างๆ อย่างครอบคลุม และมั่นใจว่าผู้บริหารหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบมีการดำเนินงานอย่างเหมาะสมและครอบคลุม

4. คณะพิจารณาสินเชื่อ

มีหน้าที่ในการพิจารณา ให้ความเห็น และตัดสินใจอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และความเสี่ยงของผู้ออกตราสารหนี้ รวมถึงอนุมัติสินเชื่อตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย ให้ความเห็นชอบสำหรับสินเชื่อที่เกินอำนาจอนุมัติก่อนนำเสนอคณะกรรมการสินเชื่อพิจารณา นอกจากนี้ คณะพิจารณาสินเชื่อสามารถมอบอำนาจช่วงและมอบอำนาจในการลงนามแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องได้

5. คณะปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อ

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

6. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

มีหน้าที่วางหลักเกณฑ์และการปฏิบัติการในนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ให้ความเห็นชอบ / อนุมัติการทำธุรกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด การบริหารเงิน การบริหารทุนทางเศรษฐกิจด้านตลาด

7. คณะกรรมการพัฒนาเทคโนโลยีและระบบงาน

มีหน้าที่ให้ความเห็นชอบแผนกลยุทธ์เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อให้มีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ของธนาคาร รับทราบความก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยีที่สำคัญเกี่ยวกับธนาคาร รวมทั้งผลการบริหารและปฏิบัติการด้านเทคโนโลยี

8. คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล

มีหน้าที่พิจารณาอนุมัติกรอบการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการบริหารงานทรัพยากรบุคคล มาตรฐานการกำหนดค่าตอบแทน ระเบียบกฎเกณฑ์ แผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหาร การประเมินผลการปฏิบัติงาน การปรับเงินเดือน การจ่ายโบนัสและเงินรางวัลของพนักงานระดับที่ต่ำกว่าหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร อนุมัติโครงสร้างการจัดลำดับขั้นงาน (Job Grade) การจัดตำแหน่งตามลักษณะงาน (Functional Title) และประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ โครงการ HR Transformation รวมถึงโครงสร้างการพัฒนาทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร

9. คณะกรรมการกำหนดโทษทางวินัย

มีหน้าที่พิจารณาลงโทษพนักงานผู้กระทำความผิดวินัย และพิจารณาการชดเชยความเสียหายให้แก่ธนาคาร

10. คณะกรรมการ Complaint Management Committee

มีหน้าที่กำกับและดูแลให้ข้อร้องเรียนของลูกค้าได้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสม

11. คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน (อาคารสำนักงานใหญ่)

มีหน้าที่พิจารณา นโยบายและแผนงานด้านความปลอดภัยในการทำงาน รวมถึงความปลอดภัยนอกงาน ส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมด้านความปลอดภัย รวมทั้งพิจารณาข้อบังคับและคู่มือว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงาน มาตรฐานด้านความปลอดภัยในการทำงานของสถานประกอบการ

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหากรรมการ ธนาคารได้พิจารณาถึงความหลากหลาย (Board Diversity) ของคณะกรรมการ ประกอบด้วย ความรู้ความสามารถ ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ประสบการณ์ โดยไม่จำกัดเพศ รวมถึงคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาจะต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์และแนวทางในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยธนาคารได้ใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) มาประกอบในการสรรหากรรมการใหม่ในบางกรณี

ธนาคารมีแนวปฏิบัติในการสรรหากรรมการดังต่อไปนี้

9.3.1 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการที่มีผู้บริหาร

1. การสรรหากรรมการอิสระ

ธนาคารตระหนักดีว่า กรรมการอิสระมีส่วนสำคัญในการรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นรายย่อย ดังนั้น เพื่อเสริมสร้างความเป็นอิสระให้กับกรรมการและดูแลจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงได้กำหนดนโยบายในการพิจารณาเลือกกรรมการอิสระจากบุคคลในสาขาวิชาชีพต่างๆ ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสม สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระ

มีความเที่ยงธรรมในการปฏิบัติหน้าที่ โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมก่อนนำเสนอคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง 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 บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

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

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

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับ เงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มี สภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

2. การสรรหากรรมการที่มีใช้ผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดนโยบายกระบวนการคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการธนาคารอย่างชัดเจนและโปร่งใส โดย คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ก่อนนำเสนอคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง ทั้งนี้ ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อนอกจากจะต้องมี คุณสมบัติตามข้อกำหนดของธนาคารและของทางการ รวมทั้งมีคุณสมบัติส่วนตัวที่เหมาะสมแล้ว ยังจะต้องเป็นผู้ที่มีทักษะ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจธนาคารและธุรกิจที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นผู้นำ พร้อมด้วยวิสัยทัศน์ และความคิดเชิงกลยุทธ์ที่จะสามารถนำธนาคารไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืนในระยะยาว ตลอดจนสามารถอุทิศเวลาเพื่อ ประโยชน์สูงสุดของธนาคารด้วย

ในกรณีตำแหน่งกรรมการธนาคารว่างลงก่อนครบวาระ คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการที่จะมา ดำรงตำแหน่งแทนโดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล โดยให้อยู่ใน ตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้า เป็นกรรมการแทนนั้นจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การแต่งตั้งกรรมการ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารกำหนดให้ใช้วิธีการพิจารณาแต่งตั้งเป็นรายบุคคล โดย กรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

3. การแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและ บรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง โดย คณะกรรมการสรรหาฯ จะพิจารณาถึงความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่ต้องการตามหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุด ย่อยนั้นๆ และพิจารณาผู้ที่มีทักษะด้านวิชาชีพ คุณสมบัติเฉพาะด้าน และประสบการณ์ รวมทั้งไม่มีความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์มาดำรงตำแหน่ง นอกจากนี้ คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะต้องมีองค์ประกอบและคุณสมบัติที่ครบถ้วน ตามข้อกำหนดของทางการด้วย

9.3.2 การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงสุดของธนาคารตั้งแต่ระดับ “หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร” ขึ้นไป คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะทำหน้าที่ในการพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติ เหมาะสม ที่จะดำรงตำแหน่งทั้งจากภายในและภายนอกธนาคาร ตามข้อกำหนดและข้อบังคับของธนาคาร และนำเสนอ

คณะกรรมการธนาคารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารตั้งแต่ระดับ “เจ้าหน้าที่บริหาร” ลงมา ฝ่ายจัดการจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและแต่งตั้งบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งตามความเหมาะสม

ธนาคารได้ดำเนินการจัดทำแผนสืบทอดผู้ดำรงตำแหน่งที่สำคัญและมีการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปีในกรณีที่บางตำแหน่งได้มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งไว้ชัดเจน คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะพิจารณาดำเนินการสรรหาเป็นการล่วงหน้าก่อนครบวาระดังกล่าว

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

ธนาคารกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทย่อย ทั้งในด้านการจัดทำแผนกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย และการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนเพื่อเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการบริษัทย่อย รวมถึงการจัดองค์กรภายในของธนาคารเพื่อรับผิดชอบดูแลบริษัทย่อยตามความเหมาะสม

9.4.1 กลไกในการกำกับดูแล

คณะกรรมการมีกลไกในการกำกับดูแลที่สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อยเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของธนาคาร 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 ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทย่อยและส่งผลกระทบต่อความมั่นคงแก่บริษัทย่อย ประกอบด้วย การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management) การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management) การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management) และการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Management)

3. นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) นโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน (Policy on Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest) และนโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)

นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) เป็นการกำหนดนโยบายให้บริษัทย่อยต้องดำเนินการในด้านต่างๆ ภายใตจริยธรรมทางธุรกิจและการมีจรรยาบรรณที่ดีในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติสอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice) และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

นโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน (Policy on Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest) เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทยึดถือเป็นแนวปฏิบัติตามนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน เช่นเดียวกับธนาคาร

นโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทยึดปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และนโยบายที่เกี่ยวข้องดังกล่าวของธนาคาร รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว เพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นของธนาคารและบริษัทย่อในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การให้รับสินบนหรืออามิสสินจ้าง ทั้งจากเจ้าหน้าที่/หน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชน

4. นโยบายด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายและสนับสนุนให้บริษัทยึดถือปฏิบัติเพื่อให้การดำเนินการของบริษัทย่อเป็นไปตามนโยบายด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้องในเรื่องต่างๆ เช่น การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ การปฏิบัติตามนโยบาย ประกาศและหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย การรู้จักตัวตนของลูกค้าและการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

5. นโยบายด้านภาพลักษณ์องค์กร (Corporate Communication Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทยึดถือเป็นแนวทางในการดำเนินการเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน และส่งเสริมภาพลักษณ์ของธนาคารซึ่งเป็นสถาบันการเงิน ทั้งในด้านของการใช้ชื่อ เครื่องหมายการค้า และการเปิดเผยสารสนเทศของบริษัทย่อ

6. นโยบายด้านการตรวจสอบ (Audit Policy)

เป็นการกำหนดบทบาทหน้าที่ของตรวจสอบ และสอบทานสินเชื่อ และบทบาทการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ อันสัมพันธ์ร่วมกับบทบาทหน้าที่ของฝ่ายจัดการ และผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารในการตรวจสอบ ควบคุม และกำกับดูแลบริษัทย่อ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคาร รวมทั้งบริษัทย่อมีวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับการควบคุมภายในและบรรษัทภิบาลที่ดี

9.4.2 การแต่งตั้งกรรมการผู้แทน

เพื่อให้การบริหารจัดการและการควบคุมบริษัทย่อเป็นไปอย่างรัดกุมตามนโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการจึงกำหนดนโยบายในการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนในบริษัทย่อ ดังนี้

1. ธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการผู้แทนตามสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร

2. ประธานกรรมการบริษัท ต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร

3. กรรมการผู้จัดการ หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทย่อ การแต่งตั้งต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร (กรณีการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการเฉพาะบริษัทย่อที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายสินเชื่อทุกบริษัทต้องขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย)

4. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่มีหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทย่อ จะพิจารณานำเสนอกรรมการผู้แทนจากผู้บริหารของธนาคาร โดย

4.1 การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนใหม่ ให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ โดยผ่านคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล หรือ โดยแนวปฏิบัติอื่นที่คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดขึ้นในอนาคต

4.2 การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนเดิม กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ให้นำเสนอคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

5. ธนาคารอาจพิจารณาแต่งตั้งบุคคลภายนอกที่มีประสบการณ์ในธุรกิจและการบริหาร เข้าร่วมเป็นกรรมการได้ตามความเหมาะสม

6. กรณีมีกรรมการผู้แทนมากกว่า 1 คน ธนาคารอาจแต่งตั้งกรรมการ 1 คน เพื่อทำหน้าที่เป็นกรรมการ Lead Director โดยจะเป็นผู้บริหารระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารขึ้นไป เพื่อเป็นผู้ดำเนินการในการรวบรวม นำเสนอข้อมูลและให้ความเห็นต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

7. ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้แทน สามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

8. พนักงานที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการผู้แทนต้องไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในบริษัทที่ธนาคารส่งเข้าร่วมเป็นกรรมการบริษัท

9.4.3 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้แทน

1. กรรมการผู้แทนทุกคนจะไม่รับค่าตอบแทนจากการเป็นกรรมการ รวมทั้งผลตอบแทนทุกประเภททั้งในรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน

2. กรรมการผู้แทนของบริษัทย่อยมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยเพื่อกำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์ของบริษัทย่อยให้สอดคล้องกับของธนาคาร โดย Lead Director จะทำหน้าที่ร่วมกับ

2.1 กลยุทธ์องค์กร ที่จะเป็นผู้สื่อสารถ่ายทอดนโยบายปัจจุบันจากธนาคารให้กรรมการผู้แทนทราบ

2.2 หน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทย่อย เพื่อกำกับดูแลให้มีการรายงานประเด็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทุก 6 เดือนหรือตามความเหมาะสม

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

4. นำเสนอนโยบาย กลยุทธ์ ผลการดำเนินการของบริษัทย่อยต่อธนาคาร

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

6. ติดตาม รักษาสิทธิของธนาคาร

7. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ธนาคารกำหนด

9.4.4 รายการที่กรรมการผู้แทนของบริษัทย่อยต้องขออนุมัติจากธนาคารก่อนการลงมติในการประชุมคณะกรรมการ

1. นโยบายและกลยุทธ์ ที่สำคัญ ต่อการดำเนินธุรกิจหรือเปลี่ยนแปลงธุรกิจ

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

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

9.5.1 นโยบายและวิธีการดูแลผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรโดยกำหนดไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน นโยบาย TMB Policy on Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest รวมทั้ง มีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเรื่อง การทำธุรกรรมที่อาจมีหรือเข้าข่ายมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และคู่มือปฏิบัติงานเรื่องการซื้อ/ขายและลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ

ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารลงนามรับทราบแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้แจ้งให้เลขานุการบริษัทรับทราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร พร้อมผู้เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนั้น ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ ซึ่งอาจมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้น ธนาคารจึงได้กำหนดให้หน่วยงานบริหารข้อมูลทางการเงินต่อทางการเป็นหน่วยงานเดียวที่ทำหน้าที่ในการนำเสนอการการเงินและรายงานทางการเงินต่างๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. โดยได้ผ่านกระบวนการพิจารณาสอบทานความถูกต้อง ครบถ้วน จากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลภายในของธนาคารจะไม่ถูกเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกก่อนเวลาอันควร

สำหรับแนวทางการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดห้ามพนักงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเป็นประจำ หรือบุคคลที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเพียงบางโอกาสทำการซื้อขายหลักทรัพย์ จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง หลังจากได้มีการเผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชน และห้ามนำข้อมูลภายในที่ได้รับเปิดเผยแก่ครอบครัวและ/หรือบุคคลอื่น

ตลอดเวลาแม้พนักงานและ/หรือครอบครัวนั้นๆ จะมีได้ชื่อ/ขายหลักทรัพย์ และ/หรือจะมีได้ประโยชน์ในลักษณะใดๆ ก็ตาม เพื่อป้องกันมิให้พนักงานแสวงหาผลประโยชน์ เพื่อตนเองและ/หรือเพื่อบุคคลอื่น นอกจากนี้ในกรณีที่มีเหตุการณ์อันอาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร ธนาคารจะทำการกำหนดช่วงเวลาการห้ามซื้อ/ขายหลักทรัพย์เพิ่มเติม สำหรับกลุ่มคนที่ได้รับข้อมูลภายในที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์นั้นๆ อีกด้วย

ทั้งนี้ กำกับกับการปฏิบัติงานจะทำหน้าที่สนับสนุนฝ่ายจัดการ ในการบังคับให้เป็นไปตามนโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน รวมทั้งจัดให้มีกลไกที่เหมาะสมในการติดตามการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายและคู่มือปฏิบัติงานดังกล่าว รวมถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำผิดจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพ และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยเรื่องการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน

9.5.2 มาตรการลงโทษ

ธนาคารได้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการลงโทษเรื่องการไม่ปฏิบัติตามพ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 การใช้ข้อมูลภายในตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการตกลงทางธุรกิจใดๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน รวมถึงกฎเกณฑ์ทางการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำผิดจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความถูกต้องโปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพ และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

9.6.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 11,487,777 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม - บาท

9.6.2 ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Purpose Audit Engagement) และการตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกัน (Engagement to Perform Agreed-Upon Procedures) ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม - บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 574,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม - บาท

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ธนาคารมีนโยบายดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (ดูรายละเอียดนโยบายข้อ 9.1 หน้า 95) มาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ สร้างความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือต่อ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

ในปี 2560 ธนาคารได้ดำเนินการเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด ซึ่งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) นอกจากนี้ มีการดำเนินการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงาน ก.ล.ด. และหลักเกณฑ์ตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies - CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมทั้งหลักเกณฑ์ในระดับสากล เช่น ASEAN Corporate Governance Scorecard (ASEAN CG Scorecard) โดยสรุปดังต่อไปนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการรักษาสិทธิของผู้ถือหุ้นและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยเฉพาะสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งกำไรของกิจการ การได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างเพียงพอ รวมทั้งการสนับสนุนการใช้สิทธิในการเข้าประชุมและออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อ การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงเรื่องต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อธนาคาร เช่น การจัดสรรเงินปันผล การลดทุนหรือเพิ่มทุน การอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน การกำหนดหรือแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิ เป็นต้น โดยธนาคารจะไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือรื้อถอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบันและผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในปี 2560 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันศุกร์ที่ 7 เมษายน 2560 เวลา 14.00 น. ณ ห้องออคิดริอเรีย ชั้น 7 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร ทั้งนี้ ในการกำหนดวัน เวลา และสถานที่ในการประชุมดังกล่าวนี้ ธนาคารได้คำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมเป็นหลัก โดยธนาคารได้ดำเนินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสรุปดังต่อไปนี้

ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ธนาคารได้แจ้งกำหนดการพร้อมวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันที่ 3 มีนาคม 2560 ก่อนวันประชุมล่วงหน้า 35 วัน และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใต้หัวข้อ “การประชุมผู้ถือหุ้น” ในวันที่ 3 มีนาคม 2560 เช่นกัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมในรูปแบบเอกสารที่มีข้อมูลเช่นเดียวกับที่ปรากฏบนเว็บไซต์ให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 21 วัน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายและมากกว่าที่กฎหมายกำหนด

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

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ หรือมอบฉันทะให้กรรมการ/กรรมการอิสระของธนาคารเพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้หนังสือมอบฉันทะที่ธนาคารได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นสามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้ โดยสามารถพิมพ์เอกสารดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่นักลงทุนสถาบัน โดยติดต่อประสานงานกับนักลงทุนสถาบันให้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะให้พร้อมก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อความสะดวกในการลงทะเบียน

วันประชุมผู้ถือหุ้น

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

ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะจำนวน 3,485 ราย จำนวนหุ้น 29,815,608,147 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 68.06 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมจำนวนทั้งสิ้น 9 คน จาก 12 คน ประธานกรรมการธนาคารทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม โดยมีประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เข้าร่วมประชุม ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เพื่อทำหน้าที่ชี้แจงและตอบข้อซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ เข้าร่วมประชุมด้วย

ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงวิปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระและวิธีการนับคะแนนให้ผู้ถือหุ้นรับทราบอย่างชัดเจน ธนาคารได้จัดเจ้าหน้าที่เพื่อทำหน้าที่แปลเป็นภาษาอังกฤษระหว่างการประชุมเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ธนาคารไม่มีการรื้อถอนสิทธิใดๆ ของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของธนาคาร เช่น ไม่แจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างกะทันหัน ไม่เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า และไม่จำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาภายหลังการประชุมเริ่ม เป็นต้น

ในระหว่างการประชุม ประธานได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระและให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในทิวาระอย่างเต็มที่ ทั้งนี้ ประธานให้ความสำคัญกับข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้น

โดยได้มีการชี้แจงข้อซักถามที่สำคัญอย่างละเอียดชัดเจน และรับจะนำข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ไปพิจารณาดำเนินการต่อไป

สำหรับการลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ธนาคารได้ดำเนินการอย่างเปิดเผยและโปร่งใส โดยมีผู้แทนจากบริษัท วิจารณ์, ชินวัฒน์ และพาร์ทเนอร์ส จำกัด คือ นางสาวธิดะวัน ชนสมบัติไพศาล ซึ่งเป็นบริษัทกฎหมายภายนอก และ อาสาสมัครจากผู้ถือหุ้น คือ นายภคณิต จันทรสว่าง และนางสาวกัลลีนี คงศรี ทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการตรวจสอบ วิธีการลงคะแนน การเก็บบัตรลงคะแนน การนับคะแนน และการตรวจสอบผลการลงคะแนนในทุกวาระ โดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ประกาศผลการลงคะแนนในทุกวาระ

เลขานุการบริษัทได้บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น โดยสรุปสาระสำคัญของแต่ละวาระการประชุม ข้อซักถามของผู้ถือหุ้น คำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงอย่างถูกต้องครบถ้วนในทุกวาระ

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันศุกร์ที่ 7 เมษายน 2560 เวลา 21:05 น. โดยมติดังกล่าวได้ระบุคะแนนเสียงทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมที่มีรายละเอียดครบถ้วน ประกอบด้วย รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมและไม่เข้าร่วมประชุม คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม คำตอบหรือข้อคิดเห็นโดยสรุปส่งตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งธนาคารได้มีการจัดเก็บรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเป็นระบบ

ธนาคารได้จัดให้มีการบันทึกภาพบรรยากาศการประชุมในรูปแบบ DVD เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามารถติดตามการประชุมได้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นสนใจให้สอบถามได้ที่ธนาคาร

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 ตลอดจนเงื่อนไขต่างๆ ของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

สิทธิในการรับทราบข้อมูลข่าวสาร ผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอและทันเวลา

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

สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้ให้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลใดๆ เข้าร่วมแทนตนได้ หรือมอบฉันทะให้กรรมการ/ กรรมการอิสระของธนาคารซึ่งไม่มีส่วนได้เสียในวาระการประชุมเป็นผู้รับมอบฉันทะในการประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้ด้วยเช่นกัน

สิทธิในการลงคะแนนเสียง

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

สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และการเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้า 3 เดือน ก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม เป็นต้นไป พร้อมแสดงรายละเอียด ขั้นตอน และวิธีการเสนอวาระการประชุมและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใต้หัวข้อ “การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการล่วงหน้า” และแจ้งให้นักลงทุนทราบผ่านระบบข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทั่วกัน

สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละปีจะมีกรรมการที่ครบวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ธนาคารกำหนดให้มีวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคาร โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะเลือกบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสม เข้ามาทำหน้าที่กรรมการเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์แทนตน ทำให้เกิดความหลากหลาย และเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง

นอกจากนี้ ธนาคารให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยธนาคารได้แนบรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการที่มีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งที่ธนาคารกำหนดให้มีวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าสอบบัญชี เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ โดยธนาคารได้แนบรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีที่เสนอเข้ารับการแต่งตั้ง รวมทั้งรายละเอียดเกี่ยวกับค่าสอบบัญชีที่มีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

การป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน

ธนาคารมีนโยบายและแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้อิทธิพลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งรวมทั้งข้อมูลที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปซึ่งเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ และดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างจริงจังเพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อยู่ในตำแหน่งหรือสถานะที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในของธนาคาร รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องตามคำนิยามที่ทางการกำหนด ไปกระทำการแสวงหาประโยชน์จากข้อมูลนั้นเพื่อตนเองหรือผู้อื่น เช่น การซื้อขายหลักทรัพย์ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเปิดเผยเป็นการทั่วไป การนำข้อมูลหรือความลับของธนาคารและ/หรือลูกค้าไปใช้ในการทำธุรกิจแข่งขันกับธนาคารและ/หรือลูกค้าของธนาคาร การหาประโยชน์จากอำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ

ธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารหรือเทียบเท่า และเจ้าหน้าที่บริหารหรือเทียบเท่าในหน่วยงานควบคุมทางการเงิน วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน และบริหารเงิน รวมทั้งบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินกำหนด มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลและรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารทั้งของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ด.) รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวทุกครั้งเมื่อมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น ตามแบบรายงานและภายในระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดทำรายงานการถือหุ้นธนาคารของกรรมการ ผู้บริหาร และคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อคณะกรรมการเพื่อทราบเป็นประจำทุกเดือน และจัดทำรายงานสรุปการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ รวมทั้ง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้มีการเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

ธนาคารให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับสิทธิอย่างเต็มที่ เป็นธรรม และเหมาะสม ธนาคารจัดให้มีระบบการรับเรื่องราวร้องเรียนจากลูกค้าและดำเนินการแก้ไขปัญหาด้วยความระมัดระวังและยุติธรรม มีการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับและปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ธนาคารปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างยุติธรรมและเสมอภาค โดยมุ่งเน้นการพัฒนาด้านการฝึกอบรมเพื่อเพิ่มความรู้ความสามารถ ศักยภาพ และให้โอกาสแก่พนักงานในการโยกย้ายตำแหน่งหน้าที่ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการ

ทำงาน และมีการกำหนดผลตอบแทนที่เป็นธรรมเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งเสริมสร้างวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้นในองค์กร

นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการชดเชยในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการที่ธนาคารละเมิดสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสีย

ในปี 2560 ธนาคารได้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ โดยสรุปดังต่อไปนี้

นโยบายต่อผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายดูแลผลประโยชน์ และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศ อย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน เช่น สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และการเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ สิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไร ตลอดจนสิทธิในการรับทราบข้อมูล ผลการดำเนินงาน และข่าวสาร สำคัญๆ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส สม่ำเสมอและทันเวลา

แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ธนาคารกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใสปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยคำนึงถึงการสร้างความเจริญเติบโตของผลการดำเนินงานที่ยั่งยืนอย่างต่อเนื่องในระยะยาวบนศักยภาพและขีดความสามารถของธนาคารอย่างเต็มที่ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธนาคารทั้งในรูปของมูลค่าหุ้นที่เพิ่มสูงขึ้น และการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมและน่าพอใจ

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “สิทธิของผู้ถือหุ้น” และ “การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน”

นโยบายต่อพนักงาน

ธนาคารดูแลให้พนักงานธนาคารทุกคนได้รับการส่งเสริมและพัฒนาความสามารถให้เกิดศักยภาพในการปฏิบัติงานสูงสุด จัดให้มีสภาพการจ้างที่เหมาะสมยุติธรรมเพื่อให้พนักงานทุกคนได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงาน โดยได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับศักยภาพของตน เปิดรับฟังความคิดเห็น ส่งเสริมการทำงานเป็นทีม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพและให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน ไม่เลือกปฏิบัติ จัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีได้มาตรฐาน มีการกำหนดมาตรฐานความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงานและให้การเอาใจใส่ดูแลพนักงานทุกคนอย่างทั่วถึงและเท่าเทียมกัน การว่าจ้าง แต่งตั้ง โยกย้าย และกระบวนการลงโทษพนักงานต้องพิจารณาบนพื้นฐานของความเป็นธรรม นอกจากนี้ ธนาคารได้ดูแลให้มีแผนการใช้ทรัพยากรบุคคลให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

แนวปฏิบัติต่อพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการกำหนดมาตรฐานความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงานและให้การเอาใจใส่ดูแลพนักงานทุกคนอย่างทั่วถึง เช่น การจัดให้มีพยาบาลอยู่ประจำห้องพยาบาลตลอดทุกวัน ที่อาคารสำนักงานใหญ่และสำนักงานธนาคารที่อาคาร AIA Capital Center โดยจะมีแพทย์เข้ามาเพื่อตรวจรักษาพนักงานที่เจ็บป่วยทุกวัน การจัดให้มีสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลแก่พนักงาน (กรณีผู้ป่วยนอก) ที่เข้ารักษาพยาบาลในสถานพยาบาลต่างๆ ทั้งของรัฐบาลและเอกชน โดยพนักงานจะได้รับอัตราเงินค่ารักษาพยาบาลต่อปีตามระดับพนักงาน จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแบบ Employee's Choice เพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงในชีวิตการทำงาน การทำประกันชีวิต การประกันโรคร้าย การทำประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และการทำประกันสุขภาพและอุบัติเหตุระหว่างเดินทางต่างประเทศในธุรกิจของธนาคาร จัดให้มีสวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ เพื่อช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนของพนักงาน รวมทั้งสินเชื่อสวัสดิการพนักงาน เป็นต้น

ธนาคารได้มีการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ด้วยการจัดฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอในทุกระดับซึ่งแบ่งเป็นการฝึกอบรมทั้งในด้านธุรกิจธนาคาร ด้านวิชาชีพที่ตนเองสังกัด ด้านภาวะผู้นำและการทำงานร่วมกัน ทั้งการเรียนรู้จากประสบการณ์ตรง การเรียนรู้จากผู้อื่น การจัดอบรมภายในธนาคารผ่านห้องเรียน (Classroom Training) การอบรมผ่านระบบสื่อดิจิทัล (E-Learning) และการส่งพนักงานไปฝึกอบรมภายนอกธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยจัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร ซึ่งกำหนดเป็นแผนการฝึกอบรมให้แก่พนักงานใหม่ และจัดให้มีการอบรมพนักงานทุกคนผ่านระบบสื่อดิจิทัล (E-Learning) เป็นประจำทุกปี โดยถือเป็นหลักสูตรภาคบังคับของธนาคาร

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

นโยบายต่อลูกค้า

ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารได้รับการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ดี มีความหลากหลาย สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้เป็นอย่างดี ตลอดจนสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และรักษาสัมพันธภาพที่ดีแก่ลูกค้า

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า

ธนาคารได้ปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร TMB WAY ซึ่งประกอบด้วยค่านิยม 5 ประการ คือ การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง การสื่อสารอย่างเปิดเผยกว้าง การมุ่งมั่นสร้างความสำเร็จ การรู้จักบริหารความเสี่ยง และการยึดมั่นในความถูกต้องให้แก่พนักงานเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) มีการทำงานไปในทิศทางเดียวกัน และมีความเข้าใจถึงพฤติกรรมของลูกค้าอย่างแท้จริง

สำหรับลูกค้ากลุ่มเอสเอ็มอี ทีเอ็มบีตระหนักถึงความรวดเร็วในการได้รับสินเชื่อมีความสำคัญต่อความสำเร็จของธุรกิจ SME เป็นอย่างมาก ธนาคารจึงดำเนินการปรับปรุงกระบวนการสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพ ลดปริมาณเอกสารและปรับปรุงขั้นตอนต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยมีการใช้ SMART Tools ผ่าน Mobile Tablet ซึ่งช่วยให้เจ้าหน้าที่ธนาคารสามารถนำเสนอบริการที่ตรงต่อความต้องการของลูกค้าได้ทันที ณ สถานที่ประกอบการของลูกค้า

ในการให้บริการดิจิทัลแบงก์กิ้ง ทีเอ็มบีได้พัฒนา TMB Business Touch ซึ่งถือเป็น Mobile business banking application แรกของประเทศไทย ทั้งนี้ เมื่อลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์เงินฝาก SME One Bank และ TMB Business Touch ร่วมกันแล้ว ลูกค้าจะสามารถทำธุรกรรมทางการเงินโดยไม่มีค่าธรรมเนียมง่าย และสะดวกได้ในทุกที่และทุกเวลา นอกจากนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ SME ที่มีการค้ากับต่างประเทศ ในเดือนสิงหาคม 2560 ทีเอ็มบียังพัฒนาให้ลูกค้าสามารถโอนเงินไปยังต่างประเทศได้ผ่าน TMB Business Touch ได้เป็นธนาคารแรกของประเทศไทยอีกด้วย

นอกเหนือจากบริการด้านการเงิน ทีเอ็มบียังช่วยสนับสนุนให้ลูกค้าเอสเอ็มอีเติบโตได้อย่างยั่งยืน โดยจัดโครงการ **Lean Supply Chain by TMB** อย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ร่วมกับวิทยากรผู้เชี่ยวชาญจากสถาบันการศึกษาชั้นนำของไทยและองค์กรชั้นนำในแวดวงอุตสาหกรรม ซึ่งได้ดำเนินการไปแล้ว 11 หลักสูตร มีผู้เข้าร่วมโครงการกว่า 2,000 คน สามารถลดต้นทุนและเพิ่มรายได้ให้ธุรกิจ SME แล้วรวมกว่า 850 ล้านบาท

นโยบายต่อคู่ค้า

ธนาคารดำเนินธุรกิจร่วมกับคู่ค้าในระยะยาวอย่างยั่งยืนในลักษณะการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ดีต่อกัน ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างชัดเจน เช่น ในการจัดหา การจ้าง การเช่า และเช่าซื้อทุกประเภท โดยมีการคัดเลือกคู่ค้าที่มีมาตรฐานเข้าไปในทะเบียนผู้ขาย (Vendor List) และมีการเปรียบเทียบราคาก่อนการจัดหา การจ้าง การเช่า หรือเช่าซื้อ นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อย่างระมัดระวังและรัดกุม เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย การดำเนินการมีความโปร่งใส ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ตรวจสอบได้ และเกิดประโยชน์สูงสุดร่วมกัน

แนวปฏิบัติต่อคู่ค้า

ธนาคารกำหนดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดหา การจ้าง การเช่า และเช่าซื้อทุกประเภท ต้องปฏิบัติตามคู่ค้า ดังนี้

1. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดหาต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างยุติธรรม ซื่อสัตย์ เป็นอิสระ และโปร่งใส ในการติดต่อและประสานงานกับผู้ขาย
2. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ซึ่งมีส่วนได้เสียกับการจัดซื้อและการจัดจ้างไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมรวมเป็นผู้พิจารณาการจัดหาครั้งนั้นๆ เช่น เป็น พนักงาน กรรมการ หุ้นส่วนหรือ ที่ปรึกษาในบริษัทผู้ขาย ไม่ว่าจะ ได้รับค่าตอบแทน หรือไม่ก็ตาม
3. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว รับอามิสสินจ้างจากผู้ขายไม่ว่าจะเป็นรูปแบบของ ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม หรือสินน้ำใจ
4. กรณีพนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัวจะรับของขวัญ และ/หรือของกำนัล จะต้องปฏิบัติตามระเบียบเรื่อง การรับของขวัญ ของกำนัล (ACCEPTING GIFTS)
5. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ไม่ควรเป็นผู้ที่ได้เงินจากหรือให้กู้ยืมแก่ผู้ขายปัจจุบันหรือผู้ขายที่กำลังเสนองานต่อธนาคาร
6. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการจัดหาต้องมีการ self-declaration เมื่อบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องได้รับการพิจารณาและอยู่ในขั้นตอนการคัดเลือก ทั้งนี้เพื่อความโปร่งใส และหลีกเลี่ยงการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการเกิดการทุจริตคอร์รัปชัน
7. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องในการจัดหาต้องไม่เปิดเผยรายชื่อผู้ร่วมคัดเลือกผู้ขาย ราคา ข้อเสนอ หรือข้อมูลด้านเทคนิคของการจัดหานอกเหนือจากข้อมูลสาธารณะ ของผู้เข้าร่วมคัดเลือกให้ผู้ที่ไม่มีความจำเป็นต้องรับผิดชอบโดยตรงหรือผู้เข้าร่วมคัดเลือกรายอื่นทราบ เพื่อป้องกันความไม่โปร่งใสของการคัดเลือกผู้ขายและเพื่อให้เกิดความยุติธรรมแก่ผู้ขายทุกรายที่ได้เข้าร่วมในการเสนอราคา

แนวปฏิบัติในการคัดเลือกคู่ค้า

ในการคัดเลือกคู่ค้า ธนาคารจะไม่เลือกคู่ค้าที่เป็นนายหน้า แต่จะเลือกคู่ค้าที่เป็นผู้ผลิต ผู้ประกอบการ ผู้แทนจำหน่าย หรือผู้แทนจำหน่ายช่วง ซึ่งมีสินค้าหลักเป็นของตนเอง ควบคู่กับการพิจารณาปัจจัยที่สำคัญ ประกอบด้วย ประเภทของสินค้าและบริการ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ผ่านมา สถานะทางการเงิน ประวัติการดำเนินกิจการ ความน่าเชื่อถือมีการบริหารที่โปร่งใสไม่มีประวัติการกระทำการทุจริตคอร์รัปชันและประสบการณ์ของผู้บริหาร ความปลอดภัยในข้อมูลและสินค้า รวมถึงการมีความรับผิดชอบต่อสังคม นอกจากนี้ยังต้องมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัทของธนาคารอย่างถูกต้อง อาทิ กฎหมายแรงงาน กฎหมายสิ่งแวดล้อม เป็นต้น โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ธนาคารให้ความสำคัญแก่คู่ค้าที่มีนโยบายการ

ต่อต้านการคอร์รัปชัน และ/หรือ คู่ค้าที่ได้รับใบรับรองจากแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition: CAC) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการตรวจสอบความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างคู่ค้าด้วยกันเองและกับพนักงานธนาคารด้วย

นโยบายต่อเจ้าหนี้

ธนาคารมีนโยบายรักษาและปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องเงื่อนไข คำประกัน การบริหารเงิน การไม่ผิดนัดชำระหนี้ และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้ ธนาคารจะต้องชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้กับเจ้าหนี้เงินกู้ยืมทุกประเภทอย่างครบถ้วนตามกำหนดเวลา และปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลงอย่างเคร่งครัดโดยไม่ใช้เงินกู้ยืมไปในทางที่ขัดต่อวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน

แนวปฏิบัติต่อเจ้าหนี้

ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจบนศักยภาพและขีดความสามารถของธนาคารอย่างเต็มที่เพื่อให้เจ้าหนี้มีความมั่นใจในฐานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของธนาคาร ธนาคารยังมีการรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินของธนาคารให้แก่เจ้าหนี้ด้วยความถูกต้อง ครบถ้วน และซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้บริหารเงินอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง และมีการบริหารสภาพคล่องที่ดีเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหนี้อย่างทันท่วงทีและตรงตามระยะเวลาที่กำหนด

นโยบายต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่เป็นธรรม บนพื้นฐานการค้าอย่างเสรี ตรงไปตรงมา บนเงื่อนไขในการให้บริการที่เป็นธรรมต่อลูกค้า ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ทำลาย ทำให้เสียหาย ขัดขวาง กีดกัน หรือผูกขาดจำกัดการประกอบธุรกิจของกลุ่มแข่งขัน โดยธนาคารมีการกำหนดจรรยาบรรณพนักงานและนโยบายปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

แนวปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นประโยชน์ ตามความต้องการของลูกค้าบนเงื่อนไขที่เป็นธรรมและลูกค้าสามารถเลือกใช้ผลิตภัณฑ์และบริการอย่างเสรี รวมถึงไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของกลุ่มคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม เช่น การให้สินบนหรืออำสสินจ้างให้แก่พนักงานของกลุ่มคู่แข่ง หรือไม่ทำลายชื่อเสียงของกลุ่มคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

นโยบายต่อผู้ลงทุน

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนภายในกำหนดเวลาหรือตามเวลาที่เหมาะสม

แนวปฏิบัติต่อผู้ลงทุน

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส”

นโยบายต่อหน่วยงานทางการ

ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงแจ้งให้พนักงานทราบเพื่อให้ถือปฏิบัติโดยเคร่งครัดและให้ความร่วมมือต่อหน่วยงานทางการเป็นอย่างดี เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายการฟอกเงิน การปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านคอร์รัปชัน เป็นต้น

นโยบายต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมีนโยบายดำเนินธุรกิจควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) และสนับสนุนช่วยเหลือในกิจกรรมต่างๆ เพื่อส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพของสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน รวมทั้งการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชนที่สถานประกอบการของธนาคารตั้งอยู่รวมถึงชุมชนโดยรอบ โดยธนาคารได้จัดงบประมาณส่วนหนึ่งจากรายได้ของธนาคาร เพื่อดำเนินการตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคม

แนวปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

นโยบายการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล

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

แนวปฏิบัติในการไม่ล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน

พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติต่อบุคคลทุกกลุ่มด้วยความสุภาพ เคารพ ให้เกียรติซึ่งกันและกัน ไม่แสดงพฤติกรรมใดๆ ที่ไม่เหมาะสมหรือล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชนโดยการเลือกปฏิบัติทั้งคำพูดและการกระทำ เพราะความแตกต่างเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ศาสนา ภาษา อายุ การศึกษา เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม

นโยบายการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

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

แนวปฏิบัติการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาระบบงาน การจัดหาโปรแกรม และการจัดหาอุปกรณ์เทคโนโลยี ธนาคารได้ปฏิบัติอย่างถูกต้องตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์ และรองรับความถูกต้องตามกฎหมายต่อกรรมทรัพย์สินทางปัญญา ตลอดจนพร้อมรับการตรวจสอบโดยเจ้าของลิขสิทธิ์ รวมถึงการดูแลมิให้พนักงานทำซ้ำ คัดแปลง เผยแพร่ไม่ว่าจากสำเนาหรือต้นฉบับทั้งหมดหรือบางส่วน หรือนำโปรแกรมที่มีลิขสิทธิ์ของธนาคาร/ ไฟล์ EXE/ เพลง/ เกมส์/ สิ่งอื่นๆ ที่ติดตั้งได้ทันที มาใช้ภายในธนาคาร โดยเด็ดขาด

นโยบายการป้องกันการทุจริต การรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการรับสินบน

ธนาคารให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในธนาคาร การรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการรับสินบน ธนาคารมีการจัดทำนโยบาย มาตรฐาน และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องด้วยมาตรการที่เข้มงวดเพื่อลดความเสียหายที่เกิดจากการกระทำทุจริต เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้มีมาตรการป้องกันมิให้บุคคลภายนอกมาใช้ธนาคารเป็นเครื่องมือในการกระทำความผิดทางกฎหมาย รวมถึงธนาคารมีมาตรการป้องกันคุ้มครองผู้ที่ปฏิเสธหรือผู้แจ้งการกระทำความผิดทุจริต ให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม ปองร้าย ถูกลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือข่มขู่ เช่น นโยบายที่เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริต (Anti Fraud Policy) และ TMB Anti-Money Laundering/Combating of Financing Terrorism (AML/ CFT Policy) เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการห้ามให้หรือรับสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการห้ามจ่ายสินบนในการตกลงธุรกิจใดๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน โดยธนาคารมีการจัดทำนโยบายการให้ของขวัญ เลี้ยงรับรอง และต่อต้านการให้สินบนเพื่อให้พนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ

แนวปฏิบัติการในการป้องกันการทุจริต การรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการรับสินบน

พนักงานทุกคนต้องรายงานต่อกำกับการปฏิบัติงานทุกครั้งที่มีการรับของขวัญ มีการเลี้ยงรับรอง ในกรณีที่มีเงินเกินกว่าที่กำหนดในนโยบายของธนาคาร และทุกปีทรัพยากรบุคคลจะมีการสอบถามพนักงานในเรื่องดังกล่าว นอกจากนี้ในทุกๆ ปี พนักงานทุกคนต้องเข้ารับการฝึกอบรมในเรื่อง AML /CFT, Anti-Fraud เพื่อเป็นการสร้างความตระหนัก (awareness) ถึงการมีส่วนร่วมในความรับผิดชอบในการป้องกันการทุจริต ป้องกันการฟอกเงิน การป้องกันการรับ/ให้สินบน ไม่ให้เกิดขึ้นในธนาคาร

นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยมีแนวทางสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสปราศจากการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยธนาคารได้รับประกาศนียบัตรการรับรองในฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) หรือ CAC

ธนาคารจัดให้มีนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการและพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารเป็นองค์กรที่มีการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใสปราศจากการคอร์รัปชัน และธนาคารได้กำกับดูแลให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด มีบทลงโทษสำหรับพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบาย สร้างความตระหนักถึงการมีส่วนร่วมที่จะรับผิดชอบในการป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชันมิให้เกิดขึ้นภายในธนาคาร ตลอดจนสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ปราศจากการคอร์รัปชัน นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการดูแลและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ที่ปฏิเสธหรือแจ้งเบาะแสการกระทำความผิดทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งมาตรการป้องกันคุ้มครองให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม ปองร้าย ถูกลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือข่มขู่

ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันในขบวนการของผลิตภัณฑ์และบริการ (Risk & Control Self Assessment-R&CSA) การกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกัน (mitigate) และติดตาม (monitoring) ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ตลอดจนจัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานทุกคนเพื่อให้มีความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชันของธนาคาร

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในหัวข้อ “รายละเอียดการดำเนินงาน การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน”

แนวปฏิบัติการในการป้องกันการต่อต้านคอร์รัปชัน

ธนาคารมีการสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบนโยบาย ฯ และทบทวนความเข้าใจและเน้นย้ำเพื่อให้ปฏิบัติตามระบบ infahNet ประจำปี และกำหนดเป็นหลักสูตรภาคบังคับของธนาคารที่พนักงานทุกคนต้องเรียนรู้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-learning) พร้อมทั้งกำหนดให้หัวข้อการต่อต้านคอร์รัปชันเป็นหนึ่งในหัวข้ออบรมพนักงานใหม่

นอกจากนี้ ในการประเมินความเสี่ยงในกระบวนการผลิตภัณฑ์และบริการ จะมีการพิจารณาความเสี่ยงในเรื่องของคอร์รัปชัน รวมทั้งกำหนดวิธีการในการป้องกันความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันด้วย

นโยบายการแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียน

ธนาคารมีนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการร้องเรียนของพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพื่อให้สามารถติดต่อสื่อสาร แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ในกรณีที่พบเห็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง เช่น การปฏิบัติผิดกฎหมาย การกระทำความผิดจรรยาบรรณหรือจริยธรรม การชักชวนทรัพย์สิน การทุจริตคอร์รัปชัน การถูกละเมิดสิทธิ และเรื่องต่างๆ ที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารจัดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวกโดยสามารถแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือแจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร รวมถึงคู่มือให้มันโยบาย ขั้นตอนปฏิบัติต่างๆ เพื่อให้ข้อมูลหรือข้อร้องเรียนได้ถูกส่งต่อไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขอย่างรวดเร็ว และรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ พร้อมทั้งมีการแจ้งกลับให้ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนทราบถึงการดำเนินการของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม การถูกฟ้องร้อง ถูกลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือการถูกข่มขู่ จากการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

แนวปฏิบัติการในเรื่องการแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียน

ธนาคารจัดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวกโดยสามารถแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือแจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร และกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม การถูกฟ้องร้อง ถูกลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือการถูกข่มขู่ จากการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนโดยมีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานกำกับดูแล เพื่อให้การแก้ไขข้อร้องเรียนเป็นไปอย่างรวดเร็ว

นโยบายการดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์

ธนาคารมีความเข้มงวดในการดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน ซึ่งในการพิจารณาการทำรายการระหว่างกันที่สำคัญจะต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการ และต้องสอดคล้องกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้มีการพิจารณารายการเหล่านี้เสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (arm's length basis) ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติรายการดังกล่าว

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับกรรมการ พนักงาน เพื่อให้การทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม โปร่งใส สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางที่เกี่ยวข้อง และคู่มือให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (Annual Report)

นอกจากนี้ ในการพิจารณาวาระที่มีกรรมการท่านหนึ่งท่านใดในคณะกรรมการมีส่วนได้เสีย ธนาคารกำหนดให้กรรมการท่านนั้นจะต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียของตน อย่างน้อยก่อนการพิจารณาวาระนั้นๆ และให้เลขานุการคณะกรรมการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ รวมทั้งงดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

แนวปฏิบัติการในเรื่องการดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์

ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องรายงาน หลีกเลี่ยง และป้องกันมิให้มีการกระทำใดๆ ที่อาจเข้าข่ายหรือก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ด้วยการแจ้งให้ผู้บริหารระดับถัดไปหรือผู้เกี่ยวข้องทราบเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียกับธุรกรรม

ที่ตนเองรับผิดชอบและไม่เข้าร่วมในกระบวนการอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว โดยมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการแทน หรือนำเสนอผู้บริหารระดับถัดไปเป็นผู้อนุมัติธุรกรรมนั้น เพื่อป้องกันการกระทำที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้กรรมการและผู้บริหาร ตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต. ต้องจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียเพื่อเปิดเผยข้อมูลส่วนตนในการถือหุ้นหรือการมีส่วนร่วมในกิจการต่างๆ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการลดโอกาสในการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายใน

นโยบายการควบคุมภายใน

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

จริยธรรมธุรกิจและจรรยาบรรณ

คณะกรรมการตระหนักถึงข้อประพฤติปฏิบัติที่ดีงามเพื่อรักษา ส่งเสริมเกียรติคุณ และชื่อเสียงของธนาคาร คณะกรรมการได้จัดให้มีจรรยาบรรณกรรมการและจรรยาบรรณพนักงาน ซึ่งจะสอดคล้องกับจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์และการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกรรมการและพนักงานธนาคารทุกคนมีหน้าที่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด เพื่อเป็นหลักประพฤติอันเหมาะสม แสดงถึงคุณธรรมและจริยธรรมในการทำงานประจำวันอันจะนำไปสู่การสร้างความสำเร็จและความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจและผลประกอบการของธนาคารที่ตรงต่อความเป็นจริงอย่างครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลาทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยแสดงสถานภาพของการประกอบธุรกิจและสถานะทางการเงินที่แท้จริงของธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอผ่านช่องทางต่างๆ ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญต่อสาธารณชนตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างครบถ้วน เช่น การจัดส่งรายงานทางการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในเวลาที่กำหนด โดยงบการเงินของธนาคารไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความคิดเห็นอย่างมีเงื่อนไข รวมทั้งไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินจากตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. ธนาคารมีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (Management Discussion and Analysis: MD&A) สำหรับงบการเงินทุกไตรมาสและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อให้ผู้ลงทุนทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารมีการเปิดเผยคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

รวมถึงข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และในรายงานประจำปี

ความสัมพันธ์กับนักลงทุน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารความสัมพันธ์กับนักลงทุนทั้งประเภทสถาบันและรายย่อยในประเทศและต่างประเทศ โดยคำนึงถึงคุณภาพ ความถูกต้อง ครบถ้วน ความเพียงพอ โปร่งใส และทันต่อเหตุการณ์ของข้อมูลสารสนเทศของธนาคารที่เปิดเผยให้แก่ นักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ธนาคารดูแลให้ฝ่ายจัดการของธนาคารได้พบปะกับนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยจัดให้มีการประชุมเพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานรายไตรมาสและรายปี ตลอดจนเข้าร่วมประชุมสัมมนา กับนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในระยะยาว

ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั่วไป ฯลฯ ให้ได้รับทราบข้อมูลข่าวสารของธนาคาร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเหตุการณ์ และเป็นไปตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบต่างๆ เพื่อประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุน การสร้างความเชื่อมั่น และการสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้แก่ธนาคาร โดยนักลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลข่าวสารของธนาคารได้ที่หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ กลยุทธ์องค์กร ชั้น 28 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-242-3475 โทรสาร 02-299-1211 หรือเว็บไซต์ธนาคารที่ www.tmbbank.com หรือหากต้องการสอบถามข้อมูลผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อได้ที่หน่วยงานบริการคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น บริษัทภิบาล ชั้น 28 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-299-2729 โทรสาร 02-299-2758

ในปี 2560 ธนาคารนำเสนอผลงานให้แก่ นักวิเคราะห์ นักลงทุน อย่างสม่ำเสมอตามแผนงาน ซึ่งสรุปได้ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-one Meeting)	72	104	147
การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Analyst and Group Meeting)	13	164	216
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Investor Conference and Non-deal Roadshow)	4	29	48
รวม	89	297	411

เว็บไซต์ของธนาคาร

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

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการได้จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการ

ธนาคารกำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย (Board Diversity) ประกอบด้วย ความรู้ ความสามารถ ทักษะวิชาชีพ ความสามารถและเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ประสบการณ์ อายุ โดยไม่จำกัดเพศ คณะกรรมการมีจำนวนที่เหมาะสมและเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด พร้อมขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสม ไม่ทำให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมีอำนาจโดยไม่มีข้อจำกัด ในการสรรหากรรมการ ธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาโดยสอดคล้องกับกลยุทธ์และแนวทางในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยบางกรณีธนาคารได้ใช้ข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ในการสรรหากรรมการใหม่

องค์ประกอบของคณะกรรมการ

องค์ประกอบของคณะกรรมการ ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และมีกรรมการอิสระอย่างน้อยในจำนวนที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด ทั้งนี้ กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามที่ธนาคารกำหนด ซึ่งเข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของกรรมการกำกับตลาดทุน

คณะกรรมการธนาคารปัจจุบัน ประกอบด้วยกรรมการที่มีประสบการณ์ ทักษะวิชาชีพ ความรู้ความสามารถและความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านจากหลากหลายสาขา จำนวน 12 คน ประกอบด้วย

กรรมการอิสระ จำนวน 4 คน (เท่ากับ 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งคณะ)

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 7 คน

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 คน

ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถมั่นใจได้ว่า กรรมการทุกท่านสามารถปฏิบัติหน้าที่ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้นได้อย่างเป็นอิสระและมีการถ่วงดุลที่เหมาะสม

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีกำหนดการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ธนาคารจัดส่งกำหนดการประชุมทั้งปีเป็นการล่วงหน้าให้กรรมการแต่ละคนได้รับทราบ เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลามาประชุมได้ทุกครั้ง โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบเรื่องต่างๆ เพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมโดยประธานกรรมการจะเป็นผู้อนุมัติ

ธนาคารจัดส่งหนังสือเชิญประชุมกรรมการพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วันทำการก่อนวันประชุมเพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอในการศึกษา พิจารณา และตัดสินใจข้อมูลในเรื่องต่างๆ มาก่อนล่วงหน้า โดยกรรมการสามารถขอเอกสารหรือข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องต่างๆ ที่เข้าวาระการประชุมจากฝ่ายจัดการได้ การประชุมจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ประธานกรรมการเป็นผู้กล่าวนำเข้าสู่วาระการประชุมการประชุมดำเนินไปตามระเบียบวาระ มีการจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะพิจารณาอย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจ โดยการออกเสียงลงมติในวาระต่างๆ ของที่ประชุมคณะกรรมการจะได้มติเป็นเอกฉันท์ส่วนใหญ่ ทั้งนี้ ประธานกรรมการจะสรุปเป็นมติที่ประชุม นอกจากนี้ กรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระที่มีการพิจารณาจะไม่อยู่ร่วมประชุมในวาระนั้น และจะไม่ออกเสียงใดๆ

เลขานุการคณะกรรมการเป็นผู้ดูแลการจัดทำรายงานการประชุม การจัดเก็บเอกสารอย่างเป็นระเบียบเพื่อการตรวจสอบ รวมทั้งการจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ สามารถดูการเข้าประชุมของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยได้ในหัวข้อ “การประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย”

การประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระ

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระได้มีการจัดสรรเวลาเพื่อประชุมร่วมกัน โดยปราศจากการมีส่วนร่วมของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เพื่ออภิปรายในประเด็นต่างๆ ที่สำคัญ

การประชุมกันเองระหว่างกรรมการอิสระ

ในระหว่างปีกรรมการอิสระมีการประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็น โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมด้วย เพื่ออภิปรายประเด็นต่างๆ ที่อยู่ในความสนใจและนำผลการหารือมาสรุปให้คณะกรรมการรับทราบ

การแบ่งแยกตำแหน่งและการถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ธนาคารกำหนดให้ประธานกรรมการกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องมิใช่บุคคลเดียวกันเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่มีข้อจำกัดและให้มีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม โดยประธานกรรมการจะไม่ดำรงตำแหน่งใดๆ ในคณะกรรมการชุดย่อย

การแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

กรรมการธนาคาร (ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) จะไม่เป็นพนักงานของธนาคารและไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติ โดยคณะกรรมการจะทำหน้าที่กำกับดูแลในภาพรวม คณะกรรมการได้มีการจัดทำกฎบัตรหรือนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ระบุอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ เพื่อเป็นการกำหนดกรอบหน้าที่และให้กรรมการธนาคารใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่

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. กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ธนาคารทราบตามข้อกำหนดของทางการ และระเบียบของธนาคาร

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะปฏิบัติงานธนาคารเต็มเวลา เว้นแต่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นได้

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการมีบทบาทในฐานะกรรมการและผู้นำของคณะกรรมการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับ ติดตามและดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก ของธนาคาร โดยทำหน้าที่เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการ รวมทั้งเป็นผู้มีเสียงชี้ขาดในกรณีที่ประชุมคณะกรรมการ มีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียง 2 ฝ่ายเท่ากัน นอกจากนี้ยังทำหน้าที่เป็นประธานการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล

บทบาทหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีบทบาทหน้าที่ในการดำเนินกิจการธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์ แผนงาน และกำกับดูแล การดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปอย่างราบรื่นภายใต้นโยบายที่คณะกรรมการกำหนด โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้ที่มีความรับผิดชอบสูงสุดต่อการดำเนินงานของทั้งธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งในระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจและการแข่งขัน คณะกรรมการธนาคารมีการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อให้วิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารสามารถ นำไปปฏิบัติได้จริง มีความคล่องตัวและปรับเปลี่ยนได้ตามสถานการณ์ ภายใต้ธุรกิจการเงินที่มีความซับซ้อนและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการยังติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการนำวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ของ ธนาคารไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลด้วยความโปร่งใส ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “คณะกรรมการธนาคาร”

คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อย เพื่อแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการติดตาม กลั่นกรอง กำกับดูแล หรือพิจารณาศึกษาเรื่อง สำคัญๆ ของธนาคาร ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “คณะกรรมการชุดย่อย”

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง ม.ล. อรุณ ไซยงค์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท โดยมีบทบาท หน้าที่ และความ รับผิดชอบเป็นไปตามข้อกำหนดที่กำหนดและแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practice) ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “เลขานุการบริษัท”

คำตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ องค์กรประกอบ และคำตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมอยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยใช้หลักการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ (Fiduciary Duty) และมีความสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย (Accountability and Responsibility) รวมทั้งอยู่ในลักษณะเทียบเคียงได้กับบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “คำตอบแทนกรรมการ”

โบนัสกรรมการ

คณะกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย และกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามเป้าหมาย และทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งและยั่งยืน คณะกรรมการได้พิจารณาให้โบนัสแก่คณะกรรมการในอัตราที่เหมาะสม สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคาร และเทียบเคียงได้กับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยคณะกรรมการสรรหาฯ เป็นผู้พิจารณาโบนัสและนำเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้ดูแลให้ธนาคารเปิดเผยโบนัสกรรมการเป็นรายบุคคลในรายงานต่างๆ ตามข้อกำหนดของทางการ เช่น แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) และรายงานประจำปี ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “คำตอบแทนกรรมการ”

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาฯ ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ และปัญหาอุปสรรคต่างๆ ที่เกิดขึ้นในปีที่ผ่านมา และนำเสนอแนะมาพิจารณาแก้ไขปรับปรุงให้ดีขึ้น โดยใช้แบบประเมินที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการสรรหาฯ และได้มีการจัดส่งแบบประเมินดังกล่าวให้กับคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อการประเมินผล

หลักเกณฑ์การประเมินผล

หลักเกณฑ์การประเมินจะครอบคลุมประเด็นต่างๆ ประกอบด้วย โครงสร้างของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเองของกรรมการ และการปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และข้อเสนอแนะ

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 และเลขานุการคณะกรรมการชด้อยทุกคณะจะมีส่วนร่วมในการประเมินด้วย
5. ให้ผู้บริหารระดับสูงในระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ ร่วมประเมินในมุมมองของฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้นำผลการประเมินมาพิจารณาและนำข้อเสนอแนะต่างๆ เสนอให้คณะกรรมการธนาคารทราบและแจ้งผลการประเมินต่อเลขานุการของคณะกรรมการชด้อยแต่ละคณะเพื่อนำไปปรับปรุงเพื่อให้การประชุมเป็นประโยชน์สูงสุด

การฝึกอบรมและพัฒนากรรมการ

ธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนในการให้ความรู้แก่กรรมการในการทำหน้าที่กรรมการธนาคาร โดยจัดให้เข้าอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอย่างน้อย 1 หลักสูตร ได้แก่ หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) หรือหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รวมถึงหลักสูตรอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การต่อต้านการคอร์รัปชัน การบริหารความเสี่ยง IT Risk / Cybersecurity การปฏิบัติหน้าที่ในการเป็นกรรมการภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางภาษีที่เกี่ยวข้อง หรือการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อเพิ่มทักษะความสามารถในการกำกับดูแล โดยธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด นอกจากนี้การจัดการหลักสูตรการฝึกอบรมให้แก่กรรมการนั้นจะต้องสอดคล้องตามกลยุทธ์ หรือแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอีกด้วย

ธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการชาวต่างประเทศที่ไม่ได้พำนักอยู่ในประเทศไทยได้มีการเข้าอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการจากต่างประเทศ ซึ่งเทียบเคียงได้กับหลักสูตรของ IOD อีกทั้งสนับสนุนให้เข้าอบรมหลักสูตรของ IOD เช่นกัน

ในกรณีที่ธนาคารมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ หากเป็นกรรมการที่ยังไม่เคยเข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ธนาคารจะจัดให้เข้าอบรมหลักสูตรของ IOD เพื่อให้ได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทของการเป็นกรรมการและความรับผิดชอบตามกฎหมาย แนวทางในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการตามกฎหมายและข้อพึงปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวมทั้งหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และธนาคารยังได้จัดหลักสูตรภายในธนาคารให้แก่กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในฐานะกรรมการธนาคาร

ปัจจุบันกรรมการธนาคารผ่านการอบรมหลักสูตร DCP จำนวน 4 คน และผ่านการอบรมหลักสูตร DAP จำนวน 5 คน กรรมการชาวต่างประเทศที่ไม่ได้พำนักอยู่ในประเทศไทย จำนวน 3 คน ได้เข้าอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการจากต่างประเทศ ซึ่งเทียบเคียงได้กับหลักสูตรของ IOD นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดหลักสูตรภายในธนาคารให้แก่กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงของธนาคารด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความรับผิดชอบต่อในฐานะกรรมการธนาคาร

ในปี 2560 มีกรรมการได้เข้าอบรมและสัมมนาหลักสูตรต่างๆ เพิ่มเติม ดังนี้

กรรมการ	หลักสูตรอบรม
พลเอก เฉลิมชัย สิทธิสาท	Directors Accreditation Program (DAP 143/2017), IOD
นายสิงหะ นิกรพันธุ์	- Strategic Board Master Class Retreat 2/2017 (SBM 2/2017), IOD - Audit Committee Forum – Shareholder Question 2017, KPMG - การสัมมนาคณะกรรมการตรวจสอบ AC Hot Update เตรียมรับ CG ยุคใหม่ก้าวไกลสู่ความยั่งยืน, สภาวิชาชีพบัญชี ร่วมกับ สำนักงาน ก.ล.ต. และ IOD
นายไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ์	- Ethical Leadership Program (ELP 10/2017), IOD - KPMG Pulse of Fintech Briefing Focusing on Blockchain, KPMG

ทั้งนี้ รายละเอียดการอบรมของกรรมการธนาคารแต่ละราย แสดงไว้ในหัวข้อประวัติคณะกรรมการธนาคาร

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ โดยจัดให้มีคู่มือกรรมการเพื่อนำเสนอข้อมูลที่สำคัญของธนาคาร เอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของการเป็นกรรมการ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในรูปแบบของสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ โดยสรุปดังต่อไปนี้

- การให้ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับธนาคารและธุรกิจธนาคาร ได้แก่ ประวัติธนาคาร เอกสารสำคัญธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร วิสัยทัศน์และพันธกิจ งบการเงิน โครงสร้างธุรกิจ โครงสร้างการจัดการ วาระการดำรงตำแหน่ง และคำตอบแทนกรรมการ เป็นต้น
- การให้ความรู้เกี่ยวกับกฎ ระเบียบ และข้อพึงปฏิบัติของกรรมการ ได้แก่ กฎระเบียบทางการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ นโยบายและแนวปฏิบัติของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ สรุปข้อควรระวังที่สำคัญและข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ข้อเตือนใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียน และกรรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดชอบสำหรับกรรมการ เป็นต้น
- การจัดให้มีการพบปะหารือกับผู้บริหารของธนาคาร เพื่อสอบถามข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการแจ้งหากมีการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ ระเบียบ หรือข้อกำหนดต่างๆ ให้กรรมการทราบ

แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร (Succession Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร เนื่องจากการดำเนินการจัดทำแผนดังกล่าวเป็นองค์ประกอบสำคัญของการวางแผนกลยุทธ์ด้านบุคลากร ธนาคารมีนโยบาย แผนงาน และกระบวนการต่างๆ ที่เชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงวัฒนธรรมองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารเป็นไปอย่างราบรื่น รวมถึงได้มีการจัดเตรียมบุคลากรทดแทนเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณของกรรมการ จรรยาบรรณของพนักงาน และการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่งทางการค้า ผู้ลงทุน หน่วยงานทางการ รวมทั้งสังคมและสิ่งแวดล้อม ให้ได้รับการปฏิบัติเป็นอย่างดีเพื่อนำไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืนของธนาคาร สังคมรอบข้างและระบบเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม

10.1 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่นำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน ด้วยการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การพัฒนาและเพิ่มคุณค่าบุคลากรในองค์กร ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้วยการสร้างคุณค่าร่วมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของธนาคาร ตามหลักการ 8 ประการของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังต่อไปนี้

1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม ตามที่กำหนดไว้ในนโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ ในหมวดบทบาทผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งคณะกรรมการได้ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับสิทธิอย่างเต็มที่ เป็นธรรม และเหมาะสม ธนาคารจัดให้มีระบบการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าและดำเนินการแก้ไขปัญหาด้วยความระมัดระวังและยุติธรรม มีการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับและปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด ดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างยุติธรรมและเสมอภาค โดยมุ่งเน้นการพัฒนาด้านการฝึกอบรมเพื่อเพิ่มความรู้ ความสามารถ ศักยภาพ และให้โอกาสแก่พนักงานในการโยกย้ายตำแหน่งหน้าที่ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน และมีการกำหนดผลตอบแทนที่เป็นธรรมเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งเสริมสร้างวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้นในองค์กร

2. การต่อต้านคอร์รัปชัน

ธนาคารตระหนักดีว่าการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นสาเหตุสำคัญต่อการทำลายความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสียต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียผลประโยชน์ หรือมีโทษทางแพ่ง ทางอาญา โดยผลของกฎหมาย ดังนั้น ธนาคารจึงให้มีนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการและพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และธนาคารได้กำกับดูแลให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด มีบทลงโทษสำหรับพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบาย โดยธนาคารมีมาตรการดูแลและให้ความสำคัญเป็นธรรมแก่ผู้ที่ปฏิเสธหรือแจ้งเบาะแสการกระทำการทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้ จะช่วยสร้างความตระหนักถึงการมีส่วนร่วมที่จะรับผิดชอบในการป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชันมิให้เกิดขึ้นภายในธนาคาร ตลอดจนสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ปราศจากการคอร์รัปชัน และทำให้มั่นใจว่าธนาคารเป็นองค์กรที่มีการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใสปราศจากการคอร์รัปชัน

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

การเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นส่วนสำคัญส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจ ธนาคารให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของพนักงาน และธนาคารไม่กระทำการใดอันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน (Human Rights) ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุก

ฝ่ายของธนาคารโดยการเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลเพราะเหตุแห่งความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา สถาบัน เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของทรัพยากรบุคคลที่มีต่อการขับเคลื่อนธุรกิจของธนาคารและการสร้างประโยชน์ให้สังคม ธนาคารจึงมุ่งคัดเลือก พัฒนา ส่งเสริม และรักษาไว้ซึ่งพนักงานที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ประกอบด้วย การจัดให้มีระบบการให้ผลตอบแทนที่เป็นเหมาะสม เป็นธรรมแก่พนักงาน การจัดให้มีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้เงินโบนัสและการลงโทษที่ชัดเจน การให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการดูแลสุขภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงาน

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารให้ความสำคัญกับความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคาร ธนาคารมุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า เปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างโปร่งใส ถูกต้องครบถ้วน มีคุณภาพ ตลอดจนให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ และไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม และดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และเอาใจใส่อย่างสม่ำเสมอ

6. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคมให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน โดยมุ่งเน้นในการรณรงค์และส่งเสริมให้พนักงานธนาคารทั่วประเทศเข้าร่วมกิจกรรมจิตอาสา ผ่านโครงการต่าง ๆ ของ ไฟ-ฟ้า โดยมูลนิธิทีเอ็มบี อาทิ กิจกรรมเปลี่ยนชุมชนเพื่อความยั่งยืน เพื่อปลูกจิตสำนึกของการเป็นผู้ให้คืนสู่ชุมชนรอบข้างโดยไม่หวังผลตอบแทนใดๆ รวมถึงการดำเนินโครงการเพื่อสาธารณกุศลอื่นๆ ที่สำคัญ อาทิ TMB-ING PARKRUN เดิน-วิ่งมินิมาราธอนการกุศล โดยยอดบริจาคจากการจำหน่ายบัตรและระดมทุนบริจาคสามารถช่วยเด็กโรคหัวใจและเปลี่ยนชีวิตเด็กเหล่านี้ให้ดีขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความร่วมมือกับหน่วยงานอื่นๆ อาทิ ชุมชน CSR ของสมาคมธนาคารไทย ในการดำเนินโครงการรู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ เพื่อปลูกฝังความรู้ทางการเงินให้แก่เยาวชน รวมถึงปลูกฝังคุณธรรมเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างบูรณาการให้กับสังคม

7. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ธนาคารให้ความสำคัญในการมีส่วนช่วยดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ทั้งจากการวางนโยบายด้านสินเชื่อที่มีความระมัดระวังถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อม และการบริหารจัดการด้านอาคารและสถานที่ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมและสอดคล้องตามหลักการของ United Nation Global Compact (UNGC)

8. นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานได้ใช้ความคิดสร้างสรรค์ในการพัฒนานวัตกรรมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน ส่งผลให้เกิดการประหยัดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดระยะเวลาและขั้นตอนในการปฏิบัติงานเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และเพิ่มความพึงพอใจให้แก่ผู้ให้บริการ

จากหลักการทั้ง 8 ประการที่กล่าวมา สามารถสรุปการดำเนินการตามหลักการที่เน้นกับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารแต่ละกลุ่มได้ดังนี้

หลัก 8 ประการ/ ผู้มีส่วนได้เสีย	การประกอบ กิจการด้วยความ เป็นธรรม	การต่อต้าน การทุจริต คอร์รัปชัน	การเคารพ สิทธิ มนุษยชน	การปฏิบัติต่อ แรงงานอย่าง เป็นธรรม	ความ รับผิดชอบต่อ ผู้บริโภค	การร่วมพัฒนา ชุมชนหรือ สังคม	การดูแล รักษา สิ่งแวดล้อม	นวัตกรรม และเผยแพร่ นวัตกรรม
ผู้ถือหุ้น	✓	✓			✓	✓		
พนักงาน	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓
ลูกค้า	✓	✓			✓	✓	✓	✓
คู่ค้า	✓	✓		✓				
เจ้าหนี้	✓							
คู่แข่งทางการค้า	✓							
ผู้ลงทุน	✓	✓						
หน่วยงานทางการ		✓				✓		

10.2 รายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

รายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนนี้เป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปี พ.ศ. 2560 เพื่อเปิดเผยการดำเนินการของธนาคารที่มีความเกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยครอบคลุมการดำเนินงาน ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2560 ถึง 31 ธันวาคม 2560 ตามแนวทางความสัมพันธ์ต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดหลักการไว้จำนวน 8 ข้อ ประกอบด้วย

1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม
2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
3. การเคารพสิทธิมนุษยชน
4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
6. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม
7. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม
8. นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

10.3 รายละเอียดการดำเนินงาน

ในปี 2560 ธนาคารได้ดำเนินการตามนโยบายความสัมพันธ์ต่อสังคม 8 ประการ ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

1.1 ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อความมั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและต่อเนื่องภายใต้วัฒนธรรมองค์กร TMB Way 5 ประการ ประกอบด้วย ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) สื่อสารอย่างเปิดเผยกว้าง (Open Communication) มุ่งมั่นสร้างความสำเร็จ (High Performance) รู้จักบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และยึดมั่นในความถูกต้อง (Integrity)

1.2 ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน และยึดมั่นในจริยธรรมและจรรยาบรรณ

1.3 กรรมการและพนักงานร่วมกันรักษาผลประโยชน์ของธนาคารควบคู่ไปกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส เสริมสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ลงทุนทั้งภายในและภายนอกประเทศ

1.4 ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

1.5 ธนาคารจัดให้มีมาตรการป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างธนาคาร กรรมการ และพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ตลอดจนกระบวนการปฏิบัติงานที่รัดกุม มีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีประสิทธิภาพ และมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานสากล

1.6 ธนาคารจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับธนาคารทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่สาธารณะชนเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยมีแนวทางสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสปราศจากการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยธนาคารได้รับประกาศนียบัตรการรับรองในฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) หรือ CAC

ธนาคารกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส โดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนให้และรับสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ/หน่วยงานของรัฐ หรือบริษัทห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสม หรือเพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ รวมถึงห้ามมิให้มีการเรียกรับ คำนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้อื่น

ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณพนักงานในเรื่องการให้ หรือการรับของขวัญ หรือของกำนัล การเลี้ยง หรือการรับเลี้ยงจากบุคคลอื่น สามารถให้กระทำได้ในวิสัยที่สมควรและต้องไม่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจไม่ว่ารูปแบบใดๆ รวมทั้งการไม่ให้หรือการรับสินบน ทั้งนี้ ในการให้ หรือการรับของขวัญ หรือของกำนัล การเลี้ยง หรือการรับเลี้ยงจากบุคคลอื่นในโอกาสต่างๆ ตามธรรมเนียมปกติ ประเพณี วัฒนธรรม หรือการมอบให้แก่กันตามมารยาทที่ปฏิบัติในสังคม พนักงานสามารถกระทำได้ด้วยความระมัดระวัง โดยต้องถือปฏิบัติตามนโยบาย เรื่อง Gifts, Entertainment & Anti Bribery ของธนาคารด้วย

ธนาคารได้จัดให้มีการพิจารณาประเด็นด้านความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารร่วมกับให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันในกระบวนการผลิตภัณฑ์และบริการที่อาจก่อให้เกิดการคอร์รัปชัน อาทิเช่น ได้แก่ กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของหน่วยงานจัดหา (Procurement) การบริหารสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Management) การบริหารทรัพย์สินรอการขาย (NPA Management) การบริหารมูลนิธิทีเอ็มบี (TMB Foundation) และการบริจาคเพื่อกิจกรรมสาธารณกุศลของธนาคาร โดยใช้การประเมินความเสี่ยงในแบบ Risk & Control Self-Assessment (RCSA) ซึ่งมีการกำหนดขอบเขตการประเมินที่

ชัดเจน ทั้งนี้ ได้มีการพิจารณาถึงแนวทางลดความเสี่ยง รวมทั้งมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมาตรฐาน เพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ธนาคารจัดให้มีการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) กรณีที่พบเห็นการคอร์รัปชัน รวมถึงการกระทำที่ไม่ถูกต้องอื่นๆ เช่น การทุจริต การกระทำผิดกฎหมาย การกระทำผิดจรรยาบรรณหรือจริยธรรม การยกยอกทรัพย์สิน การถูกละเมิดสิทธิ และเรื่องต่างๆ ที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารได้มีการพัฒนาสื่อการเรียนรู้เกี่ยวกับเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันในรูปแบบ E-Learning พร้อมแบบทดสอบ เพื่อจะได้นำไปประเมินความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงานทุกคน และถือเป็นหลักสูตรภาคบังคับ นอกจากนี้ ธนาคารได้สื่อสารนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันของธนาคารให้ผู้มีส่วนได้เสียและสาธารณชนได้รับทราบถึงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันผ่านเว็บไซต์ธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารปลูกฝังเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันตั้งแต่พนักงานเข้าใหม่ โดยได้บรรจุเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันเป็นหลักสูตรในการอบรมปฐมนิเทศด้วย

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของพนักงาน และไม่เลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลใดบุคคลหนึ่งด้วยเพราะเหตุความแตกต่างในถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา สถาบัน เพศ ความพิการ สภาพทางกาย หรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้พิการโดยการสร้างงานให้กับผู้พิการทั่วประเทศไทย โดยธนาคารได้เข้าร่วมกับสมาคมธนาคารไทยในการว่าจ้าง เหมาบริการ ให้ผู้พิการที่อยู่ในพื้นที่ทั่วประเทศได้มีโอกาสทำงานสร้างรายได้ให้กับครอบครัวและชุมชน โดยผู้พิการเหล่านี้ ธนาคารได้ว่าจ้าง เหมาบริการ เพื่อให้ไปปฏิบัติงานธุรการในสถานที่ต่างๆ ประกอบด้วย เหล่ากาชาด กิ่งกาชาดอำเภอทั่วประเทศ และโรงพยาบาลส่งเสริมสุขภาพตำบลทั่วประเทศ รวมแล้วมากกว่า 89 อัตรา เพื่อให้ผู้พิการเหล่านี้ มีความเท่าเทียมในสังคม และรวมเป็นหนึ่งในการสร้างและพัฒนาชุมชนเพื่อความยั่งยืน

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารได้จัดทำนโยบายและ กฎระเบียบ ในด้านต่างๆ เพื่อส่งเสริมและสนับสนุน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมดังนี้

4.1 จัดทำคู่มือพนักงาน (Staff Guidebook) ซึ่งประกอบด้วย แนวคิดวัฒนธรรมองค์กร (TMB Culture) เพื่อรวบรวมข้อมูลที่สำคัญซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการปฏิบัติงานในธนาคาร รวมถึงข้อมูลสิทธิและหน้าที่ของพนักงาน โดยพนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้จาก HR Minisite และได้จัดทำรูปเล่มสำหรับพนักงานที่เข้าใหม่ทุกท่านอีกด้วย

4.2 ยึดหลักปฏิบัติตามกฎหมายอันเกี่ยวข้องด้วย พรบ.คุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 พรบ. แรงงานสัมพันธ์ พ.ศ. 2518 พรบ.ประกันสังคม โดยธนาคารมีการจัดทำระเบียบและข้อกำหนดที่สอดคล้องกับกฎหมายดังกล่าวเพื่อบังคับใช้ภายในธนาคาร เช่น เรื่อง วัน-เวลาทำงาน/ เวลาพัก/ วันหยุด/ วัน-สถานที่จ่ายค่าจ้างตามปกติ/ ค่าล่วงเวลา/ ค่าทำงานในวันหยุด/ การลา/ วินัยและการลงโทษทางวินัย/ การร้องทุกข์/ การเลิกจ้างและจ่ายค่าชดเชย และนอกจากนี้ธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น พ.ร.บ.ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ. 2550 เป็นต้น

4.3 สื่อสารเรื่องจรรยาบรรณพนักงานให้กับพนักงานปัจจุบันและพนักงานเข้าใหม่เพื่อให้เข้าใจและปฏิบัติตาม ให้สามารถทำงานร่วมกันได้อย่างดี มีบรรยากาศในการทำงานที่ดี เป็นองค์กรที่มีธรรมาภิบาลทั้งกับลูกค้าและพนักงาน

4.4 ธนาคารมองเห็นคุณค่าและความสามารถของพนักงานทุกคน โดยมีนโยบายให้ค่าตอบแทนโดยรวม (Total Compensation) โดยให้ผลตอบแทนตามผลประกอบการธนาคารและผลการปฏิบัติงานของพนักงาน (Pay- for- Performance)

เพื่อเป็นการสร้างโอกาสความก้าวหน้าและแรงจูงใจให้กับพนักงานตามผลการปฏิบัติงานและตามความรู้ความสามารถ นอกจากนี้ ในทุกปีธนาคารจะมีการนำข้อมูลจากการสำรวจการจ่ายค่าตอบแทนของตลาดของกลุ่มธนาคารในประเทศไทย เพื่อนำมาใช้พิจารณาในการจ่ายค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับสภาวะการณ์ในปัจจุบัน

4.5 ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการพื้นฐานเพื่อช่วยเหลือพนักงานในการทำงานและดำเนินชีวิต เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี กองทุนประกันสังคม ฯลฯ

4.6 ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานเรียนรู้และรู้จักตัวเอง เพื่อสามารถพัฒนาตนเองให้ก้าวไปสู่งานที่เหมาะสมในธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นภายในหรือภายนอกสังกัด พร้อมทั้งยังมีกิจกรรมและแหล่งความรู้เพื่อให้พนักงานได้พัฒนาตนเอง อาทิ การอบรมทั้งภายในและนอกองค์กรให้กับพนักงานอย่างทั่วถึง มี Knowledge Management ที่รวบรวมความรู้ด้านต่างๆ ให้ค้นคว้าเพิ่มเติม มี E-Learning ให้พนักงานศึกษาเพื่อพัฒนาตนเอง นอกเหนือจากที่ตนรับผิดชอบ มีโครงการ “CAREER by ME” และ ระบบ Job Search สำหรับการค้นหาคำแนะนำงานที่น่าสนใจภายในองค์กร เพื่อให้การวางแผนในการพัฒนาตนเองไปสู่ความก้าวหน้าทางอาชีพเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

4.7 ธนาคารต้องการส่งเสริมพัฒนาการความรู้และความสามารถของพนักงานเพื่อส่งเสริมให้มีการก้าวหน้าที่ระดับสูงขึ้นไปในการทำงาน ไม่ว่าจะเป็นการจัดฝึกอบรมเพื่อพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและทั่วถึง โดยปรับปรุงเนื้อหา รูปแบบ และวิธีการฝึกอบรมให้ทันสมัยเสมอ เพื่อให้พนักงานมีทักษะความรู้ที่จำเป็นในการทำงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังเสริมสร้างวัฒนธรรมในการเรียนรู้ด้วยตนเอง ปลูกจิตสำนึกและสร้างทัศนคติที่ดีต่อธนาคาร กระตุ้นให้พนักงานร่วมกันสร้างนวัตกรรมใหม่ๆ อยู่เสมอ

4.8 การสื่อสารกับพนักงานเป็นเรื่องที่ธนาคารมองเห็นความสำคัญมาตลอด โดยจัดให้มี HR Communications, HR Minisite, HR on Call และ Yammer ให้เป็นช่องทางการติดต่อสื่อสารระหว่างธนาคารและพนักงาน หรือพนักงานด้วยกันเอง สามารถแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์ในการทำงานที่เป็นประโยชน์ เพื่อให้พนักงานศึกษาข้อมูลได้ด้วยตนเองอย่างสะดวก ทำให้มีเวลาในการร่วมกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารได้มากขึ้น

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบต่อผู้บริโภครวมถึงธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 อย่างเคร่งครัด ทั้งในด้านการโฆษณา ธนาคารหลีกเลี่ยงการใช้ข้อความที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้บริโภคและการใช้ข้อความที่อาจก่อให้เกิดผลเสียต่อสังคมโดยรวม นอกจากนี้ ธนาคารไม่ทำการโฆษณาด้วยวิธีการอันอาจกระทบกระเทือนต่อจิตใจ หรืออันอาจก่อให้เกิดความรำคาญแก่ผู้บริโภค สำหรับด้านสัญญา นั้น ธนาคารได้กำหนดหนังสือสัญญาทุกฉบับมีข้อมูลที่ชัดเจนและเพียงพอเกี่ยวกับเงื่อนไข ข้อตกลง ค่าใช้จ่าย ระยะเวลาของสัญญา และระยะเวลาในการยกเลิกสัญญา จัดทำด้วยภาษาที่ชัดเจน ใช้ตัวอักษรที่อ่านและเข้าใจง่าย เปิดโอกาสให้ผู้บริโภคสามารถนำสัญญากลับไปศึกษาได้ และสามารถสอบถามรายละเอียดต่างๆ ในสัญญาจนเป็นที่เข้าใจตรงกันทั้งสองฝ่าย นอกจากนี้ ธนาคารไม่กำหนดเงื่อนไขที่ไม่เป็นธรรม และหลีกเลี่ยงพฤติกรรมในการเอาเปรียบผู้บริโภค

ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Management) ซึ่งกำหนดแนวทางให้กับทุกหน่วยงานในการพัฒนาแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งประเมินระดับความพร้อมและจัดให้มีการทดสอบเพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารมีความพร้อมในด้านการดำเนินธุรกิจและบริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่องและการกู้คืนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Business Continuity Plan and /IT Disaster Recovery Plan) ในสภาวะวิกฤต

นอกจากนี้ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการจัดเก็บและรักษาข้อมูลของลูกค้า ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งมีระเบียบปฏิบัติในการใช้ข้อมูลภายใน และดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างจริงจังเพื่อมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อยู่ในตำแหน่งหรือสถานะที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในของธนาคารกระทำการแสวงหาประโยชน์จากข้อมูลนั้นเพื่อตนเองหรือผู้อื่น เช่น การนำข้อมูลหรือความลับของธนาคารและ/หรือลูกค้าไปใช้ในการทำธุรกิจแข่งขันกับธนาคารและ/หรือลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งการหาประโยชน์จากอำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ

6. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคมให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน โดยมุ่งเน้นในการรณรงค์และส่งเสริมให้พนักงานธนาคารทั่วประเทศเข้าร่วมกิจกรรมจิตอาสา ผ่านโครงการต่าง ๆ ของ ไฟ-ฟ้า โดยมูลนิธิทีเอ็มบี อาทิ กิจกรรมเปลี่ยนชุมชนเพื่อความยั่งยืน เพื่อปลูกจิตสำนึกของการเป็นผู้ให้คืนสู่ชุมชนรอบข้างโดยไม่หวังผลตอบแทนใดๆ รวมถึงการดำเนินโครงการเพื่อสาธารณกุศลอื่น ๆ ที่สำคัญ อาทิ TMB I ING PARKRUN เดิน-วิ่งมินิมาราธอนการกุศล โดยยอดบริจาคจากการจำหน่ายบัตรและระดมทุนบริจาคสามารถช่วยเหลือเด็กโรคหัวใจและเปลี่ยนชีวิตเด็กเหล่านี้ให้ดีขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความร่วมมือกับหน่วยงานอื่นๆ อาทิ ชมรม CSR ของสมาคมธนาคารไทย ในการดำเนินโครงการรู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ เพื่อปลูกฝังความรู้ทางการเงินให้แก่เยาวชน รวมถึงปลูกฝังคุณธรรมเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างบูรณาการให้กับสังคม

7. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ธนาคารได้คำนึงถึงเรื่องของสภาวะโลกร้อนที่เกิดขึ้น และได้ดำเนินการด้านการรักษาสิ่งแวดล้อม ในด้านการปรับปรุงการก่อสร้างอาคารสำนักงานใหญ่ดังต่อไปนี้

1. ดำเนินการปรับปรุงพื้นที่ของชั้นสำนักงาน โดยเปลี่ยนไปใช้หลอดไฟฟ้าชนิดที่เป็น LED ในทุกๆ ชั้นที่มีการปรับปรุง ทำให้เกิดการประหยัดพลังงาน เพิ่มอายุการใช้งานที่ยาวนานกว่าหลอด Fluorescent แบบเดิม
2. ดำเนินการปรับปรุงพื้นที่ชั้นสำนักงาน ซึ่งได้ปรับเปลี่ยนสภาพแวดล้อมและคำนึงถึงการประหยัดพลังงานดังนี้
 - 2.1 เปลี่ยนไปใช้เครื่องปรับอากาศชนิด ระบบปรับอากาศแบบ VRF (Variable Refrigerant Flow) แทนเครื่องปรับอากาศชนิด Split type แบบเดิม ทำให้เกิดการประหยัดพลังงาน
 - 2.2 มีการจำกัดการรับไฟฟ้าที่ติดตั้งที่โต๊ะทำงานเท่าที่จำเป็นในการใช้งานเท่านั้น ทำให้เกิดการประหยัดพลังงาน
 - 2.3 ติดตั้งม่านกันแสงแดดชนิดทึบแสง 100% เพื่อกันแสงและความร้อนที่จะเข้ามาภายในอาคาร ทำให้ระบบทำความเย็นไม่รับภาระจากภายนอกเพิ่ม ทำให้เกิดการประหยัดพลังงาน
 - 2.4 ติดตั้งฟิล์มกรองแสงด้านทิศใต้และทิศตะวันตก เพื่อกันแสงและความร้อนที่จะเข้ามาภายในอาคาร ทำให้ระบบทำความเย็นไม่รับภาระจากภายนอกเพิ่ม ทำให้เกิดการประหยัดพลังงาน
 - 2.5 เลือกใช้กระเบื้องยางที่ผ่านการรับรองในระดับ GREEN CERTIFICATE และติดตั้งด้วยกาว LOW V.O.C ซึ่งเป็นการรักษาสิ่งแวดล้อม

- 2.6 เลือกใช้ผนังชนิด DURA CLEAN สีขาว ทำให้การใช้ปริมาณโคมแสงสว่างลดจำนวนโคมและหลอดลงได้ ซึ่งเป็นการรักษาสีเงาผิว
- 2.7 ดำเนินการปรับปรุงระบบ Fresh Air ที่เพิ่มปริมาณของออกซิเจน และลดปริมาณก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ ภายในชั้นสำนักงานทั้งหมด ทำให้ผู้ที่อยู่ในอาคารมีความสดชื่น
- 2.8 ดำเนินการเปลี่ยน AHU ภายในชั้นสำนักงาน ทำให้ระบบทำความเย็นมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นจากของเดิมที่เสื่อมโทรม ทำความความเย็นได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ ประหยัดพลังงาน
- 2.9 ดำเนินการเปลี่ยนเครื่องทำน้ำเย็น (Chiller) ทำให้ระบบทำความเย็นมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นจากของเดิมที่เครื่องทำน้ำเย็นเสื่อมโทรม ทำน้ำเย็นได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ ประหยัดพลังงาน
- 2.10 ดำเนินการเปลี่ยนลิฟต์โดยสาร และลิฟท์ขนของ โดยใช้เทคโนโลยี Inverter และ Computer Controller มาใช้ทดแทนของเดิม ทำให้เกิดการบริการที่รวดเร็ว มีประสิทธิภาพในการคำนวณการใช้งานแบบอัตโนมัติ ประหยัดพลังงาน
- 2.11 ดำเนินการเปลี่ยนบันไดเลื่อน โดยใช้เทคโนโลยี Inverter และ Computer Controller มาใช้ทดแทนของเดิม ทำให้เกิดการบริการที่รวดเร็ว มีประสิทธิภาพในการคำนวณการใช้งานแบบอัตโนมัติ กระตุ้นและสร้างจิตสำนึกที่ดีแก่พนักงาน ลูกค้าของธนาคาร ในการที่จะช่วยกันปกป้องและรักษาสภาพแวดล้อมให้เหมาะสมอยู่เสมอ

นอกจากนั้น ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการรักษาแวดล้อมที่ได้ดำเนินการไปแล้วอย่างต่อเนื่อง เช่น โครงการรีไซเคิลกระดาษ โดยบริจาคกระดาษในสำนักงานให้กับบริษัทเอกชนเพื่อนำไปรีไซเคิลเพื่อใช้ประโยชน์ หรือการทำโครงการปลูกป่าร่วมกับคนในท้องถิ่น เป็นต้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับมาตรการควบคุมการใช้พลังงานไฟฟ้า โดยได้เริ่มการติดตั้งระบบ sensor ในห้องน้ำเพื่อประหยัดพลังงานไฟฟ้าเพื่อให้เกิดการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพ ส่งผลต่อการดำเนินงานที่ยั่งยืนของธนาคาร โดยตารางการใช้ไฟฟ้าอาคารสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาปี 2558 - 2560 มีค่าการใช้พลังงานลดลงดังนี้

ปริมาณการใช้ไฟฟ้าในอาคาร	หน่วย	ปี		
		2558	2559	2560
อาคารสำนักงานใหญ่	KWh	17,446,000	17,585,000	17,324,400
อาคารสำนักงานสาขา	KWh	26,864,210	25,534,140	24,405,685

ในปัจจุบันภาวะโลกร้อน (climate change) เป็นปัญหาที่ทวีความรุนแรงมากขึ้นซึ่งธนาคารได้เล็งเห็นความสำคัญของการบรรเทาภาวะโลกร้อนโดยธนาคารถือเป็นธุรกิจประเภทที่ปล่อยก๊าซเรือนกระจกแบบทางอ้อมจากการใช้ไฟฟ้าเนื่องจากการผลิตไฟฟ้ามีการใช้เชื้อเพลิงฟอสซิลที่ก่อให้เกิดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกออกสู่บรรยากาศ ธนาคารจึงรณรงค์ให้ผู้บริหารและพนักงานลดการใช้ไฟฟ้าอย่างต่อเนื่อง และรณรงค์การลดใช้กระดาษในการ print ที่ไม่จำเป็นอีกทั้งได้เข้าร่วมกับโครงการ Shred to Share ในรูปแบบของการทำลายกระดาษอย่างถูกวิธีเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งวิธีดังกล่าวสามารถช่วยลดผลกระทบจากภาวะโลกร้อน (Global warming) ได้อีกด้วย

สำหรับปี 2560 ที่ผ่านมธนาคารได้นำเอกสารสำคัญมาทำลายเป็นจำนวน 67.98 ตัน เมื่อย่อยทำลายอย่างปลอดภัยแล้ว นำสู่กระบวนการรีไซเคิล สามารถลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ (CO₂) 17,674.80 กก. ลดการใช้ถ่านหิน (Coal) 7,477.80 กก. ลดการใช้น้ำ (H₂O) 3,399.00 ลบ.ม.

ข้อมูลสนับสนุนในประเด็นข้างต้นสำหรับระยะเวลาปี 2557 - 2559

ปี	เอกสารทำลายใน โครงการ/ตัน	ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์/กก.	ลดการใช้ถ่านหิน/กก.	ลดการใช้น้ำ/ลบ.ม
2557	85.62	22,261.55	9,418.35	428.07
2558	139.54	36,279.98	15,349.22	6,976.92
2559	101.73	26,449.40	11,190.30	5,086.60

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะลดปริมาณการใช้กระดาษและสนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนร่วมมือกันประหยัดกระดาษ โดยคำนึงถึงคุณค่าของกระดาษทุกแผ่นรวมถึงการเป็น paperless organization ด้วยการนำเทคโนโลยีมาช่วยในการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้เป็นธนาคาร Electronic Banking เต็มรูปแบบในการดำเนินงานของธนาคารในปีที่ผ่านมา ทำให้ปริมาณการใช้ใบนำฝาก-ถอน ลดลงเป็นลำดับ ในการดำเนินงานของธนาคารในปีที่ผ่านมา มีการใช้กระดาษดังนี้

ประเภท	2558	2559	2560
	จำนวน	จำนวน	จำนวน
ใบฝากเงิน	2,047	1,486	865
ใบฝากเงินบัญชีกระแสรายวัน/ออมทรัพย์/ประจำ (มีสำเนา)	384,656	379,281	318,349
ใบฝากเงิน (มีสำเนา)	6,845	5,604	4,528
ใบถอนเงิน	5,907	5,323	4,023
ใบเข้าบัญชี-ใบหักบัญชี	792	661	498
สมุดคู่ฝากบัญชีเพื่อใช้ Daily Account Passbook	1,289,600	1,192,400	1,033,100

นอกจากนี้ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการจัดการทรัพยากรน้ำอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2560 ธนาคารได้ดำเนินการรณรงค์ให้พนักงานใช้น้ำอย่างรู้ค่าและเกิดประสิทธิภาพมากที่สุด ตารางการใช้น้ำประปาในอาคารสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาในปี 2558 - 2560 มีปริมาณการใช้น้ำลดลงดังนี้

ปริมาณการใช้น้ำประปาในอาคาร	หน่วย	ปี		
		2558	2559	2560
อาคารสำนักงานใหญ่	m ³	142,435	105,778	150,558
อาคารสำนักงานสาขา	m ³	135,376	117,529	104,883

ในปี 2560 ปริมาณการใช้น้ำมากขึ้นเกิดเนื่องจากการทำ Big Cleaning Cooling Tower งานปรับปรุงท่อน้ำประปา ภายในอาคารและการล้าง Tank น้ำอาคารรวมถึงล้างบ่อน้ำพุบริเวณหน้าอาคารสำนักงาน

8. นวัตกรรมและเผยแพร่ นวัตกรรม

ในปัจจุบัน องค์กรธุรกิจต่างๆ หันมาให้ความสำคัญกับการสนับสนุนและดูแลผลกระทบอันจะเกิดขึ้นกับชุมชน ไม่ว่าจะเป็นจากการดำเนินธุรกิจขององค์กรในทางตรงและทางอ้อม ซึ่งธนาคารก็เป็นหนึ่งในองค์กรที่มีความตระหนักในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และพร้อมเป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้สังคมดีขึ้น จากการยึดมั่นในแบรนด์ Make THE Difference

Make THE Difference เป็นปรัชญาหลักในการทำงานที่ทีเอ็มบี เป็นความตั้งใจจริงจากธนาคารที่ต้องการส่งมอบสิ่งที่ดีและเป็นประโยชน์ที่สุดให้แก่สังคมและลูกค้าทุกกลุ่มของธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นผ่านจากการให้บริการของพนักงาน หรือจะเป็นผลิตภัณฑ์ต่างๆ โดยทีเอ็มบียังคงพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เข้ากับรูปแบบการใช้ชีวิตของลูกค้าที่เปลี่ยนไป อย่างเช่นในปีที่ผ่านมา ทีเอ็มบีได้พัฒนาการให้บริการด้วยการนำเทคโนโลยีดิจิทัลเข้ามาต่อยอดและเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ ให้เข้ากับรูปแบบการใช้ชีวิตของลูกค้ายุคปัจจุบันซึ่งดิจิทัลแบงก์กิ้งเข้ามามีบทบาทมากขึ้น ดังตัวอย่างต่อไปนี้

● กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)

สำหรับลูกค้ากลุ่มเอสเอ็มอี ทีเอ็มบีตระหนักถึงความรวดเร็วในการได้รับสินเชื่อมีความสำคัญต่อความสำเร็จของธุรกิจ SME เป็นอย่างมาก ธนาคารจึงดำเนินการปรับปรุงกระบวนการสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพ ลดปริมาณเอกสารและปรับปรุงขั้นตอนต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยมีการใช้ SMART Tools ผ่าน Mobile Tablet ซึ่งช่วยให้เจ้าหน้าที่ธนาคารสามารถนำเสนอบริการที่ตรงต่อความต้องการของลูกค้าได้ทันที ณ สถานประกอบการของลูกค้า

ในการให้บริการดิจิทัลแบงก์กิ้ง ทีเอ็มบีได้พัฒนา TMB Business Touch ซึ่งถือเป็น Mobile business banking application แรกของประเทศไทย ทั้งนี้ เมื่อลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์เงินฝาก SME One Bank และ TMB Business Touch ร่วมกันแล้ว ลูกค้าจะสามารถทำธุรกรรมทางการเงินโดยไม่มีค่าธรรมเนียม และสะดวกได้ในทุกที่และทุกเวลา นอกจากนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ SME ที่มีการค้ากับต่างประเทศ ในเดือนสิงหาคม 2560 ทีเอ็มบียังพัฒนาให้ลูกค้าสามารถโอนเงินไปยังต่างประเทศได้ผ่าน TMB Business Touch ได้เป็นธนาคารแรกของประเทศไทยอีกด้วย

นอกเหนือจากบริการด้านการเงิน ทีเอ็มบียังช่วยสนับสนุนให้ลูกค้าเอสเอ็มอีเติบโตได้อย่างยั่งยืน โดยจัดโครงการ **Lean Supply Chain by TMB** อย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ร่วมกับวิทยากรผู้เชี่ยวชาญจากสถาบันการศึกษาชั้นนำของไทยและองค์กรชั้นนำในแวดวงอุตสาหกรรม ซึ่งได้ดำเนินการไปแล้ว 11 หลักสูตร มีผู้เข้าร่วมโครงการกว่า 2,000 คน สามารถลดต้นทุนและเพิ่มรายได้ให้ธุรกิจ SME แล้วรวมกว่า 850 ล้านบาท

● กลุ่มลูกค้าบุคคล

ธนาคารยังต่อมุงคิดค้นและส่งมอบประสบการณ์ทางการเงินที่ดียิ่งขึ้นให้กับลูกค้า ในปี 2560 นอกจากลูกค้าจะสามารถทำธุรกรรมได้ฟรี อย่างไม่มีเงื่อนไข ผ่านบัญชีทีเอ็มบี ออลส์ ฟรี (บัญชีเพื่อการทำธุรกรรม) ลูกค้ายังได้รับดอกเบี้ยบัญชีโน ฟิกซ์ (บัญชีเพื่อออม หรือบัญชีเงินฝากไม่ประจำ ถอนได้ ดอกสูง) เพิ่มอัตราร้อยละ 0.3 หากลูกค้ามีการทำธุรกรรมผ่านบัญชีทีเอ็มบี ออลส์ ฟรี ตั้งแต่ 5 ครั้ง/เดือนขึ้นไป ถือเป็นการสร้างคุณค่าและสิทธิประโยชน์ให้ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ในแง่ของการบริการ ธนาคารมุ่งเน้นใช้ดิจิทัลเป็นตัวเข้าถึงรูปแบบการใช้ชีวิตของลูกค้า ภายใต้แนวคิดตรงใจ ง่าย และสะดวก (Need-Based and Simple & Easy) โดยได้พัฒนาและเพิ่มบริการบน TMB TOUCH ให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ด้วยตนเอง ไม่ว่าจะเป็นบริการโอนเงินพร้อมเพย์ บริการเช็ดยอดทันที บริการจัดการบัตรแบบครบวงจร การขอหรือ

เปลี่ยนแปลงรหัสกดเงินสด และบริการเบิกเงินสดจากวงเงินบัตรเครดิตเข้าบัญชี ทั้งยังได้เพิ่มบริการซื้อขายกองทุนผ่าน TMB TOUCH และสแกน QR Code เพื่อชำระค่าสินค้าและบริการ และยังสามารถเปิดตู้ TMB WOW ยิ่งใช้ ยิ่งว่าว ลอยลี้ดี โปรแกรมที่ถูกค่าจะได้รับคะแนนสะสมเมื่อทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยลูกค้าสามารถนำคะแนนที่ได้รับไปแลกของรางวัลต่างๆ ได้หลากหลายไม่จำกัด นับเป็นการยกระดับมาตรฐานการให้บริการอีกขั้นและถือเป็นการเตรียมพร้อมเข้าสู่สังคมไร้เงินสดอย่างเต็มรูปแบบ

ในส่วนของ ME by TMB ที่เอ็มบีได้เปิดตัวบริการ ME BOT ซึ่งถือเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่เปิดตัว BOT อัจฉริยะที่สามารถตอบคำถามลูกค้าเบื้องต้นได้แบบออนไลน์เรียลไทม์ ตลอด 24 ชม. ผ่านทางกล่องข้อความในเฟสบุ๊คแฟนเพจ นอกจากนี้ ธนาคารก็ยังพัฒนา ME by TMB Mobile Application ให้ใช้งานได้ง่ายยิ่งขึ้น สามารถเข้าใช้งานด้วยรหัส PIN 6 หลัก หรือ ด้วยการสแกนลายนิ้วมือ เพิ่มความสะดวกในการใช้งานให้กับลูกค้ามากยิ่งขึ้น

การให้บริการด้านกองทุนรวม เป็นอีกหนึ่งตัวอย่างของการพัฒนาและสร้างสรรค์นวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง ที่เอ็มบี ยังคงเดินหน้าการเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่เปิดเสรีภาพการลงทุน โดยการนำเสนอกองทุนคุณภาพที่คัดสรรมาจาก 8 บลจ. ชื่นนำที่เข้าร่วมเป็นพันธมิตร ให้ลูกค้าได้เลือกลงทุนผ่านบริการ TMB Open Architecture - ศูนย์รวมกองทุนดี ยี่ห้อดัง ที่เดียวครบ และในปี 2560 ที่เอ็มบีได้เพิ่มบริการ “TMB Advisory” ให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงและเลือกรับคำปรึกษาด้านการลงทุนได้ฟรี ผ่านหลากหลายช่องทาง เช่น ลูกค้าสามารถปรึกษากับผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนผ่าน VDO Conference ได้แบบ Real Time ที่ TMB Advisory Room ประจำ 25 สาขาของทีเอ็มบี สามารถสอบถามซื้อขายกองทุนผ่าน TMB Contact Center 1558 หรือเลือกรับข่าวสารการลงทุนอัพเดททุกวันได้ฟรีจาก LINE @TMBadvisory และสามารถค้นหาข้อมูล อ่านรายละเอียดเพิ่มเติมได้เองที่เว็บไซต์ TMB Advisory

10.4 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ในปี 2560 ธนาคารไม่เคยถูกตรวจสอบหรืออยู่ระหว่างถูกตรวจสอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ในประเด็นการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีการฝ่าฝืนกฎหมายในเรื่องเกี่ยวกับสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ และไม่เคยปรากฏเป็นข่าวต่อสาธารณชนที่มีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจ ชื่อเสียง หรือความน่าเชื่อถือของธนาคาร

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการจัดการทรัพยากรน้ำอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2560 ธนาคารได้ดำเนินการเลือกใช้เชื้อเพลิงในโครงการ TMB-ING PARKRUN ซึ่งทำจากผ้าที่มีการผลิตเพื่อประหยัดน้ำ ตั้งแต่ปี 2558 จนถึงปัจจุบัน มีปริมาณการใช้น้ำลดลงต่อเนื่องดังนี้

ปริมาณการใช้น้ำจากโครงการ	หน่วย	ปี			
		2558	2559	2560	รวม
TMB I ING PARKRUN	M ³	240,000 ลิตร	360,000 ลิตร	300,000 ลิตร	900,000 ลิตร

10.5 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

นอกเหนือจากการดำเนินงานของธนาคารตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคมจะเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานประจำวันแล้ว ธนาคารยังมุ่งให้ความสำคัญกับการสร้างสรรค์กิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีกลยุทธ์หลักในการดำเนินงานที่สะท้อนแนวคิด “เปลี่ยน เพื่อให้ชีวิตคุณดีขึ้น” (Make THE Difference)

ผ่านโครงการไฟฟ้า ด้วยการจุดประกายเยาวชนให้มีศักยภาพที่พร้อมจะเปลี่ยนแปลงตนเอง ชุมชน และสังคมให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

โครงการไฟฟ้า โดยมูลนิธิทีเอ็มบี

ด้วยปณิธานความรับผิดชอบต่อสังคมที่ธนาคารมุ่งหวังให้เกิดการเปลี่ยนแปลง ส่งเสริม และพัฒนาให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน จึงได้มอบหมายให้มูลนิธิทีเอ็มบีบริหารและดำเนินโครงการไฟฟ้า ซึ่งเป็นโครงการแห่งการให้ที่ยั่งยืนโดยมีจุดเริ่มต้นตั้งแต่ปี 2553 จนถึงปัจจุบัน โดยได้ริเริ่มเปิดศูนย์เรียนรู้สำหรับเยาวชน “ไฟฟ้า” แห่งแรกบนถนนประดิพัทธ์ ในปี 2553 เพื่อให้โอกาสและปลูกฝังให้เยาวชนในชุมชนที่มีอายุ 12 - 17 ปี ได้รู้จักใช้เวลาให้เกิดประโยชน์ผ่านการเรียนรู้ และการทำกิจกรรมสร้างสรรค์หลากหลายรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นศิลปะ ดนตรี กีฬา คอมพิวเตอร์ รวมถึงการพัฒนาทักษะและศักยภาพภาวะการเป็นผู้นำ การทำงานร่วมกันเป็นทีมอย่างเป็นระบบ และการเสริมสร้างทัศนคติในการดำรงชีวิต โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใดๆ เพื่อที่เยาวชนไฟฟ้า จะสามารถนำสิ่งที่ได้เรียนรู้ ไปร่วมกันให้คืนสู่ชุมชน และเปลี่ยนแปลงสังคมให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ โครงการไฟฟ้ายังเป็นเวทีที่ให้อาสาสมัครทีเอ็มบี ได้ทำงานร่วมกันกับเยาวชนไฟฟ้า อาสาสมัครชุมชน เพื่อร่วมกันเปลี่ยนชุมชนให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน ภายใต้ปรัชญา Make THE Difference

ปัจจุบัน มีศูนย์เรียนรู้ไฟฟ้า อยู่ทั้งสิ้น 4 แห่ง ได้แก่ ศูนย์ไฟฟ้า ประดิพัทธ์ (เปิดดำเนินการในปี 2553) ศูนย์ไฟฟ้า ประชาอุทิศ (เปิดดำเนินการในปี 2555) ศูนย์ไฟฟ้าจันทน์ (เปิดดำเนินการในปี 2555) และศูนย์ไฟฟ้าบางกอกน้อย (เปิดดำเนินการในปี 2558) ซึ่งจะช่วยให้เยาวชนในชุมชนทั่วกรุงเทพฯ ได้มีโอกาสเข้าถึงกิจกรรมการเรียนรู้ได้มากขึ้น

ในปี 2560 โครงการไฟฟ้า ได้ขยายการเข้าถึงเยาวชนในชุมชน โดยมีเยาวชนเข้าร่วมในโครงการมากกว่า 150,000 คนในกรุงเทพมหานครและปริมณฑลผ่านกิจกรรมต่างๆ ภายใต้โครงการ และยังได้รับความร่วมมือจากองค์กรต่างๆ ที่มีวิสัยทัศน์เดียวกันในการช่วยจุดประกายให้กับเด็กๆ อาทิ ความต่อเนื่องของการร่วมมือกันกับมูลนิธิยุวพัฒน์เป็นปีที่ 2 ในฐานะองค์กรที่มีประสบการณ์ในการเข้ามาช่วยบริหารจัดการการให้ทุนการศึกษาแก่เยาวชนไฟฟ้า ในระดับชั้นมัธยมศึกษา 1-6 หรือสายอาชีพจนถึงชั้นปวช. 3 ซึ่งความร่วมมือเหล่านี้ ถือเป็นการส่งต่อโอกาสทางการศึกษาอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนให้กับน้องๆ ไฟฟ้า ให้เติบโตเป็นผู้ใหญ่ที่มีคุณภาพต่อไปในอนาคต รวมถึงความสำเร็จในการร่วมมือกับโรงเรียนวัดพุทธบูชา ในการทดลองขยายศูนย์ไฟฟ้าในรูปแบบชมรมไฟฟ้า (FAI-FAH CLUB) ในโรงเรียนขึ้นต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 เป็นต้น

สำหรับการให้คืนแก่ชุมชนในปี 2560 อาสาสมัครทีเอ็มบีจากสำนักงานใหญ่และจากสาขาทั่วประเทศได้เข้าร่วมกิจกรรมเปลี่ยนชุมชนเพื่อความยั่งยืน (Community Improvement Projects) รวม 37 โครงการ ซึ่งเป็นกิจกรรมที่มอบโอกาสให้อาสาสมัครทีเอ็มบีได้พัฒนาชุมชนที่อยู่ใกล้ตนเองให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน ตั้งแต่การวางแผนงาน จุดประกายชาวชุมชนให้เข้ามามีส่วนร่วม ลงมือเปลี่ยนแปลงชุมชนให้ดีขึ้นด้วยกัน โดยในปีนี้ได้ได้รับความร่วมมือจากอาสาสมัครทั้งจากสาขาทั่วประเทศ รวมถึงสำนักงานใหญ่กว่า 4,000 คน เข้าร่วมโครงการเพื่อลงมือเปลี่ยนให้ชุมชนดีขึ้นอย่างยั่งยืน ตัวอย่างโครงการที่อาสาสมัครทีเอ็มบีได้ลงไปจุดประกายการเปลี่ยนแปลงให้กับชุมชนเพื่อความยั่งยืน ได้แก่ :-

- โครงการ “โปรแกรมจิตอาสาเพื่อน้องผู้พิการทางสายตา” เป็นความร่วมมือระหว่างอาสาสมัครทีเอ็มบีกับโรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ ร่วมกันพัฒนาโปรแกรม Volunteer Matching เพื่อแก้ปัญหาความเหลื่อมล้ำทางการศึกษาของน้องๆ ผู้พิการทางสายตา โดยเปิดให้อาสาสมัครที่มีความต้องการสอน สามารถลงทะเบียนเพื่อจับคู่วิชาที่อยากสอนเข้ากับรายวิชาที่เด็กตาบอดอยากเรียนรู้ นอกจากนี้ ยังจัดทำคลิปวิดีโอเพื่อแนะนำอาสาสมัครให้เข้าใจวิธีการสอนหนังสือให้เด็กตาบอด และประชาสัมพันธ์ไปยังสื่อภายนอกเพื่อเพิ่มจำนวนอาสาสมัครให้มากขึ้นด้วย

- โครงการ “ธนาคารโรงเรียนเพื่อเด็กพิเศษ” โรงเรียนโสตศึกษาอนุสารสุนทร จ.เชียงใหม่ เพื่อปลูกฝังเด็กหูหนวกให้รักการออม และจุดประกายการดำเนินงานของธนาคารโรงเรียนเพื่อเด็กพิเศษให้เป็นระบบมากยิ่งขึ้น โดยการติดตั้งระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ อบรมครูที่ปรึกษาและนักเรียนแกนนำ เพื่อให้สามารถเป็นเจ้าหน้าที่ธนาคารให้กับเพื่อนนักเรียนหูหนวกได้ นอกจากนี้ อาสาสมัครได้ริเริ่มจัดทำคู่มือการไปธนาคารสำหรับผู้พิการทางการได้ยิน เพื่อให้เจ้าหน้าที่ธนาคารสามารถสื่อสารเบื้องต้นกับลูกค้าย่อยๆ ได้
- โครงการ “ท่อม-อยู่-ได้” โดยการฝึกกำลังอาสาสมัครทีเอ็มบีใน 3 สำนักงานเขตในภาคใต้ ร่วมมือกับชุมชนและโรงเรียนแก้ไขปัญหาน้ำท่วมอย่างยั่งยืน ผ่านการพัฒนาองค์ความรู้และสร้างอาชีพ ได้แก่
 - โครงการ “ท่อม-อยู่-ได้” แปลงผักลอยน้ำที่โรงเรียนบ้านหนองจอก” จังหวัดสุราษฎร์ธานี เป็นการจัดทำแปลงผักลอยน้ำตัวอย่างและธนาคารโรงเรียนเพื่อฝึกฝนให้นักเรียนรู้จักการออมเงิน
 - โครงการ “ท่อม-อยู่-ได้” สร้างรายได้ สรรค์อาชีพ” จ.ตรัง เป็นการจัดทำแปลงผักลอยน้ำสาธิต และอบรมนักเรียนให้มีความรู้ด้านการทำขนม เพื่อสร้างรายได้เสริม เก็บออมไว้ใช้หากเกิดน้ำท่วม
 - โครงการ “ท่อม-อยู่-ได้” คัดสรรคน ด้านน้ำท่วม” จ.พัทลุง เป็นการจัดทำศูนย์การเรียนรู้เกี่ยวกับน้ำท่วม โดยรวบรวมภูมิปัญญาของคนในชุมชน อบรมครูและเด็กแกนนำ เพื่อถ่ายทอดองค์ความรู้แก่โรงเรียนและชุมชนใกล้เคียงต่อไป

นอกจากนี้ ยังมีโครงการเพื่อสาธารณกุศลอื่นๆ ที่สำคัญ อาทิ

- TMB I ING PARKRUN 2017 เดิน-วิ่งมินิมาราธนาการกุศล รายได้ทั้งหมดไม่หักค่าใช้จ่าย มูลนิธิทีเอ็มบีมอบให้มูลนิธิเด็กโรคหัวใจในพระอุปถัมภ์ของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนาฯ เพื่อมอบเป็นค่าผ่าตัดหัวใจให้เด็กโรคหัวใจอย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2558 โดยยอดเงินบริจาคจากการจำหน่ายบัตรและระดมทุนบริจาคทั้งสิ้นใน 3 ปีที่ผ่านมา สามารถระดมเงินได้รวมกว่า 9.8 ล้านบาท เพื่อใช้ในการผ่าตัดเด็กโรคหัวใจรวม 489 ราย และในปีนี้นักวิ่งสามารถสร้างเพระดมเงินบริจาค เพียงแค่การวิ่งไปยังเพื่อนๆ หรือครอบครัวให้เป็นกำลังใจการวิ่งด้วยการบริจาคเพิ่มเติม ผ่านทางสื่อออนไลน์ต่างๆ และทีเอ็มบียังช่วยสมทบเท่ากับยอดเงินบริจาคผ่านทางเพระดมเงินบริจาค โดยสรุปยอดเงิน ณ วันที่ 12 ธันวาคม 2560 ได้รับเงินบริจาค รวมกับที่ทีเอ็มบีสมทบเพิ่ม รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 8,243,301.80 บาท ซึ่งสามารถช่วยเป็นค่าผ่าตัดให้กับเด็กผู้ป่วยโรคหัวใจในปีนี้ได้ทั้งสิ้น 412 คน
- โครงการรู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ (Saving for Change) ระยะที่ 2 ช่วงปี 2559-2560 ที่ทีเอ็มบี ในฐานะ 1 ใน 15 สมาชิกของชมรม CSR สมาคมธนาคารไทยได้ให้ความร่วมมืออย่างต่อเนื่องในการดำเนินโครงการรู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ ด้วยตระหนักถึงความสำคัญในการปลูกฝังความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน การสร้างวินัยทางการเงิน และคุณธรรมเรื่องการค้าและการทุจริตคอร์รัปชันอย่างบูรณาการให้กับสังคมตั้งแต่ระดับเยาวชนเพื่อร่วมสร้างรากฐานทางเศรษฐกิจที่มั่นคงและยั่งยืนให้กับสังคมต่อไปในอนาคต ซึ่งภาพรวมการดำเนินโครงการในปีที่ 2560 เกิดผลสำเร็จ ดังนี้
 1. พัฒนาทักษะการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนในหลักสูตร “4 รู้สู่ความมั่งคั่ง” ให้กับวิทยากรของธนาคารสมาชิกสมาคมธนาคารไทยทั้ง 15 แห่ง ได้รวม 133 คน
 2. อบรมให้กับแกนนำนักศึกษาจำนวน 614 คนจาก 10 สถาบันการศึกษาระดับอุดมศึกษาและสภาเด็กและเยาวชนจังหวัดนครปฐม ซึ่ง นักศึกษา 206 คนจากจำนวนดังกล่าวมีความสามารถในการเป็นผู้นำการ

เปลี่ยนแปลง (Peer educators) โดยจัดทำกิจกรรมขยายผลกับชุมชนขึ้น 34 กิจกรรม มีผู้ได้รับประโยชน์ 6,261 คน

3. พัฒนาหลักสูตร 4 รู้สู่ความมั่นคงเพื่อใช้เป็นหลักสูตรมาตรฐานของสถาบันการเงิน ในการให้ความรู้แก่เยาวชนระดับอุดมศึกษา
4. สร้างทัศนคติ ของเยาวชนกลุ่มเป้าหมายที่มีต่อธนาคาร ไปในทิศทางที่ดีขึ้น และผู้ประกอบการภาคสังคม ตระหนักถึงประโยชน์ที่ภาคการธนาคารให้กับสังคมผ่านโครงการนี้และมีทัศนคติที่ดีต่อการธนาคาร และมีการนำหลักสูตรของโครงการไปอบรมให้เด็กด้อยโอกาส ซึ่งถือเป็นการขยายผลที่ดีของโครงการ
5. เป็นโครงการต้นแบบให้กับโครงการณรงค์สร้างวินัยทางการเงินเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ ในการรณรงค์สร้างวินัยทางการเงินให้กับลูกจ้างและพนักงานของบริษัทขององค์กร ต้นแบบ 66 แห่งในระหว่างปี 2559-2561

ไฟฟ้า กิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืนจากการจุดประกายโดยทีเอ็มบี ร่วมกับอาสาสมัครทีเอ็มบีทุกคน จะยังคงมุ่งมั่นพัฒนาสร้างสรรค์สิ่งดี ๆ อย่างต่อเนื่องให้กับเยาวชน ชุมชน และสังคม พร้อมทั้งต่อพลังแห่งการเปลี่ยน...เพื่อสังคมดีขึ้นอย่างยั่งยืน ตามแนวคิด Make THE Difference ต่อไป

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร โดยให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงานที่มีประสิทธิผล โดยเฉพาะการจัดโครงสร้างองค์กรที่ดี การแบ่งแยกหน้าที่ และการกำหนดอำนาจและระดับในการอนุมัติรายการเพื่อความมั่นใจว่าผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียและธนาคารได้รับการดูแลอย่างเหมาะสม โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่กำกับดูแลระบบการควบคุมภายใน นโยบาย กระบวนการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้เพื่อให้มีความเชื่อมั่นต่อคณะกรรมการ หน่วยงานตรวจสอบได้ตรวจสอบการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานภายในธนาคารและรายการระหว่างกัน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร และรายงานผลการตรวจสอบยังเป็นเครื่องมือให้ฝ่ายบริหารพัฒนากระบวนการและการควบคุมตามความเหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2561 มีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้พิจารณาและรับทราบผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ซึ่งนำเสนอโดยหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ ในการประเมินผลดังกล่าว ผู้ตรวจสอบได้พิจารณาการควบคุมภายในของธนาคารตามองค์ประกอบสำคัญ 5 ประการ ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารรับทราบสถานะของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งโดยทั่วไปอยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งยังคงต้องมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องและรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและปัจจัยความเสี่ยงของสภาพแวดล้อมในยุคดิจิทัล และได้ติดตามพัฒนาการในการปรับปรุงกระบวนการการควบคุมภายในโดยฝ่ายบริหาร ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้คำแนะนำและติดตามการดำเนินงานตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบ และมีการรายงานความคืบหน้า ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ

11.2 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่บริหารและพนักงานธนาคาร ได้ปฏิบัติตามภารกิจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพียงพอ และมีประสิทธิภาพ
3. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
4. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งพิจารณารายงานกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลการ

ปฏิบัติงาน (Compliance function) โดยได้ให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการกำกับให้พนักงานปฏิบัติ ตามกฎหมาย

5. พิจารณาคัดเลือก และเสนอให้คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมทั้งเสนอการเลิกจ้างผู้สอบ บัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี รวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นชอบการว่าจ้างหรือการทำข้อตกลงกับ ผู้สอบบัญชีในภารกิจอื่นนอกเหนือจากงานสอบบัญชี
6. กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในของธนาคารอย่างใกล้ชิด ตั้งแต่การอนุมัติแผนงานการ ตรวจสอบและประเมินผลการดำเนินงานด้านการตรวจสอบภายในของธนาคาร ดูแลให้สายงานตรวจสอบ สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ และมีทรัพยากรที่เหมาะสมและเพียงพอเพื่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างมี ประสิทธิภาพและเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ
7. ทบทวนและติดตามข้อสังเกตของทางการ ผู้ตรวจสอบภายนอกและภายใน เพื่อให้แน่ใจว่ามีมาตรการแก้ไขอย่าง เหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ในระหว่างปี 2560 การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ได้รายงานไว้ในหัวข้อโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการในรายงานประจำปี โดยรวม คณะกรรมการตรวจสอบได้รับข้อมูล เกี่ยวกับการดำเนินงานและความร่วมมือด้วยดีจากฝ่ายจัดการของธนาคาร ทั้งได้เชิญผู้เกี่ยวข้องเข้าชี้แจงในที่ประชุม คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถามและรับฟังคำชี้แจงจากผู้บริหารและผู้สอบบัญชีในเรื่องความ ถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน และความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับ ผู้สอบบัญชีว่ารายงานการเงินดังกล่าว มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ และเชื่อถือได้ ตามหลักการบัญชีที่รับรอง ทั่วไป รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ผ่านการตรวจสอบว่ามีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล ซึ่งโดยส่วน ใหญ่เป็นรายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีภายนอกในปีที่ผ่านมา พร้อมทั้งได้ พิจารณาถึงการสับเปลี่ยนหมุนเวียนผู้ตรวจสอบบัญชีเห็นว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของทางการ คณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบในการเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2561 ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชีต่อไป

ระบบการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการของธนาคารโดยทั่วไปอยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่ง ยังคงต้องมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องและรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและปัจจัยความเสี่ยงของ สภาพแวดล้อมในยุคดิจิทัล ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการปฏิบัติและการบังคับใช้อย่างต่อเนื่อง ให้การฝึกอบรมที่ จำเป็นแก่พนักงาน รวมทั้งกระบวนการติดตามตรวจสอบ การระบุสาเหตุของปัญหา มาตรการแก้ไข และมาตรการทางวินัย ต่อผู้ที่รับผิดชอบเพื่อให้การปฏิบัติยังเกิดผลอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เน้นย้ำให้ฝ่าย บริหารแก้ไขการดำเนินงานตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบอย่างจริงจัง และรายงานความคืบหน้า ต่อคณะกรรมการ ตรวจสอบเป็นประจำ

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับการปฏิบัติงานของธนาคาร

11.3.1 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นายสุนทร รักพาณิชย์ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป

(รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับงานด้านตรวจสอบภายใน ปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

11.3.2 หัวหน้างานกำกับการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นายวรุณ กาญจนภู ดำรงตำแหน่งหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับการปฏิบัติงาน

(รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

12. รายการระหว่างกัน**12.1 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี**

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งประกอบด้วยคำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์ นโยบายการกำหนดราคา รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูงในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

12.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในการทำธุรกิจ ธนาคารจะยึดมั่นในหลักการ ความถูกต้อง โปร่งใส และผลประโยชน์ของธนาคารเป็นสำคัญ โดยธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวข้องกันตามข้อกำหนดของทางการ จึงได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารขึ้นไปเปิดเผยข้อมูลความสัมพันธ์ หรือความเกี่ยวข้องในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกันเป็นประจำทุกไตรมาส และได้จัดทำนโยบาย TMB Policy on Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest รวมทั้งคู่มือปฏิบัติในการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้ง โดยในการพิจารณาทำรายการกับบุคคลที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง หรือเกี่ยวข้องกัน ธนาคารจะดำเนินการด้วยหลักความเสมอภาคและยุติธรรม เช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลภายนอก (arm's length basis) รวมทั้งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมดังกล่าวต้องไม่มีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการ และไม่มีสิทธิออกเสียงในที่ประชุม รวมทั้งต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารไม่มีนโยบายให้สินเชื่อโดยตรง แก่กรรมการและผู้บริหาร รวมทั้งผู้เกี่ยวข้อง สำหรับการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร กรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง จะต้องผ่านการพิจารณาถึงฐานะและผลการดำเนินงานหรือวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ ต้องมีเงื่อนไขและราคาเหมือนลูกค้าทั่วไป มีการควบคุมปริมาณการให้สินเชื่อหรือลงทุนมิให้มีปริมาณเกินสมควร และต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารด้วยมติเอกฉันท์ โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยรายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้งซึ่งมีขนาดของรายการสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบว่าเป็นธรรมและไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนที่จะทำรายการ สำหรับรายการที่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด จะมีการรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบเป็นระยะๆ ทั้งนี้ รายการทั้งหมดจะถูกเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน โปร่งใสตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

สำหรับการทำรายการระหว่างกันในอนาคต ธนาคารจะยังคงยึดมั่นในหลักการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และผู้ถือหุ้น โดยอย่างน้อยจะต้องมีราคาและเงื่อนไขเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป (arm's length basis) ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งจะมีการปรับปรุงนโยบายและคู่มือปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างต่อเนื่องด้วย

12.3 การให้บุคคลซึ่งอาจมีความขัดแย้งถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม แทนการถือหุ้นของธนาคารโดยตรง

ธนาคารไม่มีการให้บุคคลซึ่งอาจมีความขัดแย้งถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม แทนการถือหุ้นของธนาคารโดยตรง