

ส่วนที่ 2: การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

7.1.1 ทุนของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 41,903,301,555.05 บาท ซึ่งเป็นทุนเรียกชำระแล้ว จำนวน 41,659,298,454.50 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 43,851,893,110 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท

7.1.2 การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 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)” ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่จัดตั้งขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้ถือ NVDR สามารถรับสิทธิประโยชน์ทางการเงิน (Financial Benefit) ได้เสมือนลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนทุกประการไม่ว่าจะเป็นเงินปันผล สิทธิในการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนหรือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ (Warrant) แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีการใช้สิทธิออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของธนาคารไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จะทำให้จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของธนาคารลดลง และสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 24 เมษายน 2561 วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2560 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด มีหุ้นของธนาคารเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงสำหรับการออกใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting Depository Receipt: NVDR) จำนวน 5,043,971,032 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 11.502 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วของธนาคาร อนึ่ง จำนวนหุ้นของธนาคารที่นำไปออก NVDR ไม่อยู่ในการควบคุมของธนาคาร ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลจำนวนหุ้นที่ถือโดย NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ www.set.or.th/nvdr

7.1.4 หลักทรัพย์อื่นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารทหารไทย มีหลักทรัพย์อื่นๆ โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	หลักประกัน	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม 2561)	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 ล้านหน่วย 15,000 ล้านบาท	-	ธนาคารอาจใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวน ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้หากได้รับ อนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้ เงื่อนไขกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้ 1. ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ ภายหลังจากนั้น 2. มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายภาษีอันส่งผล ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของธนาคาร เปลี่ยนแปลงไป 3. มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแล เงินกองทุน อันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีคุณสมบัติไม่ครบถ้วน ตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง 4. เป็นไปตามเงื่อนไขเพิ่มเติมของธนาคารแห่ง ประเทศไทย ทั้งนี้ วันที่ไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องตรงกับวัน ชำระดอกเบี้ยตราสารเท่านั้น

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	หลักประกัน	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม 2561)	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	-	ธนาคารอาจใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวน ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้หากได้รับ อนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้ เงื่อนไขกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้ 1. ณ วันครบรอบ 5 ปี 6 เดือน นับแต่วันออก หุ้นกู้ หรือภายหลังจากนั้น 2. มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายภาษีอันส่งผล ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของธนาคาร เปลี่ยนแปลงไป 3. มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแล เงินกองทุน อันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีคุณสมบัติไม่ครบถ้วน ตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง 4. เป็นไปตามเงื่อนไขเพิ่มเติมของธนาคารแห่ง ประเทศไทย ทั้งนี้ วันที่ไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องตรงกับวัน ชำระดอกเบี้ยตราสารเท่านั้น

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	หลักประกัน	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ณ 31 ธันวาคม 2561)	ผู้แทน ผู้ถือหุ้นกู้	เงื่อนไขอื่น ๆ
3. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (วันที่ออก: 1 เมษายน 2559 จำนวน 300 ล้านดอลลาร์สหรัฐ)	อัตราคงที่ ร้อยละ 3.108 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	ตุลาคม 2564	ไม่มี หลักประกัน	1,500 หน่วย 300 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (ประมาณ 9,735 ล้านบาท)	ธนาคาร เอสเอสบีซี	หุ้นกู้ดังกล่าวออกภายใต้โครงการ Euro Medium Term Note ของธนาคาร
4. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (กรีนบอนด์) (วันที่ออก: 5 มิถุนายน 2561 จำนวน 60 ล้านดอลลาร์สหรัฐ)	อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตรา ดอกเบี้ยลอยตัว Libor 6 เดือน ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	มิถุนายน 2568	ไม่มี หลักประกัน	1 หน่วย 60 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (ประมาณ 1,947 ล้านบาท)	-	โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ ภาคเอกชนในโครงการที่เป็นมิตรกับ สิ่งแวดล้อม
5. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (เอสเอ็มอีบอนด์) (วันที่ออก: 17 ธันวาคม 2561 จำนวน 90 ล้านดอลลาร์สหรัฐ)	อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตรา ดอกเบี้ยลอยตัว Libor 6 เดือน ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	ธันวาคม 2568	ไม่มี หลักประกัน	1 หน่วย 90 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (ประมาณ 2,920 ล้านบาท)	-	โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ ผู้ประกอบการเอสเอ็มอี

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2561 มีดังนี้

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	คิดเป็นร้อยละ
1. กระทรวงการคลัง	11,364,282,005	25.915
2. ING Bank N.V.	10,970,893,359	25.018
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	5,043,971,032	11.502
4. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	920,694,178	2.100
5. นางสมพร จีรุงเรืองกิจ	560,000,000	1.277
6. กองทัพบก	546,489,860	1.246
7. THE BANK OF NEW YORK MELLON	460,785,098	1.051
8. STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	440,049,446	1.003
9. กองทุนเปิด บัวหลวงหุ้นระยะยาว	397,110,200	0.906
10. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย	328,328,100	0.749

ที่มา: ข้อมูลการปิดสมุดทะเบียนล่าสุด ณ วันที่ 24 เมษายน 2561 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 ความร่วมมือในครั้งนี้ยังประโยชน์ต่อทั้งสองฝ่าย เอฟดับบลิวดีจะได้รับสิทธิการเข้าถึงลูกค้าธนาคารเพื่อธุรกิจการเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิต ซึ่งท้ายที่สุด จะยังผลให้สามารถสร้างความเข้าใจลูกค้า ที่จะทำให้เอฟดับบลิวดีสามารถสนับสนุนให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีความหลากหลาย และตรงตามความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น

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

7.3.2 ข้อตกลงระหว่างธนาคารทหารไทย กับ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ในด้านธุรกิจกองทุนรวม

ตั้งแต่ เมษายน 2557 ธนาคารได้เริ่มนโยบาย Open Architecture ซึ่งเป็นการเปิดกว้างในการนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนรวม ที่ครบถ้วน และหลากหลายจากหลายบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารสามารถเลือกกองทุนได้เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถในการรับความเสี่ยงของลูกค้า ในปี 2561 ธนาคารเป็นผู้สนับสนุนการจำหน่าย รับซื้อคืน และสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุน ให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน รวมทั้งสิ้น 10 บริษัท ได้แก่ 1) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด 2) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด 3) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด 4) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มพี-พริ้นซิเพิล (ประเทศไทย) จำกัด และ 5) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด 6) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด 7) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรธน จำกัด 8) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด 9) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด และ 10) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

เพื่อเป็นการต่อยอดและพัฒนาการขายผลิตภัณฑ์การลงทุนอย่างเสรีภาพ (Open Architecture) ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทีเอ็มบีได้ประกาศความร่วมมือกับ Eastspring Investment ที่เป็นผู้นำบริษัทจัดการกองทุนระดับเอเชีย ทั้งนี้ เมื่อเดือนกรกฎาคม 2561 ทีเอ็มบีได้ตกลงขายหุ้นบลจ.ทหารไทยร้อยละ 65 เพื่อร่วมเป็นพันธมิตรกับอีสท์สปริง การร่วมเป็นพันธมิตรดังกล่าวสอดคล้องกับกลยุทธ์ Open architecture ของธนาคาร ทั้งยังช่วยเพิ่มศักยภาพของบลจ.ทหารไทยในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดีเยี่ยมและยกระดับบริการให้ดียิ่งขึ้น

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 กำไรที่เกิดจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค่า (Mark to Market) และกำไรที่เกิดจากการ

โอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน เป็นต้น และสถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินหรือการขายของสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้สถาบันการเงินสามารถซื้อคืนหรือมีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินนั้นได้ในอนาคต เป็นต้น

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

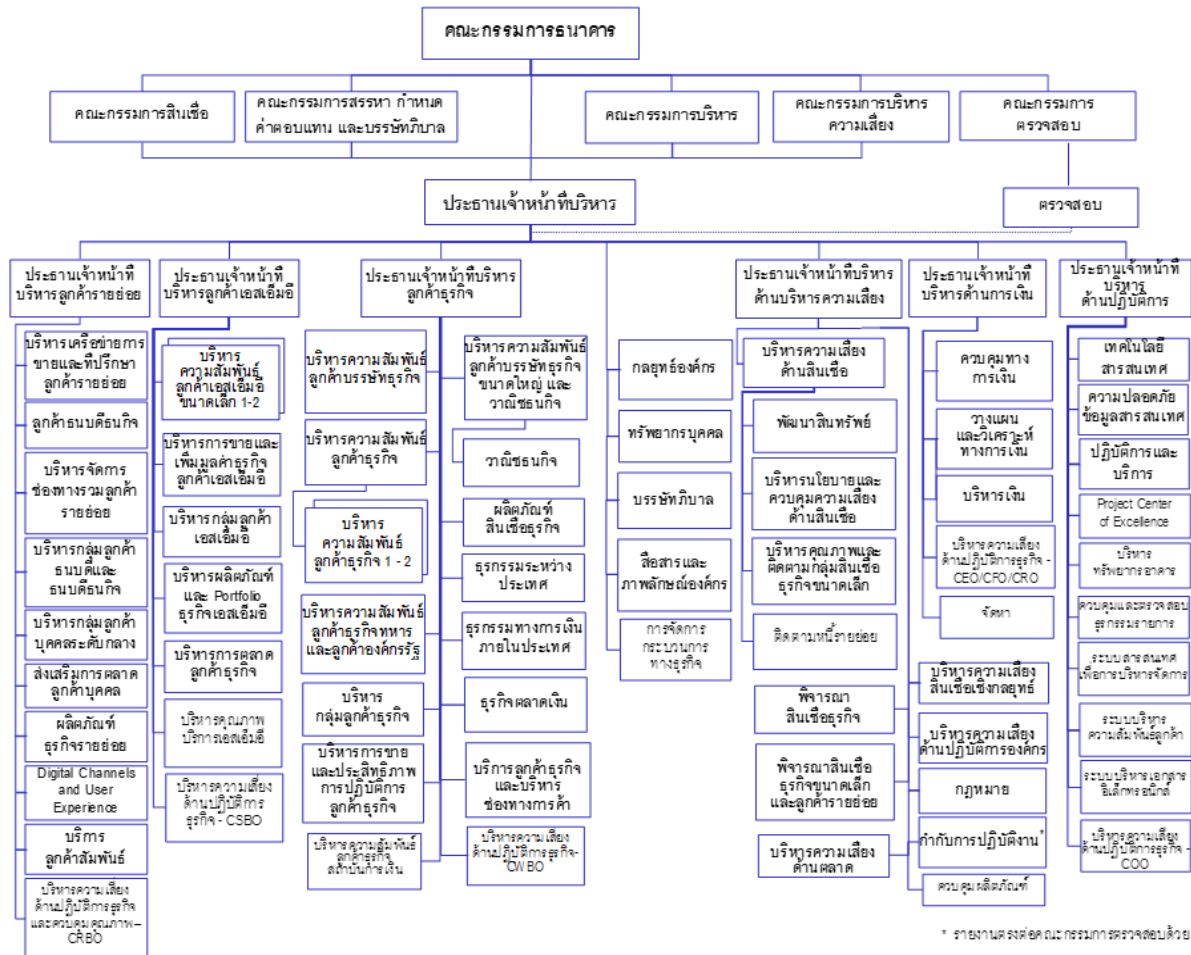
7.4.2 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของแต่ละบริษัท เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ความเห็นชอบ โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการและแผนงานธุรกิจของแต่ละบริษัทและเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 โครงสร้างองค์กร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561



* รายงานโครงสร้างต่อคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

8.2 คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 คน โดยเป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารจำนวน 7 คน กรรมการอิสระจำนวน 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	วาระการดำรงตำแหน่ง (ปี-เดือน)
1. นายประสงค์ พูนธเนศ ⁽²⁾	ประธานกรรมการ	20 มิ.ย. 2561	6 เดือน
2. พลเอก อภิรัชต์ คงสมพงษ์ ⁽¹⁾	กรรมการ	14 พ.ย. 2561	2 เดือน
3. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล 	28 ธ.ค. 2550	11 ปี
4. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ 	10 ม.ค. 2557	5 ปี
5. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 	10 เม.ย. 2558	3 ปี 9 เดือน
6. นางแคทเธอริน โล เบ็ก เซ็ง ⁽³⁾	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ 	12 เม.ย. 2561	9 เดือน
7. นายจุฬพล ริมสาคร	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล 	7 เม.ย. 2560	1 ปี 9 เดือน
8. นายวอน นิเจล ริกเตอร์	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร 	28 ธ.ค. 2550	11 ปี
9. นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 	1 มิ.ย. 2558	3 ปี 7 เดือน
10. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล 	1 ก.ย. 2547	14 ปี 4 เดือน

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	วาระการดำรงตำแหน่ง (ปี-เดือน)
11. นายไพโรจน์ วงศ์สมบัติ	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ 	12 ก.พ. 2559	2 ปี 11 เดือน
12. นายปิติ ตัณฑเกษม	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 	1 ม.ค. 2561	1 ปี

หมายเหตุ

- (1) พลเอก อภิรัชต์ คงสมพงษ์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการแทน พลเอก เฉลิมชัย สิทธิสาท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤศจิกายน 2561
- (2) นายประสงค์ พูนธเนศ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานกรรมการแทน นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 20 มิถุนายน 2561
- (3) นางแคทเธอรีน โล เบ็ก เซ็ง ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการแทน นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริสเซล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2561

ค่าเฉลี่ยการดำรงตำแหน่งของกรรมการทั้งคณะ คือ 4.6 ปี

โดยมี ม.ล. อยุทธิ์ ไชยันต์ * ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร

*นายนิธ อารักษ์สกุลวงศ์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการธนาคารมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 โดยดำรงตำแหน่งแทน ม.ล. อยุทธิ์ ไชยันต์ ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการธนาคารถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561

คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง การประชุมกำหนดไว้ในวันพุธสุดท้ายของแต่ละเดือน เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมหรือปรับเปลี่ยนวันประชุมตามความจำเป็น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

นายปิติ ตัณฑเกษม ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

หลักการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคาร

- เข้าใจและดำเนินการในการกำกับดูแล รวมถึงเข้าใจความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของธนาคาร
- ปฏิบัติหน้าที่ตาม “หลักความรับผิดชอบ” “หลักความซื่อสัตย์สุจริต” และ “หลักความระมัดระวัง” ตามกฎหมายของประเทศไทยและมาตรฐานการกำกับดูแล
- หลีกเลี่ยงการมีส่วนได้เสียและเหตุอันก่อให้เกิดการมีส่วนได้เสียนั้น รวมถึงกำหนดและบังคับใช้มาตรการต่างๆ ในการควบคุมและหลีกเลี่ยงความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากบุคลากรของธนาคารที่ติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอกหรือองค์กรอื่นๆ
- อุทิศเวลาและกำลังให้เพียงพอสำหรับปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ
- หลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำวันของธนาคาร ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- รับข้อมูลการบริหารเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมาย ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารที่จะตัดสินใจว่าต้องการข้อมูลประเภทใด
- ไม่เข้าร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่กรรมการธนาคาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคารมีส่วนได้เสีย
- กำกับดูแลผู้บริหารระดับสูงของธนาคารโดยอาศัยอำนาจและหน้าที่ในการสอบถามและขอคำอธิบายที่ชัดเจนจากผู้บริหาร 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

1. ด้านกลยุทธ์และนโยบาย

1. อนุมัติและทบทวนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารในภาพรวม กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) รวมถึงนโยบายด้านความเสี่ยงและขั้นตอนการบริหาร จัดการด้านความเสี่ยง โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่ดี

2. อนุมัติงบประมาณรวมถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

3. ปกป้องคุณค่าของธนาคารในระยะยาวซึ่งในที่นี้รวมหมายถึงแบรนด์และชื่อเสียงของธนาคาร

4. พิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อกรณีที่วงเงินกู้เกินกว่าอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ

5. พิจารณาอนุมัติเพดานความเสี่ยงอื่นๆ และนโยบายตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลกำหนด

6. กำหนดประเด็นและตารางเวลาที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารระหว่างปี สำหรับประเด็นที่สำคัญ ที่ควรนำเสนอ ก่อนประเด็นทั่วไป เช่น กลยุทธ์ สถานะทางการเงิน ความคืบหน้าเกี่ยวกับงบประมาณและแผนการดำเนินงาน การวางแผนเงินทุน ความเสี่ยงต่างๆ การประเมินผลการดำเนินงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และการกำกับดูแลการดำเนินการต่างๆ เช่น กระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์

7. พิจารณาอนุมัติอำนาจหน้าที่หรือมอบอำนาจอนุมัติพิจารณาสินเชื่อ เพดานความเสี่ยงด้านตลาด การเข้าครอบครองกิจการ การขายกิจการ การลงทุน หรือการรับรู้หรือการเริ่มธุรกิจใหม่

8. ดูแลให้บริษัทในกลุ่มของธนาคารนำนโยบายต่างๆของธนาคารไปปฏิบัติหรือไปปรับใช้ตามความเหมาะสมของแต่ละบริษัทนั้น

2. ด้านการกำกับกำกับการปฏิบัติงาน

1. ควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการธนาคารอันเป็นส่วนหนึ่งของการถ่วงดุลอำนาจเพื่อการกำกับกำกับการปฏิบัติงานที่ดี
2. ดูแลให้สถาบันการเงินบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม
3. ดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและมีกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ
4. พบปะผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำเพื่อทบทวนนโยบาย สร้างแนวทางการสื่อสารและการติดตามความคืบหน้าเกี่ยวกับเป้าหมายของธนาคาร
5. ส่งเสริมความมั่นคงและแข็งแกร่งของธนาคาร เข้าใจลักษณะของกฎเกณฑ์ทางการและดำเนินการเพื่อให้ธนาคารดำรงความสัมพันธ์อันดีกับหน่วยงานที่กำกับดูแล
6. ให้คำปรึกษาแก่ฝ่ายจัดการ ตลอดจนคำแนะนำในการปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมายจากสถานการณ์ต่างๆ
7. ทบทวนและพิจารณาอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และวงเงินสินเชื่อแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในกรณีที่ได้รับอนุญาตหรือต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่กำหนด
8. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีธรรมาภิบาลที่ดีของธนาคาร

3. ด้านการจัดการองค์กร

1. จัดระเบียบคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่ช่วยส่งเสริมประสิทธิภาพและการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์
2. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อให้ความช่วยเหลือในการทำหน้าที่และให้คำปรึกษาในเรื่องที่ต้องอาศัยความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านแก่คณะกรรมการธนาคาร
3. ประเมินประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการธนาคาร รวมถึงเรื่องการเสนอซื้อและการคัดเลือกกรรมการธนาคาร การจัดการเรื่องข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ การแก้ไขจุดอ่อนที่มีและดำเนินการเปลี่ยนแปลงตามความจำเป็น
4. พัฒนาและรักษาระดับความรู้ ความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมตามธุรกิจของธนาคารที่เติบโตและมีความซับซ้อนมากขึ้น
5. คัดเลือก ดูแล และปรับเปลี่ยนผู้บริหารหลักเมื่อจำเป็น โดยมั่นใจว่าธนาคารมีแผนการสืบทอดผู้บริหารที่เหมาะสม และผู้สืบทอดตำแหน่งเป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมในการบริหารกิจการธนาคาร
6. คัดเลือก ประเมิน และกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารตลอดจนผู้บริหารระดับสูงที่กำหนด
7. ดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าผลประโยชน์และค่าตอบแทนของธนาคารมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์และข้อคิดเห็นของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
8. ทบทวนโครงสร้างภายในของธนาคารอย่างต่อเนื่องเพื่อให้แน่ใจว่าขอบเขตความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการมีความชัดเจนทั่วทั้งองค์กร

8.3 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผู้บริหารของธนาคาร (ตามคำนิยามของธนาคารซึ่งสอดคล้องกับสำนักงาน ก.ล.ต.) ประกอบด้วยผู้บริหาร จำนวน 25 คน ดังนี้

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1	นายปิติ ตัณฑเกษม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นายเสนธิป ศรีไพพรรณ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ
3	นางสาวชมภูณัฐ ปฐมพร ⁽¹⁾	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี
4	นายโรนัลด์ บาร์ท สุธมน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย
5	นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส ครีเซล ⁽²⁾	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง
6	นางประภาศิริ โฆษิตนagr ⁽³⁾	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
7	นายลอเรนโซ ทัสซาน-บัลซ์ ⁽⁴⁾	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ
8	นางสาวอาวีวรรณ ตั้งตรงจิตร	หัวหน้าควบคุมทางการเงิน
9	นางสาวสมคิด ปรีชาสัมมกุล ⁽⁵⁾	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
10	นางสาวพิมลวรรณ พัวรัตนอรุณกร	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน-ลูกค้าธุรกิจ
11	นายธวัชชัย ตรงนามสุขกิจ	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน-บริหารความเสี่ยง
12	นางสาวจิตราวดี ศรีวิจิตร	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน-ลูกค้ารายย่อย
13	นายเมธ กนกพิบูล	หัวหน้าควบคุมทางการเงินและบริหารการเบิกจ่าย
14	นายแอนดรูว์ เคนท์ แจน	หัวหน้าบริหารเงิน
15	นางขวัญหทัย สุขุมธรรมรัตน์	หัวหน้าบริหารจัดการข้อมูลทางการเงิน
16	นายเฉลิมชัย ไพสิฐมงคล	หัวหน้าบริหารเงินกลางและต้นทุนทางการเงิน
17	นางวรลักษณ์ โชคชัยธรรม	หัวหน้าบริหารสินทรัพย์หนี้สินและเงินกองทุน
18	นางสาววารี ธีฎมมงคลสวัสดิ์	หัวหน้าบริหารข้อมูลทางการเงินต่อทางการ
19	นางสุภาวดี ภูมิเทียร	หัวหน้าวิเคราะห์และรายงาน ธปท.
20	นางกมลมาลย์ สดาวร	หัวหน้าวิเคราะห์และรายงานงบการเงิน
21	นางสาววิรญา มหาขันธุ์	หัวหน้าบริการรายงานทางการเงิน
22	นางพัชรี ลีลารัศมี ⁽⁶⁾	หัวหน้าวิเคราะห์ข้อมูลและพัฒนาแบบจำลองเพื่อการบริหารเงิน
23	นายวุฒิไกร บุญญานุสาสน์ ⁽⁷⁾	หัวหน้าควบคุมทางบัญชี
24	นางสาวมาลินี เหล่าอิทธิ ⁽⁸⁾	หัวหน้าศูนย์ข้อมูลทางการเงิน
25	นางสาวมัลลิกา ธนทวีรัตน์ ⁽⁹⁾	ผู้เชี่ยวชาญอาวุโสวิเคราะห์การเงิน

หมายเหตุ

- (1) ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2561
- (2) ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 9 กรกฎาคม 2561
- (3) ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2561
- (4) ดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561
- (5) ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน ตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2561
- (6) ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง หัวหน้าวิเคราะห์ข้อมูลและพัฒนาแบบจำลองเพื่อการบริหารเงิน ตั้งแต่วันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2561
- (7) ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง หัวหน้าควบคุมทางบัญชี ตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2561 ถึง 27 กุมภาพันธ์ 2562
- (8) ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง หัวหน้าศูนย์ข้อมูลทางการเงิน ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2561
- (9) ดำรงตำแหน่ง ผู้เชี่ยวชาญอาวุโสวิเคราะห์การเงิน ถึงวันที่ 6 มกราคม 2562

8.4 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง ม.ล. ยุฤทธิ์ ไชยันต์* ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท (รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับงานด้านเลขานุการบริษัท ปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

* ม.ล. ยุฤทธิ์ ไชยันต์ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และนายนิธิต อารักษ์สกุลวงศ์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

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

เลขานุการบริษัทมีบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. บทบาทหน้าที่ต่อธนาคาร

1.1 ควบคุมและกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานทางที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นไปตามมติของคณะกรรมการธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

1.2 ดูแลการจัดเก็บและรักษาเอกสารสำคัญธนาคาร อาทิ หนังสือรับรอง บริคคณห์สนธิ 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 ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

2.2 ดูแล และควบคุมให้ดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่ตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารให้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อบังคับธนาคาร กฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละคณะ และข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice)

2.3 เป็นเลขานุการในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงจัดทำรายงานการประชุมที่ถูกต้องครบถ้วน พร้อมแจ้งมติที่ประชุมต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องและมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตาม

2.4 ดูแลการเปลี่ยนแปลงกรรมการ และตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการในกรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ / กรรมการครบวาระ ตามข้อกำหนดของทางการ รวมถึงการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

2.5 สอบทานให้กรรมการธนาคารมีคุณสมบัติครบถ้วนตลอดระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคาร ตามข้อกำหนดของทางการอยู่เสมอ

2.6 ดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ

2.7 ส่งเสริมการพัฒนากรรมการ

2.8 จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ

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

3. บทบาทหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น

3.1 กำกับดูแลการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อบังคับธนาคารและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงทำหน้าที่เป็นเลขานุการในการประชุมผู้ถือหุ้น

3.2 ดูแลเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น

8.5 การประชุมคณะกรรมการ

ในปี 2561 รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย เป็นดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสินเชื่อ
จำนวนการประชุมตั้งแต่ ม.ค. – ธ.ค. 61	14	23	12	14	12	20
1. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ ⁽¹⁾	5/5					
2. นายประสงค์ พูนธเนศ ⁽²⁾	8/8					
3. พลเอก เฉลิมชัย สิทธิสาท ⁽¹⁾	8/10					
4. พลเอก อภิวัชร์ คงสมพงษ์ ⁽³⁾	2/3					
5. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส	14/14	23/23		12/14		
6. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	14/14		12/12			
7. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ	11/14			11/14	9/12	
8. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส ครีเซล ⁽¹⁾	3/3				3/3	5/5

ชื่อ-นามสกุล	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา กำหนด ค่าตอบแทนและ บรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	คณะกรรมการ สินเชื่อ
9. นางแคทเธอรีน โล เป็ก เซ็ง ⁽¹⁾	10/11				8/9	13/15
10. นายจุมล ริมสาคร	14/14	23/23		14/14		20/20
11. นายวอน นิเจล ริกเตอร์	14/14	22/23				
12. นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์	13/14	22/23			11/12	18/20
13. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง	13/14		11/12	13/14		
14. นายไพโรจน์ วงศ์สมบัติ	14/14		11/12			
15. นายปิติ ตัญญาเกษม	14/14	23/23			11/12	17/20
ค่าเฉลี่ยการเข้าร่วมประชุมคิดเป็น	93%	98%	95%	90%	90%	92%

(1) ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการธนาคาร

(2) นายประสงค์ พูนธเนศ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานกรรมการแทน นายรังสรรค์ ศีรวิรสวรรค์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 20 มิถุนายน 2561

(3) พลเอก อภิรัชต์ คงสมพงษ์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการแทน พลเอก เฉลิมชัย สิทธิสาท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤศจิกายน 2561

(4) นางแคทเธอรีน โล เป็ก เซ็ง ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการแทน นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2561

หมายเหตุ

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

- ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 3/2561, 7/2561, 9/2561, 11/2561, 13/2561, 15/2561, 17/2561, 19/2561, ครั้งที่พิเศษที่ 1/2561 นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype for Business
- ในการประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่พิเศษที่ 2/2561 นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype for Business

(2) นายวอน นิเจล ริกเตอร์ เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

- ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 3/2561, 7/2561, 9/2561, 11/2561, 13/2561, 15/2561, 17/2561, 19/2561, 21/2561, ครั้งที่พิเศษที่ 1/2561 นายวอน นิเจล ริกเตอร์ ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype for Business

(3) นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

- ในการประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 1/2561, 3/2561, 4/2561 นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype for Business

(4) นางแคทเธอรีน โล เป็ก เซ็ง เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

- ในการประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 9/2561, 11/2561, 13/2561, 15/2561, 19/2561 นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype for Business

(5) นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง

- ในการประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่พิเศษที่ 2/2561 นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype for Business

8.6 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.6.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

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

นอกจากนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการได้คำนึงถึงความเพียงพอและจูงใจในการสรรหาให้ได้กรรมการที่มีคุณภาพ และสามารถรักษากรรมการที่มีความรู้ความสามารถให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจและความทุ่มเทในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคาร 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

คำตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย

		คำตอบแทนกรรมการ (บาท)		
		เงินประจำตำแหน่ง (ต่อปี)	คำตอบแทน 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 กำหนดคำตอบแทน 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

กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารไม่ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและกรรมการผู้แทน ที่เป็นผู้บริหารจาก ING Bank N.V. ไม่ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามนโยบายของธนาคารต้นสังกัด

ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยใหม่เพิ่มเติม คณะกรรมการจะดูแลคำตอบแทนรวมให้อยู่ภายในวงเงินไม่เกิน 40 ล้านบาท ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2561 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเงินโบนัสให้แก่คณะกรรมการธนาคารสำหรับงวดผลการดำเนินงานปี 2560 ในอัตรา ร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรเงินโบนัสให้แก่กรรมการแต่ละราย ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารจาก ING Bank N.V. จะไม่รับเงินโบนัสสำหรับคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2561 ธนาคารได้จ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 31,083,200 บาท และเงินโบนัสจำนวนทั้งสิ้น 13,152,470.51 บาท ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการ	รายละเอียด
1. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ ⁽¹⁾ (จนถึง 31 พฤษภาคม 2561)	ได้รับคำตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ จำนวน 1,700,000 บาท และเงินโบนัส จำนวน 1,878,924.35 บาท
2. นายประสงค์ พูนธเนศ ⁽²⁾ (ตั้งแต่ 20 มิถุนายน 2561)	ได้รับคำตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ จำนวน 2,270,000 บาท
3. พลเอก เฉลิมชัย สิทธิสาท ⁽¹⁾ (จนถึง 31 ตุลาคม 2561)	ได้รับคำตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร จำนวน 816,000 บาท และเงินโบนัส จำนวน 1,252,616.24 บาท
4. พลเอก อภิรัชต์ คงสมพงษ์ ⁽³⁾ (ตั้งแต่ 14 พฤศจิกายน 2561)	ได้รับคำตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร จำนวน 188,000 บาท

รายชื่อกรรมการ	รายละเอียด
5. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 5,273,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,252,616.24 บาท
6. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 2,584,800 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,252,616.24 บาท
7. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 3,058,200 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,252,616.24 บาท
8. นายจุมพล ริมสาคร (ตั้งแต่วันที่ 7 เมษายน 2560)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 4,735,200 บาท และเงินโบนัสจำนวน 939,462.18 บาท
9. นายไพโรจน์ วงศ์สมบัติ	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 1,833,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,252,616.24 บาท
10. นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 3,792,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,252,616.24 บาท
11. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 2,497,200 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,252,616.24 บาท
12. นายวอน นิเจล ริกเตอร์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร จำนวน 2,335,200 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,252,616.24 บาท
13. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเชล ⁽¹⁾	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและโบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ของ ING Bank N.V.
14. นางแคทเธอรีน โล เป็ก เซ็ง ⁽⁴⁾	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและโบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ของ ING Bank N.V.
15. นายปิติ ตัณฑเกษม	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและโบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคาร

หมายเหตุ

⁽¹⁾ ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการธนาคาร

⁽²⁾ นายประสงค์ พูนเนนศ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานกรรมการแทน นายรังสรรค์ ศิริวิศาสด์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 20 มิถุนายน 2561

⁽³⁾ พลเอก อภิรัชต์ คงสมพงษ์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการแทน พลเอก เฉลิมชัย สิทธิสาท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤศจิกายน 2561

⁽⁴⁾ นางแคทเธอรีน โล เป็ก เซ็ง ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเชล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2561

คำตอบแทนอื่น ๆ และสิทธิประโยชน์อื่น ๆ

- ไม่มี -

8.6.2 คำตอบแทนผู้บริหาร

ในรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผู้บริหารจำนวน 25 คนของธนาคาร (ตามคำนิยามของธนาคารซึ่งสอดคล้องกับสำนักงาน ก.ล.ต.) ได้รับคำตอบแทนรวมเป็นมูลค่า 247 ล้านบาท (รวมคำตอบแทนผู้บริหารที่เข้า-ออกระหว่างปี) ซึ่งประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และผลตอบแทนอื่น ๆ (ทั้งนี้ ผู้บริหารตามนิยามของธนาคารซึ่งสอดคล้องกับสำนักงาน ก.ล.ต. หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และเจ้าหน้าที่ในงานบัญชีหรือการเงินที่อาจล่วงรู้ข้อมูลทางการเงินก่อนการเปิดเผยต่อสาธารณะ)

นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีโครงการ TMB Performance Share Bonus 2010 (TMB PSBP 2010) โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดสรรหุ้น เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมคุณภาพการทำงานเพื่อผลประโยชน์ที่ดีของธนาคาร และสร้างแรงจูงใจในระยะยาวให้แก่พนักงานที่มีส่วนในการตัดสินใจและดำเนินการต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อภาระดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ โครงการ TMB PSBP 2010 ได้สิ้นสุดลงเมื่อปี 2557 แต่ยังคงมีผู้บริหารบางส่วนที่จะได้รับการจัดสรรหุ้นส่วนสุดท้ายในปี 2561 จากผลการดำเนินงานของปี 2555 – 2557

8.7 บุคลากร

8.7.1 จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น จำนวน 8,373 คนโดยสามารถจำแนกตามเพศ อายุ สัญชาติและพื้นที่ ดังนี้

รายการ	2561	2560	2559
1. จำนวนของพนักงานจำแนกตามเพศ			
1.1 พนักงานชาย	2,413 คน	2,505 คน	2,657 คน
1.2 พนักงานหญิง	5,960 คน	6,042 คน	6,323 คน
2. จำนวนของพนักงานจำแนกตามช่วงอายุ			
2.1 อายุต่ำกว่า 30 ปี	2,626 คน	2,509 คน	2,598 คน
2.2 อายุระหว่าง 30 - 39 ปี	2,842 คน	2,952 คน	3,095 คน
2.3 อายุระหว่าง 40 - 49 ปี	1,733 คน	1,899 คน	2,115 คน
2.4 อายุ 50 ปีขึ้นไป	1,172 คน	1,187 คน	1,172 คน
3. จำนวนของพนักงานจำแนกตามสัญชาติ			
3.1 พนักงานสัญชาติไทย	8,344 คน	8,518 คน	8,950 คน
3.2 พนักงานชาวต่างประเทศ	29 คน	29 คน	30 คน
4. จำนวนของพนักงานจำแนกตามพื้นที่			
4.1 สำนักงานใหญ่	4,516 คน	4,316 คน	3,924 คน
4.2 สาขา โดยแบ่งเป็น			
สาขาในกรุงเทพฯ และปริมณฑล	1,674 คน	2,186 คน	2,257 คน
สาขาต่างจังหวัด	2,176 คน	2,038 คน	2,792 คน
สาขาต่างประเทศ	7 คน	7 คน	7 คน

8.7.2 การรับพนักงานใหม่ของธนาคาร

ธนาคารมีการรับพนักงานใหม่จำนวนทั้งสิ้น 2,785 คน

รายการ	2561	2560	2559
1. จำนวนของพนักงานใหม่จำแนกตามเพศ			
1.1 พนักงานชาย	689 คน	559 คน	393 คน
1.2 พนักงานหญิง	2,096 คน	1,642 คน	1,326 คน
2. จำนวนของพนักงานใหม่จำแนกตามช่วงอายุ			
2.1 อายุต่ำกว่า 30 ปี	1,818 คน	1,369 คน	1,072 คน
2.2 อายุระหว่าง 30 - 39 ปี	777 คน	687 คน	547 คน
2.3 อายุระหว่าง 40 - 49 ปี	172 คน	134 คน	89 คน
2.4 อายุ 50 ปีขึ้นไป	18 คน	11 คน	11 คน

8.7.3 จำนวนพนักงานที่พ้นสภาพ

รายการ	2561	2560	2559
1. จำนวนพนักงานเกษียณ (รวมเกษียณอายุก่อนกำหนด)			
1.1 พนักงานชาย	41 คน	61 คน	47 คน
1.2 พนักงานหญิง	47 คน	46 คน	56 คน
2. จำนวนพนักงานที่ลาออกและอื่นๆ	2,959 คน	2,527 คน	2,592 คน

8.7.4 จำนวนพนักงานแบ่งตามสายงาน

สายงาน	2561 จำนวนพนักงาน (คน)	2560 จำนวนพนักงาน (คน)	2559 จำนวนพนักงาน (คน)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1	1	1
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	8	7	8
ตรวจสอบ	55	57	68
สื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร	25	27	30
บรรษัทภิบาล	12	13	17
ทรัพยากรบุคคล	57	62	73
กลยุทธ์องค์กร	25	21	22
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ	1	1	1
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ	19	22	18
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ	2	32	

สายงาน	2561 จำนวนพนักงาน (คน)	2560 จำนวนพนักงาน (คน)	2559 จำนวนพนักงาน (คน)
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ 1	148	96	133
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ 2	151	117	150
ธุรกิจตลาดเงิน	22	23	55
การตลาดธุรกิจตลาดเงิน	28	28	
บริการลูกค้าธุรกิจและบริหารช่องทางการค้า	49	84	63
ผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจ	27	13	11
ผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจและวาณิชธนกิจ	-	20	11
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบรรษัทธุรกิจ 1 และ 2	91	91	89
ธุรกรรมทางการเงินภายในประเทศ	72	45	39
ธุรกรรมระหว่างประเทศ	35	35	33
วาณิชธนกิจ	17	16	8
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจทหารและลูกค้าองค์กรรัฐ	19	15	15
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบรรษัทธุรกิจขนาดใหญ่	57	49	71
บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ	31	31	22
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี	1	1	1
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี	11	10	14
บริหารการตลาดลูกค้าธุรกิจ	33	25	23
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก 1	151	145	216
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก 2	152	151	209
บริหารการขายและเพิ่มมูลค่าธุรกิจลูกค้าเอสเอ็มอี	92	92	121
บริหารผลิตภัณฑ์และ Portfolio ธุรกิจเอสเอ็มอี	22	20	18
บริหารกลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอี	3	2	6
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย	1	1	1
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย	26	18	18
ผลิตภัณฑ์ธุรกิจประกัน	8	6	10
พัฒนาช่องทางขายและบริการลูกค้ารายย่อย(พัฒนาช่องทางการบริการธนาคาร)	11	12	15
บริหารเครือข่ายการขายและที่ปรึกษาลูกค้ารายย่อย	3,921	4,138*	4,423*
บริหารจัดการช่องทางรวมลูกค้ารายย่อย(บริหารการปฏิบัติการและประสิทธิภาพธุรกิจสาขา)	55	86	83

สายงาน	2561 จำนวนพนักงาน (คน)	2560 จำนวนพนักงาน (คน)	2559 จำนวนพนักงาน (คน)
บริหารกลุ่มลูกค้าบุคคลระดับกลาง	4	3	4
บริหารกลุ่มลูกค้าธนบดีและธนบดีธนกิจ	2	5	5
ลูกค้าธนบดีธนกิจ	106		
Digital Channels and User Experience	34	32	69
MEbyTMB	39	39	39
ผลิตภัณฑ์กองทุนรวม	8	6	5
ผลิตภัณฑ์ธุรกรรมธนาคาร	7	6	7
ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย	26	26	25
ส่งเสริมการตลาดลูกค้าบุคคล	78	76	73
ผลิตภัณฑ์ธุรกิจรายย่อย	21	26	25
บริการลูกค้าสัมพันธ์	525	613	626
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง	1	1	1
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง	5	6	8
กำกับการปฏิบัติงาน	30	29	38
พิจารณาสินเชื่อธุรกิจ	33	26	27
บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร	36	17	30
บริหารนโยบายและควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ	56	105	140
พัฒนาสินทรัพย์	127	127	112
บริหารความเสี่ยงสินเชื่อเชิงกลยุทธ์	56	56	57
บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ	75	84	115
กฎหมาย	55	27	28
บริหารความเสี่ยงด้านตลาด	15	17	17
บริหารคุณภาพและติดตามกลุ่มสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก	153	163	
พิจารณาสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กและลูกค้ารายย่อย	39	29	20
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	1	1	1
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	28	26	3
บริหารเงิน	44	18	17
วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน	22	19	39
ควบคุมทางการเงิน	74	76	97

*ธุรกิจสาขา

สายงาน	2561 จำนวนพนักงาน (คน)	2560 จำนวนพนักงาน (คน)	2559 จำนวนพนักงาน (คน)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ	1	1	1
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ	190	129	128
สถาปัตยกรรมองค์กรและบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ	32	34	
เทคโนโลยีสารสนเทศ	280	267	274
Operational Excellence	-	22	34
ปฏิบัติการและบริการ	697	752	747
ควบคุมด้านปฏิบัติการ	-	70	72
ความปลอดภัยข้อมูลสารสนเทศ	34		

8.7.5 การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

จำนวนพนักงานของธนาคาร	2561 จำนวนพนักงาน (คน)	2560 จำนวนพนักงาน (คน)	2559 จำนวนพนักงาน (คน)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	8,373 คน	8,547 คน	8,980 คน

8.7.6 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ณ 31 ธันวาคม 2560

ประเภทคดี	จำนวนคดี	สถานะ
1. กรณีธนาคารฟ้องร้องพนักงาน	18	อยู่ในกระบวนการพิจารณา
1.1 เรื่องการทุจริตของพนักงาน	18	
- คดียังไม่สิ้นสุด	8	
- คดีสิ้นสุดแล้ว	10	
2. กรณีพนักงานฟ้องร้องธนาคาร	26	อยู่ในกระบวนการพิจารณา
2.1 เรื่องเลิกจ้างไม่เป็นธรรม	24	
- คดียังไม่สิ้นสุด	13	
- คดีสิ้นสุดแล้ว	11	
2.2 เรื่องปรับลดตำแหน่ง	1	
- คดียังไม่สิ้นสุด	-	
- คดีสิ้นสุดแล้ว	1	
2.3 เรื่องขอให้แก้ไขผลการประเมินผลงาน	1	
- คดียังไม่สิ้นสุด	1	อยู่ในกระบวนการพิจารณา
- คดีสิ้นสุดแล้ว	-	

8.7.7 ผลตอบแทนของบุคลากร

ธนาคารตระหนักดีว่าพนักงาน คือ ทรัพยากรที่มีค่าและเป็นกำลังสำคัญที่จะผลักดันให้ธนาคารบรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการดูแลให้พนักงานของธนาคารทุกคนมีขวัญและกำลังใจที่ดีในการทำงาน ให้ได้รับผลตอบแทนตามผลงาน ทักษะ ความสามารถ และให้ได้รับสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่างๆ อย่างเหมาะสม เป็นธรรม และอยู่ในระดับที่ทัดเทียมกับสถาบันการเงินอื่น

ผลตอบแทนรวมของพนักงานและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ธนาคารมีการพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือนและค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานให้มีความเหมาะสมเทียบเคียงได้กับการจ่ายของกลุ่มการเงินการธนาคารและให้เกิดความเป็นธรรมภายในธนาคาร และธนาคารได้ปรับปรุงข้อมูลค่าตอบแทนให้เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและจัดหาเครื่องมือในการทำงานตามบทบาทหน้าที่ โดยไม่ยึดถือระดับพนักงาน รวมถึงนำเอาความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจมาเป็นหน่วยชี้วัดในการดำเนินหน้าที่ และมีผลในการพิจารณาจ่ายค่าตอบแทน อีกทั้งการวางกรอบค่าตอบแทนโดยรวม เพื่อผลักดันให้เกิดวัฒนธรรมตามแนวคิด “Pay for Performance” โดยจะแปรผันตามผลการปฏิบัติงานของพนักงานและผลการดำเนินงานของธนาคาร

โดยที่ธนาคารมีการประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงานประจำปี และการขึ้นเงินเดือนและจ่ายโบนัสประจำปีตามผลงานประจำปี ในปี 2561 พนักงานของธนาคารทั้งหมดได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ เงินช่วยเหลืออื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน ค่าตอบแทนที่แปรผันตามผลงาน และผลตอบแทนอื่น เป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 7,851 ล้านบาท

เงินช่วยเหลือประเภทอื่น

ธนาคารช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่าง ๆ เช่น กรณีพนักงานสมรส คลอดบุตร อุปสมบทประกอบพิธีฮัจจ์ รวมทั้งมอบทุนการศึกษาบุตรพนักงาน และในกรณีที่พนักงานหรือบุคคลในครอบครัวเสียชีวิต ธนาคารได้จ่ายเงินช่วยเหลือตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร เป็นต้น

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

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

● สวัสดิการและผลประโยชน์เกื้อกูลอื่น

สวัสดิการรักษายาบาล ธนาคารจัดสวัสดิการรักษายาบาลสำหรับพนักงานในรูปแบบการประกันสุขภาพรักษายาบาลโดยผ่านบริษัทประกันที่มีมาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพให้บริการและคำแนะนำแก่พนักงานให้ได้รับความสะดวกและมีความคล่องตัวในการใช้บริการ ซึ่งครอบคลุมถึงการรักษาด้านทันตกรรม นอกจากนั้นธนาคารยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงานทุกระดับซึ่งเป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกัน โดยตั้งแต่ปี 2559 ธนาคารได้พัฒนาโปรแกรมการตรวจสุขภาพประจำปีให้เหมาะกับพนักงานตามกลุ่มอายุ เพราะในแต่ละช่วงวัยมีความเสี่ยงของการเกิดโรคที่แตกต่างกัน และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากสภาพแวดล้อมการทำงานบางตำแหน่งงานประกอบการพิจารณา รวมทั้งจัดให้มีห้องพยาบาลที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานธนาคารที่อาคารเอไอเอแคปปิตอลเซ็นเตอร์ มีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะโรคหมุนเวียนมาตรวจรักษาและให้คำปรึกษา

ปัญหาสุขภาพให้กับพนักงาน นอกจากนี้ยังมีเตียงผู้ป่วยรองรับการเจ็บป่วยและการปฐมพยาบาลเบื้องต้นสำหรับพนักงานระหว่างการปฏิบัติงาน

การทำประกันชีวิต การประกันโรคร้าย การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และเงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาลกรณีอุบัติเหตุเนื่องจากการปฏิบัติงาน ธนาคารมีการเสนอแผนประกันสุขภาพที่เหมาะสมกับความต้องการที่แตกต่างกันของพนักงานแต่ละคน โดยพนักงานสามารถเลือกแผนได้เอง เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงในชีวิตการทำงานกับธนาคาร คำนึงครอบคลุม 24 ชั่วโมง ทั้งในและนอกเวลาทำงาน รวมถึงการจัดทำประกันชีวิตให้กับพนักงานที่ปฏิบัติงานในพื้นที่เสี่ยง 4 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ได้แก่ ยะลา ปัตตานี นราธิวาส และสงขลา รวมถึงเงินช่วยเหลือเป็นค่ารักษาพยาบาลกรณีอุบัติเหตุเนื่องจากการปฏิบัติงาน

สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ธนาคารได้ให้การช่วยเหลือด้านการเงินแก่พนักงานโดยจัดสวัสดิการสินเชื่อพนักงาน โดยยึดหลักการให้บริการ กระบวนการทำงานและคุณลักษณะผลิตภัณฑ์ใกล้เคียงกับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นด้านวินัยทางการเงิน นอกจากนี้ ยังให้สวัสดิการสินเชื่อกรณีพนักงานประสบภัยพิบัติ เพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้กับพนักงานเหล่านั้น

กิจกรรมพนักงาน ธนาคารสนับสนุนให้มีการจัดตั้งชมรมต่างๆ เพื่อให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมได้ตามความสนใจ เพื่อเป็นการสร้างสมดุลให้กับการทำงานและชีวิตส่วนตัว

ห้องอาหาร เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับพนักงาน ธนาคารจึงได้จัดห้องอาหารสำหรับพนักงาน ณ อาคารสำนักงานใหญ่ โดยพนักงานสามารถซื้ออาหารและเครื่องดื่มที่มีคุณภาพรับประทานในราคาย่อมเยาและอยู่ในสภาพแวดล้อมที่ดี

ห้องออกกำลังกาย เพื่อสนับสนุนและให้ความสะดวกกับพนักงาน รวมถึงช่วยให้พนักงานเกิดความใส่ใจกับสุขภาพ และช่วยให้มีสุขภาพแข็งแรงและมีสมาธิในการทำงาน และสามารถส่งเสริมสุขภาพที่ดีในที่ทำงานได้ ณ อาคารสำนักงานใหญ่

ห้องสันทนาการ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับพนักงาน รวมถึงสามารถพักผ่อนในเวลาพัก เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานต่อไป

8.7.8 การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

● นโยบายการพัฒนาบุคลากร

ธนาคารได้เน้นให้มีการนำความรู้ความสามารถขั้นพื้นฐานที่จำเป็น (Core Competency) และสมรรถนะความเป็นผู้นำ (Leadership Competency) มาใช้ในการจัดทำโปรแกรมการพัฒนาพนักงาน และการมุ่งเน้นการทำงานในรูปแบบ Agile โดยมีโครงสร้างองค์กรแบบ “Flat organization” รองรับซึ่งสามารถทำให้บุคลากรได้รับการพัฒนาสมรรถนะในการทำงาน มีประสบการณ์ในการทำงานที่หลากหลาย รวมถึงช่วยในการเตรียมความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) และทำให้องค์กรมีการมองเห็นอย่างครอบคลุม รวมถึงการบริหารจัดการผู้มีศักยภาพสูง (Talent Management) สำหรับผู้ที่ได้รับเลือกเป็นผู้มีศักยภาพสูง จะได้เข้ารับการพัฒนานในโปรแกรมที่ช่วยให้เขาสามารถเติบโตเป็นผู้นำในอนาคตเป็นอย่างดี เช่นเดียวกับการเตรียมความพร้อมเพื่อขึ้นดำรงตำแหน่งที่เป็นตำแหน่งสำคัญของธนาคาร และสอดคล้องกับแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งพัฒนาผู้มีศักยภาพสูง (Talent Management) โดยมีเป้าหมายเพื่อสร้างและเตรียมความพร้อมผู้นำในอนาคตให้กับ TMB ควบคู่ไปกับการทำแผนรองรับผู้สืบทอดตำแหน่งสำคัญของธนาคาร ในกระบวนการคัดเลือกผู้ที่มีศักยภาพสูงจะเริ่มจากการกำหนดหลักเกณฑ์และคุณสมบัติ กระบวนการสรรหาและตรวจสอบ โดยการพิจารณาร่วมกันของคณะกรรมการผู้บริหารระดับสูง มีโครงการอบรมและพัฒนาที่ออกแบบให้เหมาะสมสำหรับ Talent แต่ละกลุ่มที่มีศักยภาพต่างกัน โดยรูปแบบการพัฒนาจะเป็นแบบบูรณาการ โดยรวมถึงการเรียนรู้แบบห้องเรียน การเรียนรู้เชิงปฏิบัติการ กลุ่มแลกเปลี่ยนประสบการณ์ความรู้ (Community of Practice), E-Learning, การศึกษาดูงานธุรกิจประเภทต่างๆ เป็นต้น

ปี 2561 และต่อเนื่องในปี 2562-2563 แนวคิดเรื่องการพัฒนาทรัพยากรบุคคล มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญบางประการ เพื่อส่งเสริมให้การพัฒนาพนักงานส่งผลกระทบและกระตุ้นให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้ด้วยตนเอง โดยธนาคารได้มุ่งเน้นในเรื่องต่อไปนี้

1. Kirl-Patrick Model 4 ระดับ ได้ถูกนำมาใช้ เพื่อให้มั่นใจว่าผลลัพธ์ทางธุรกิจ และพฤติกรรมที่คาดหวังได้ถูกกำหนดไว้อย่างชัดเจน เพื่อนำมาใช้ในการออกแบบการพัฒนาหลักสูตรทุกโปรแกรม
2. ผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารระดับต้นสังกัด จะร่วมออกแบบพัฒนาหลักสูตรกับทรัพยากรบุคคล เพื่อสร้างความรับผิดชอบและความรู้สึกความเป็นเจ้าของในเรื่องพัฒนาพนักงานของตนเอง
3. จัดให้มีการเรียนรู้ในหลากหลายรูปแบบ โดยใช้ดิจิทัลเทคโนโลยี ซึ่งรวมการเรียนรู้ในหลายรูปแบบ (Classroom training + virtual classroom + Community of Practices + Knowledge sharing) ไว้ในที่เดียว (One Learning Platform) โดยพนักงานสามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ทุกเวลาและทุกอุปกรณ์
4. จัดทำเนื้อหาเข้มข้นมากขึ้น โดยสร้างหลักสูตรเป็นโปรแกรมระยะยาว และมีวัตถุประสงค์ชัดเจน และมีรูปแบบการเรียนรู้ที่หลากหลาย
5. เปลี่ยนรูปแบบการเรียนรู้แบบ E-Learning ที่มีเนื้อหายาวและใช้เวลาเรียนนาน มาเป็นการเรียนรู้รูปแบบใหม่ที่มีวัตถุประสงค์ชัดเจน และเนื้อหากระชับมากขึ้น เพื่อง่ายต่อการเรียนรู้

- **การพัฒนาบุคลากรเพื่อให้สอดคล้องตามแผนธุรกิจ**

การพัฒนาความรู้ความสามารถขั้นพื้นฐานที่จำเป็น และสมรรถนะความเป็นผู้นำ (Core and Leadership Competency) ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้พัฒนาเส้นทางการเรียนรู้ตามโรดแมป เพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถขั้นพื้นฐานที่จำเป็น และสมรรถนะความเป็นผู้นำให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ โดยนำปัจจัยสำคัญๆ คือ พฤติกรรมที่องค์กรคาดหวัง (Expected Behaviors) ทักษะความชำนาญที่จำเป็น (Required Skills) และระดับความเชี่ยวชาญ (Proficiency Level) มาใช้ในการวิเคราะห์และพัฒนาเนื้อหาหลักสูตรที่พนักงานแต่ละระดับจำเป็นต้องได้รับการพัฒนา ตลอดจนพิจารณานำวิธีการพัฒนา (Development Methods) ทั้งการเรียนรู้จากประสบการณ์ตรง การเรียนรู้จากผู้อื่น การเรียนในห้องเรียน (classroom training), E-Learning และการสร้างชุมชนเพื่อนการแลกเปลี่ยนความเห็น เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดแผนเส้นทางการอบรมให้กับพนักงานทั่วทั้งองค์กร เพื่อสร้างบรรยากาศการเรียนรู้ที่ยั่งยืน และเพื่อส่งเสริมให้พนักงานของเราได้พัฒนาศักยภาพที่จำเป็นในด้านต่างๆ อย่างครบถ้วนและมีมาตรฐาน

การพัฒนาผู้นำ (Leadership Development) ธนาคารให้ความสำคัญกับผู้นำในทุกระดับ จึงได้ออกแบบการพัฒนาให้เหมาะสมกับบทบาทหน้าที่ และความท้าทายที่เป็นอยู่ ซึ่งเน้นทั้งความคิดจิตใจ ทักษะที่จำเป็น และเครื่องมือ (Mindset, Skillset & Toolset) สำหรับผู้นำระดับต้น บทบาทหน้าที่ที่ชัดเจนเป็นสิ่งสำคัญ ความท้าทายจากการบริหารคน ดังนั้นผู้นำระดับต้นจะได้เข้าโครงการ First Line Manager หรือ Manager of Manager ที่ได้ฝึกฝน และนำเครื่องมือในการพัฒนาทรัพยากรบุคคลไปใช้อย่างถูกต้องเหมาะสม สำหรับผู้นำระดับกลาง และระดับสูงจะเน้นการเปิดมุมมองทางธุรกิจ เพื่อนำพาหน่วยงานให้พร้อมรับมือกับความท้าทายและความเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็ว การจัด Food For Thought ในรูปแบบที่มีการแลกเปลี่ยนความคิด มุมมอง วิธีการและเครื่องมือระหว่างผู้นำของธนาคาร และผู้นำระดับโลกจากภายนอก จึงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ระบบจัดการการเรียนรู้ (TMB Learning Platform) ในเดือนธันวาคม 2561 ธนาคารได้เปิดใช้งานระบบจัดการการเรียนรู้ใหม่ทดแทนระบบเดิม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อยกระดับประสิทธิภาพการเรียนรู้ ในระบบจัดการการเรียนรู้ใหม่นี้ พนักงานสามารถเรียนและเข้าถึงหลักสูตรอบรมผ่านอุปกรณ์ อิเล็กทรอนิกส์ได้ทุกประเภท ผู้ใช้สามารถสร้างกลุ่มแลกเปลี่ยนความรู้ในระบบจัดการการเรียนรู้ใหม่ได้ง่าย ระบบจัดการการเรียนรู้ใหม่นี้สนับสนุนแนวความคิดเรื่องเรียนรู้ได้ทุกที่ทุกเวลา และจากทุกอุปกรณ์ นอกจากนี้ระบบจัดการการเรียนรู้ยังมี เนื้อหา E-Learning มากกว่า 400 หลักสูตรให้กับพนักงาน เพื่อให้พนักงานได้เลือกเรียนหลักสูตรตรงตามความต้องการ

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

การปรับปรุงกระบวนการทำงาน (Process Improvement for operational Excellence) จากการที่ธนาคารได้นำหลักการและแนวคิดในการจัดการเพื่อบริหารคุณภาพ “Six Sigma” และ “Lean Concept” มาใช้เพื่อพัฒนากระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร โดยใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดต้นทุนและควบคุมคุณภาพ ธนาคารจึงได้จัดหลักสูตรฝึกอบรมเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในเรื่องเหล่านี้แก่พนักงานและผู้บริหารทั่วทั้งองค์กร

การบริหารจัดการความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน (Operational Risk Management and Security Awareness) ธนาคารคำนึงถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งจะมีผลกระทบทั้งต่อลูกค้า ต่อชื่อเสียงของธนาคารและผู้เกี่ยวข้อง จึงจัดให้มีการอบรมหลักสูตรต่างๆ ผ่านระบบ E-Learning อาทิ Corporate Operational Risk Management, Anti Money-Laundering, Promoting Risk Awareness 2018, Cyber Threats เป็นต้น ซึ่งพนักงานของธนาคาร ที่ปฏิบัติงานอยู่ในพื้นที่ต่างๆ ทั่วประเทศสามารถเข้าถึงได้โดยสะดวกและเลือกเวลาเรียนในช่วงเวลาที่สอดคล้องกับความต้องการได้

ในปี 2561 ธนาคารได้จัดอบรมให้แก่พนักงานเพื่อพัฒนาทักษะความรู้ในด้านต่างๆ โดยสามารถจำแนกตามจำนวนหลักสูตร จำนวนรุ่น และจำนวนพนักงานที่อบรม ดังนี้

หลักสูตรอบรมในปี 2561	จำนวนหลักสูตร	จำนวนครั้ง	จำนวนพนักงานที่เข้าอบรม
หลักสูตรอบรมภายใน	141	608	14,590
หลักสูตรอบรมภายนอก	78	84	255
จำนวนหลักสูตรทั้งหมด	219	692	14,845
หลักสูตร E-Learning	7	7	28,273
หลักสูตร สำหรับพนักงานสาขา	30	172	5,905
หลักสูตร สำหรับ SME	6	19	249
หลักสูตร สำหรับพนักงานที่ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ และธุรกิจประกัน	9	43	2,196
หลักสูตร สำหรับพนักงานส่วนอื่นๆ	183	501	8,691

พนักงานได้รับการอบรมโดยเฉลี่ย 32 ชั่วโมงต่อคน

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 ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักรู้ถึงการทำงานด้วยความปลอดภัย รวมทั้งกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของพนักงาน และผู้มาติดต่อหรือมาปฏิบัติงานภายในธนาคารปฏิบัติตามกฎระเบียบความปลอดภัยและอาชีวอนามัยที่กำหนดขึ้นโดยเคร่งครัด ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความปลอดภัยสูงสุดในทุกขั้นตอนการปฏิบัติงาน
3. ธนาคารมีการส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดการมีส่วนร่วมของพนักงาน และผู้มาติดต่อหรือมาปฏิบัติงานภายในบริษัท ในการดำเนินงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
4. ธนาคารให้การสนับสนุนทรัพยากร ทั้งงบประมาณ เวลา บุคลากร และทรัพยากรที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสมในการดำเนินการตามระบบการจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยแต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานและทบทวนคณะกรรมการทุก 2 ปีเพื่อดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อปฏิบัติตามกฎกระทรวงแรงงานว่าด้วยเรื่อง กำหนดมาตรฐานในการบริหารและการจัดการด้านความปลอดภัย 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 หรือความไม่ปลอดภัยในการทำงาน เสนอต่อฝ่ายบริหาร
 2. รายงานและเสนอแนะมาตรการหรือแนวทางปรับปรุง แก้ไขให้ถูกต้องตามกฎหมายเกี่ยวกับความปลอดภัยในการทำงาน และมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงานต่อฝ่ายบริหาร เพื่อความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือเข้ามาใช้บริการในสำนักงานของธนาคาร
 3. ส่งเสริม สนับสนุน กิจกรรมด้านความปลอดภัยในการทำงานของธนาคาร
 4. พิจารณาข้อบังคับและคู่มือความปลอดภัย รวมทั้งมาตรฐานด้านความปลอดภัยในการทำงานของธนาคารเสนอต่อฝ่ายบริหาร
 5. สำรวจการปฏิบัติการด้านความปลอดภัยในการทำงาน และตรวจสอบสถิติการประสบอันตรายที่เกิดขึ้น ในสำนักงานของธนาคาร อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง

6. พิจารณาโครงการหรือแผนการฝึกอบรมเกี่ยวกับความปลอดภัยในการทำงาน รวมถึงโครงการ หรือ แผนการฝึกอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบในด้านความปลอดภัยของพนักงาน หัวหน้างาน ผู้บริหารและบุคลากรทุกระดับ เพื่อเสนอความเห็นต่อฝ่ายบริหาร
7. วางระบบการรายงานสภาพการทำงานที่ไม่ปลอดภัย ให้เป็นหน้าที่ของพนักงานทุกระดับต้องปฏิบัติ
8. รายงานผลการปฏิบัติงานประจำปี รวมทั้งระบุปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการ

ซึ่งธนาคารมีการจัดหรือเตรียมบุคลากรมารองรับต่อองค์กรดังกล่าว หรือบุคลากรผู้มี หน้าที่ด้านความปลอดภัยในการทำงานที่สอดคล้องกับกฎหมายความปลอดภัยในการทำงาน และต้องกำหนด หน้าที่รับผิดชอบด้านความปลอดภัยในการทำงานให้ชัดเจน ซึ่งต้องมีการเตรียมความพร้อม ตามที่กฎหมายความปลอดภัยในการทำงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง มีการฝึกซ้อมอพยพหนีอัคคีภัยอย่างน้อยปีละครั้ง จัดให้มีการฝึกอบรมการป้องกันและระงับอัคคีภัย จัดให้มีการตรวจวัดสภาพแวดล้อมในการทำงาน จัดให้มีการตรวจสุขภาพตามปัจจัยเสี่ยง จัดให้มีการตรวจสอบด้านความปลอดภัย จัดให้มีการตรวจสอบสภาพความมั่นคงแข็งแรงและปลอดภัยของโครงสร้างอาคารโดยผู้ตรวจสอบอาคารภายนอกตามที่กฎหมายกำหนดทุกปี จัดทำองค์ประกอบ แผนงานด้านความปลอดภัยฯ และการจัดทำรายงานด้านความปลอดภัยตามที่กฎหมายกำหนด

ธนาคารได้จัดทำแผนการรณรงค์ส่งเสริมความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อให้ความปลอดภัยในการทำงาน บรรลุวัตถุประสงค์ การหาแนวทางหรือกำหนดวิธีการเพื่อกระตุ้นจิตสำนึกและลดพฤติกรรม ความเสี่ยงของพนักงานทุกระดับ ทุกสถานที่ ในหน่วยงาน จึงต้องเพิ่มกิจกรรมการรณรงค์หรือประชาสัมพันธ์ โดยคัดเลือกกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อใช้ในการกระตุ้นและสร้าง จิตสำนึกด้านความปลอดภัยให้แก่พนักงาน เช่น

- จัดกิจกรรมด้านความปลอดภัยไตรมาสละ 1 ครั้งผ่านทางช่องทางสื่อสารของธนาคาร
- การสนทนาความปลอดภัย 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 จึงได้จัดทำมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรตั้งแต่ปี 2549 รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อให้พนักงานธนาคารและบุคคลภายนอกได้รับทราบถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการได้ดูแลและติดตามให้พนักงานถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดตลอดมาและมีการทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอ

ปี 2560 คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงาน ก.ล.ต.* (CG Code) มาปรับใช้ให้สอดคล้องกับบริบทของธุรกิจธนาคารโดยคง 5 หมวดหลักของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไว้ เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่เป็นมาตรฐานสากล มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ชื่อสัตย์ สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ เพื่อสร้างความยั่งยืนให้แก่ธนาคารและเป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

สำหรับ ในปี 2561 นี้ คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารโดยปรับหัวข้อเป็น 8 หลักปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยยังคงหลักการเดิมของธนาคาร รวมทั้งปรับปรุงให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของหลักเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง และจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ (industry code of conduct) ทั้งนี้ เพื่อให้ครอบคลุมและทันต่อพัฒนาการด้านการกำกับดูแลกิจการที่เปลี่ยนแปลงไป (รายละเอียดในหัวข้อ 9.7 “การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ”) และเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายยังคงมีความสอดคล้องกับมาตรฐานสากล และแนวปฏิบัติที่ดีอยู่เสมอ

* หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีข้างต้น สำนักงาน ก.ล.ต.ได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปี 2555 มาปรับลำดับให้เป็นไปตามบริบทการทำหน้าที่ของคณะกรรมการในแต่ละกระบวนการประกอบธุรกิจรวมทั้งได้เพิ่มประเด็นใหม่ๆ เพื่อให้ครอบคลุมแนวคิดหรือปัจจัยที่เปลี่ยนแปลงไป

คณะกรรมการได้กำกับดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ธนาคารกำหนด โดยถือเป็นภาระหน้าที่สำคัญของกรรมการ และพนักงานทุกคนที่มีหน้าที่ต้องปฏิบัติเพื่อนำพาธุรกิจของธนาคารให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีความมั่นคงและสร้างมูลค่าของกิจการให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน เพื่อสร้างความมั่นใจแก่นักลงทุนทั่วไป

หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

1. ธนาคารจะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อความมั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน และต่อเนื่องภายใต้วัฒนธรรมองค์กร 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 และมีส่วนร่วมในการเพิ่มมูลค่าให้แก่ธนาคาร

4. ธนาคารจะดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

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 2561 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวนทั้งสิ้น 5 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม (ณ 31 ธันวาคม 2561)
1. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส ⁽¹⁾ (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	ประธาน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	23/23
2. นายจุมล ริมสาคร	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	23/23
3. นายวอน นิเจล ริกเตอร์ ⁽²⁾ (Mr. Vaughn Nigel Richter)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	22/23
4. นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	22/23
5. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	23/23

หมายเหตุ

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

- ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 3/2561, 7/2561, 9/2561, 11/2561, 13/2561, 15/2561, 17/2561, 19/2561, ครั้งที่พิเศษที่ 1/2561 นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype for Business

⁽²⁾ นายวอน นิเจล ริกเตอร์ เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

- ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 3/2561, 7/2561, 9/2561, 11/2561, 13/2561, 15/2561, 17/2561, 19/2561, 21/2561, ครั้งที่พิเศษที่ 1/2561 นายวอน นิเจล ริกเตอร์ ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype for Business

ม.ล. อยุทธิ์ ไชยันต์ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดย นายนริศ อารักษ์สกุลวงศ์ ดำรงตำแหน่งแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ทบทวนผลการดำเนินงานของธนาคารในรายละเอียด ดังต่อไปนี้

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

2. ทบทวน และนำเสนอ หรืออนุมัติการลงทุนขนาดใหญ่ที่เกี่ยวข้องกับแผนงานและกลยุทธ์ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย

3. ทบทวน และนำเสนอแผนธุรกิจใหม่ซึ่งเป็นกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแผนการลงทุนในบริษัทอื่น

4. ติดตามความคืบหน้าการบริหารการเปลี่ยนแปลงของธนาคารซึ่งนำไปสู่การเพิ่มศักยภาพของธนาคารในอนาคต

5. ติดตามความคืบหน้าการบริหารแบรนด์และการสื่อสารขององค์กร

6. ทบทวนผลการดำเนินงานของคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEC) และให้คำปรึกษาแก่ฝ่ายจัดการในประเด็นที่เร่งด่วนหรือสำคัญ ตลอดจนทบทวนประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ฝ่ายจัดการเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

7. กำกับดูแลการปรับเปลี่ยนสู่ดิจิทัลของธนาคารและแผนการลงทุนด้าน IT เพื่อให้แน่ใจว่าการลงทุนสำหรับโครงสร้างพื้นฐานและระบบงานรองรับการให้บริการด้านดิจิทัลของธุรกิจรวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของระบบ

8. กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการที่เหมาะสมกับข้อมูลของลูกค้า คุณภาพของข้อมูลและความปลอดภัยของข้อมูล
9. ติดตามการควบคุมและดูแลการปฏิบัติในการดูแลความปลอดภัยของระบบและการบริหารจัดการช่องโหว่ต่อภัยคุกคามจากไซเบอร์เพื่อให้ข้อมูลมีความเชื่อถือได้และปลอดภัยเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดรวมถึงรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบถึงการเปิดเผยข้อมูลด้าน IT และความปลอดภัยด้านไซเบอร์
10. ดำเนินการเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการบริหารพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความจำเป็นตามหน้าที่และความรับผิดชอบ หรือดำเนินการเรื่องอื่นๆ ที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

(2) คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวนทั้งสิ้น 3 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม (ณ 31 ธันวาคม 2561)
1. นายสิงห์ นิกรพันธุ์	ประธาน	กรรมการอิสระ	12/12
2. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	กรรมการ	กรรมการอิสระ	11/12
3. นายไพโรจน์ วงศ์สมบัติ	กรรมการ	กรรมการอิสระ	11/12

กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน

1. นายสิงห์ นิกรพันธุ์
2. นายไพโรจน์ วงศ์สมบัติ

โดยมี นายสุนทร รักพาณิชย์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ภาระหน้าที่

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในก่อนนำเสนอคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล (NRCC) เพื่อเห็นชอบและเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติตามลำดับ
3. ประเมินผลงานรวมถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน รวมถึงผลงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
4. พิจารณาและอนุมัติแผนงานตรวจสอบประจำปี (Annual Audit Plan) ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
5. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งพิจารณารายงานกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Function)

6. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเสนอการเลิกจ้างผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

7. พิจารณานุมัติการว่าจ้างหรือการทำข้อตกลงกับผู้สอบบัญชีในภารกิจอื่นที่เกี่ยวข้องสัมพันธ์ หรือนอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Audit-Related and Other Services)

8. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

9. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธนาคาร
- (2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคาร
- (3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
- (4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- (5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- (7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
- (8) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

10. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติกรรมอันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชีทราบ ภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

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

หากคณะกรรมการธนาคารหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

11. ดำเนินการตามความเหมาะสม เมื่อได้รับแจ้งในเรื่องที่เกี่ยวกับพฤติกรรมหรือเหตุการณ์อันควรสงสัยจากบุคคลทั้งภายในและ/หรือภายนอกธนาคาร รวมทั้งจากผู้แจ้งเบาะแส (Whistleblowers)

12. สอบทานความเหมาะสมของมาตรการและการดำเนินการแก้ไขของฝ่ายจัดการตามรายงานผลการตรวจสอบและการสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

13. สอบทานความถูกต้องน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินของบริษัทในเครือ การปฏิบัติตามนโยบายและมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ธนาคารกำหนดขึ้น เพื่อให้บริษัทในเครือถือปฏิบัติ รวมทั้งที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

14. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

15. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดที่กฎหมายกำหนด

(3) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

(กำกับดูแลธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีจำนวนทั้งสิ้น 4 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม (ณ 31 ธันวาคม 2561)
1. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ	ประธาน	กรรมการอิสระ	11/14
2. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส ⁽¹⁾ (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	12/14
3. นายจุมพล ริมสาคร	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	14/14
4. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง ⁽²⁾ (Mr. Christopher John King)	กรรมการ	กรรมการอิสระ	13/14

หมายเหตุ

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

- ในการประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 2/2561 นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัสร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype for Business

⁽²⁾ นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง

- ในการประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 2/2561 นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype for Business

ม.ล. อยุทธิ์ ไชยันต์ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยนายวิศ อารักษ์สกุลวงศ์ ดำรงตำแหน่งแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ภาระหน้าที่

ด้านสรรหา

1. ทบทวนและเสนอแนะนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้ โดยใช้ skill matrix ประกอบการวิเคราะห์ ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

(ก) กรรมการธนาคาร

(ข) กรรมการและประธานในคณะกรรมการชุดย่อย

(ค) ตัวแทนธนาคารในฐานะกรรมการผู้แทน ประธาน หรือผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่ม หรือกิจการที่ธนาคารมีสิทธิในการแต่งตั้งกรรมการผู้แทน

(ง) ผู้บริหารระดับสูง

2. กลั่นกรอง พิจารณาบุคคลสำหรับเสนอชื่อ และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่างๆ ตามข้อ 1.

3. เสนอแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

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

ด้านกำหนดค่าตอบแทน

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

2. เสนอจำนวนเงินค่าตอบแทนและสวัสดิการของกรรมการธนาคารและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ (ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับการอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น)

3. อนุมัติค่าตอบแทน สวัสดิการ ผลตอบแทนที่เป็นรางวัล หรือเงินชดเชยกรณีการเลิกจ้างของผู้บริหารระดับสูง (หรือในกรณีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ)

ด้านบรรษัทภิบาล

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

2. เสนอขนาดและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสม ตลอดจนบทบาท ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. เสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นระยะของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และรายงานผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

หน้าที่อื่นๆ

1. ดำเนินการเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทและขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาฯ และคณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นไปตามความรับผิดชอบตามที่กล่าวมาข้างต้น หรือได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

2. จัดทำรายงานและเปิดเผยข้อมูลการทำงานแก่คณะกรรมการธนาคาร หน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร ผู้ถือหุ้น และสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด หรือตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวนทั้งสิ้น 5 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม (ณ 31 ธันวาคม 2561)
1. นางแคทเธอริน โล เป็ก เซ็ง ⁽¹⁾ (Ms. Catherine Low Peck Cheng)	ประธาน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	8/9
2. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ	กรรมการ	กรรมการอิสระ	9/12
3. นายหยกพร ดันติเศวตรรัตน์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	11/12
4. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	11/12
5. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล ⁽²⁾ (Mr. Johannes Franciscus Grisel)	กรรมการ	ผู้บริหารธนาคาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้าน บริหารความเสี่ยง)	6/6

หมายเหตุ

⁽¹⁾ นางแคทเธอริน โล เป็ก เซ็ง (เข้าร่วมประชุม 8/9 ครั้ง) ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทน นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล (เข้าร่วมประชุม 3/3 ครั้ง) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2561

⁽²⁾ นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล (เข้าร่วมประชุม 6/6 ครั้ง) ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง แทน นายฟรานซิสคัส เจอราดซ์ โรเคซ (เข้าร่วมประชุม 6/6 ครั้ง) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 9 กรกฎาคม 2561

โดยมี นางสาวอัจฉรา สารสุวรรณ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ**

1. นำเสนอกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework)* รวมถึง นโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยรวม ต่อคณะกรรมการธนาคาร 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

1.4 กำกับดูแลความเหมาะสมของการกำหนดนโยบายและมาตรฐานในการจัดให้มีระบบเทคโนโลยี ข้อมูลสารสนเทศ และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านไซเบอร์ตามมาตรฐานสากล

- 1.5 กำกับดูแลเทคโนโลยี ข้อมูลสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านไซเบอร์ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในการกำกับดูแลความเสี่ยงในภาพรวม
2. วางกลยุทธ์ให้มีความสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งกลยุทธ์ดังกล่าวต้องสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลได้ว่าระดับความเสี่ยงของสถาบันการเงินอยู่ในระดับที่เหมาะสม
 - 2.1 อนุมัติเพดานความเสี่ยงส่วนเพิ่มเติม (Supplemental Risk Limit) ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายและกรอบงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
 - 2.2 ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงประสิทธิภาพของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงในแง่ของ การระบุ การวัด การรวบรวม การควบคุม และการรายงานความเสี่ยงว่าได้มีการดำเนินการโดยผู้บริหารระดับสูงและประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง (CRO)
 - 2.3 ทบทวนและติดตามความเสี่ยงทั้งหมด รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงการควบคุมภายใน และการกำกับขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Process) รวมถึงระบบปฏิบัติงาน (System)
3. อนุมัติการแต่งตั้ง การทบทวนโครงสร้างและองค์ประกอบ รวมถึงบทบาทหน้าที่ ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในระดับจัดการชุดย่อยต่างๆ
4. รายงานผลการปฏิบัติในเรื่องบริหารความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงในเรื่องต่างๆ รวมทั้งมาตรฐานในการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร และรายงานเรื่องที่มีความจำเป็นต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อดูแลให้นโยบายไปปฏิบัติเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงความคืบหน้าในการส่งเสริมเรื่องวัฒนธรรมในการบริหารความเสี่ยง
5. ให้คำแนะนำในการพัฒนาและการรักษาไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยผ่านทางวิธีปฏิบัติ (Procedure) การฝึกอบรม และการปฏิบัติของผู้นำ เพื่อให้พนักงานได้ตระหนักถึงผลกระทบจากการกระทำของตนซึ่งส่งผลกระทบในวงกว้างต่อธนาคาร รวมทั้งหน่วยงานธุรกิจของตน
6. ให้คำแนะนำในการวางโครงสร้างผลตอบแทน ให้มีความสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
7. ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาการแต่งตั้งหรือโอนย้ายหรือถอดถอน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง และประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง
8. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดที่คณะกรรมการมอบหมายหรือกฎหมายกำหนด

* สนส.10/2561 เรื่อง ธรรมนูญสถาบันการเงิน

(5) คณะกรรมการสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการสินเชื่อ มีจำนวนทั้งสิ้น 5 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม (ณ 31 ธันวาคม 2561)
1. นายจุมพล ริมสาคร	ประธาน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	20/20
2. นางแคทเธอรีน โล เป็ก เซ็ง ⁽¹⁾ (Ms. Catherine Low Peck Cheng)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	13/15
3. นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	18/20
4. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	17/20
5. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล ⁽²⁾ (Mr. Johannes Franciscus Grisel)	กรรมการ	ผู้บริหารธนาคาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้าน บริหารความเสี่ยง)	10/10

หมายเหตุ

⁽¹⁾ นางแคทเธอรีน โล เป็ก เซ็ง (เข้าร่วมประชุม 13/15 ครั้ง) ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล (เข้าร่วมประชุม 5/5 ครั้ง) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2561 นางแคทเธอรีน โล เป็ก เซ็ง เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

- ในการประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 9/2561, 11/2561, 13/2561, 15/2561, 19/2561 นางแคทเธอรีน โล เป็ก เซ็ง ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype for Business

⁽²⁾ นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล (เข้าร่วมประชุม 10/10 ครั้ง) ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง แทน นายฟรานซิสคัส เจอราดซ์ โรเคซ (เข้าร่วมประชุม 10/10 ครั้ง) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 9 กรกฎาคม 2561

โดย นายเอกนิติ เกียรติณิสสินธุ์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ

คณะกรรมการสินเชื่อมีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสินเชื่อ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสินเชื่อ

1. พิจารณาอนุมัติดังต่อไปนี้ที่เกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ

1.1 สินเชื่อ

1.2 การแก้ไขและการปรับปรุงหนี้

1.3 การตัดจำหน่ายหนี้สูญทางบัญชี และการจำหน่ายหนี้ NPL

1.4 การเข้าซื้อทรัพย์สิน / ตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ การจำหน่ายทรัพย์สิน และการตัดจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

นอกจากบัญชี ซึ่งเกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ และไม่ใช่อุปกรณ์ Related Parties หรือเป็นกลุ่มลูกหนี้ที่ไม่เกิน SLL

2. ทบทวนคำขออนุมัติสินเชื่อเฉพาะเรื่องสำหรับลูกหนี้ Related Parties หรือกลุ่มลูกหนี้ที่เกิน SLL ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

3. ทบทวนการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อของคณะกรรมการด้านสินเชื่อในระดับบริหาร

4. พิจารณานุมิตความเสี่ยงด้านสินเชื่อและความเสี่ยงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องสำหรับรายการการลงทุนหรือความผูกพันในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ

5. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดที่คณะกรรมการมอบหมายหรือกฎหมายกำหนด

(6) คณะกรรมการชุดต่างๆ ในระดับฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยจะแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ในระดับฝ่ายจัดการ (Management) เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยอนุมัติ

คณะกรรมการชุดต่างๆ ในระดับฝ่ายจัดการที่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ เป็นประธาน ประกอบด้วย

1. คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

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

2. คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง

มีหน้าที่ประเมินความถูกต้องและความพอเพียงของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ทบทวนและรับรองหรืออนุมัตินโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อ กรอบงาน แนวทางการปฏิบัติงาน มาตรฐานและแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อสำหรับผลิตภัณฑ์ต่างๆ ตามอำนาจอนุมัติที่ได้รับมอบหมาย

3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน

มีหน้าที่ระบุ วัด และติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และความเสี่ยงด้านกฎหมายของหน่วยงานต่างๆ อย่างครอบคลุม และมั่นใจว่าผู้บริหารหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบมีการดำเนินงานอย่างเหมาะสมและครอบคลุมในเรื่องต่างๆ อย่างครบถ้วน

4. คณะพิจารณาสินเชื่อ

มีหน้าที่ในการพิจารณา ให้ความเห็น และตัดสินใจอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และความเสี่ยงของผู้ออกตราสารหนี้ รวมถึงอนุมัติสินเชื่อตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย ให้ความเห็นชอบสำหรับสินเชื่อที่เกินอำนาจอนุมัติก่อนนำเสนอคณะกรรมการสินเชื่อพิจารณา นอกจากนี้ คณะพิจารณาสินเชื่อสามารถมอบอำนาจช่วงและมอบอำนาจในการลงนามแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องได้ตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร

5. คณะปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อ

มีหน้าที่อนุมัติการปรับโครงสร้างหนี้ทุกประเภทในระดับฝ่ายจัดการตามที่ได้รับมอบหมาย พิจารณาและอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงจากการลงทุน (Investment Risk) อนุมัติการปรับโครงสร้างหนี้ ทบทวนสถานะแผนการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวกับลูกหนี้ที่อยู่ขั้นตอนการปรับโครงสร้างหนี้ 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 การจ่ายโบนัส และเงินรางวัลของพนักงานระดับที่ต่ำกว่าหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร อนุมัติโครงสร้างการจัดลำดับขั้นงาน (Job Grade) การจัดตำแหน่งตามลักษณะงาน (Functional Title) และประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการ HR Transformation รวมถึงโครงสร้างการพัฒนาทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร

9. คณะกรรมการกำหนดโทษทางวินัย

มีหน้าที่พิจารณาลงโทษพนักงานผู้กระทำความผิดวินัย และพิจารณาการชดเชยความเสียหายให้แก่ธนาคาร

10. คณะกรรมการ Customer Experience Management

มีหน้าที่กำกับดูแลด้านประสบการณ์แก่ลูกค้าและบริหารข้อร้องเรียนของลูกค้าให้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสม

11. คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

มีหน้าที่พิจารณานโยบายและแผนงานด้านความปลอดภัยในการทำงาน รวมถึงความปลอดภัยนอกงาน ส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมด้านความปลอดภัย รวมทั้งพิจารณาข้อบังคับและคู่มือว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงาน มาตรฐานด้านความปลอดภัยในการทำงานของสถานประกอบการ

12. คณะกรรมการขับเคลื่อนการต่อต้านการทุจริต

มีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงมีระบบงานที่เกี่ยวข้องที่เหมาะสม

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

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

ธนาคารมีแนวปฏิบัติในการสรรหากรรมการดังต่อไปนี้

9.3.1 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการที่มีใช้ผู้บริหาร

1. การสรรหากรรมการอิสระ

ธนาคารตระหนักดีว่า กรรมการอิสระมีส่วนสำคัญในการรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นรายย่อย ดังนั้น เพื่อเสริมสร้างความเป็นอิสระให้กับกรรมการและดูแลจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ

รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงได้กำหนดนโยบายในการพิจารณาเลือกกรรมการอิสระจากบุคคลในสาขาวิชาชีพต่างๆ ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสม สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระ มีความเที่ยงธรรมในการปฏิบัติหน้าที่ และมีการนำตารางความรู้ความชำนาญ (Skills Matrix) มาเป็นเครื่องมือประกอบการพิจารณาโดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณา สรรหาและกลั่นกรอง ผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมก่อนนำเสนอคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระต้องเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนดซึ่งมีความเข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ทั้งนี้ เพื่อมิให้บุคคลที่จะพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระมีลักษณะที่อาจทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นตัดสินใจ หรือลงมติใดๆ ได้อย่างเป็นอิสระ คณะกรรมการจึงมีนโยบายกำหนดให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการในธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี นอกจากนี้ ตามที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กรรมการอิสระที่ดำรงวาระเกิน 9 ปีสามารถขอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปได้ แต่ต้องไม่เกินวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ดังนั้น ในการพิจารณาหากกรรมการอิสระท่านใดที่ดำรงวาระเกิน 9 ปีแต่มีความรู้ความสามารถและทำประโยชน์ให้แก่ธนาคารมาโดยตลอด และสามารถให้คำแนะนำและความเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ธนาคารจะพิจารณาต่อวาระแก่กรรมการโดยสอดคล้องกับหลักการดังกล่าวข้างต้น

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 รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมกรที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

9. ไม่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระในธนาคารต่อเนื่องกันเกินกว่า 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก เว้นแต่ได้พ้นจากการเป็นกรรมการในธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

10. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ หากคณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือธนาคารแห่งประเทศไทยได้มี ประกาศปรับปรุง / แก้ไขเพิ่มเติม / ผ่อนปรนหลักเกณฑ์คุณสมบัติกรรมการอิสระก็ให้ถือปฏิบัติตามได้ในภายหลัง

2. การสรรหากรรมการที่มีผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดนโยบายกระบวนการคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการธนาคารอย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามกฎหมายเกณฑ์ทางการที่กำหนดและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้มีการนำตารางความรู้ความชำนาญ (Skills Matrix) มาเป็นเครื่องมือประกอบการพิจารณา ก่อนนำเสนอคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง ทั้งนี้ ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อนอกจากจะต้องมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของธนาคารและของหน่วยงานทางการ รวมทั้งมีคุณสมบัติส่วนตนที่เหมาะสมแล้ว ยังจะต้องเป็นผู้ที่มีทักษะ ความรู้ความชำนาญ ความสามารถและประสบการณ์ ในการดำเนินธุรกิจ มีความเป็นผู้นำ รวมถึงความเป็นอิสระ พร้อมด้วยวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์ที่จะสามารถนำธนาคารไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนสามารถอุทิศเวลาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารด้วย

ในกรณีตำแหน่งกรรมการธนาคารว่างลงก่อนครบวาระ คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการที่จะมาดำรงตำแหน่งแทนโดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล โดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่า วาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนั้น จะต้องได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การแต่งตั้งกรรมการโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารกำหนดให้ใช้วิธีการพิจารณาแต่งตั้งเป็นรายบุคคล โดยกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

3. การแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง โดยคณะกรรมการสรรหา จะพิจารณาถึงความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่ต้องการตามหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยนั้นๆ และพิจารณาผู้ที่มีทักษะด้านวิชาชีพ คุณสมบัติเฉพาะด้าน และประสบการณ์ รวมทั้งไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มาดำรงตำแหน่ง นอกจากนี้ คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะต้องมีองค์ประกอบและคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการ พร้อมทั้งมีการนำตารางความรู้ความชำนาญ (Skill Matrix) มาประกอบการพิจารณาด้วย

9.3.2 การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับ “หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร” ขึ้นไป คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะทำหน้าที่ในการพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะดำรงตำแหน่งทั้งจากภายในและภายนอกธนาคาร ตามข้อกำหนดและข้อบังคับของธนาคาร และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารตั้งแต่ระดับ “เจ้าหน้าที่บริหาร” ลงมา ฝ่ายจัดการจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและแต่งตั้งบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งตามความเหมาะสม

ธนาคารได้ดำเนินการจัดทำแผนสืบทอดผู้ดำรงตำแหน่งที่สำคัญและมีการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปีในกรณีที่บางตำแหน่งได้มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งไว้ชัดเจน คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะพิจารณาดำเนินการสรรหาเป็นการล่วงหน้าก่อนครบวาระดังกล่าว

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลได้รับมอบหมายให้ดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงสุดในแต่ละปี สำหรับปี 2561 ได้มีการประเมินในด้านต่างๆ ดังนี้

- 1) ความสามารถในการทำกำไรและประสิทธิภาพ (Profit and Efficiency)
- 2) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)
- 3) การเติบโตอย่างยั่งยืน (Sustainable Growth)
- 4) การปรับเปลี่ยนสู่ดิจิทัล (Digital Transformation)

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

ธนาคารกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทย่อย ทั้งในด้านการจัดทำแผนกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย และการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนเพื่อเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการบริษัทย่อย รวมถึงการจัดองค์กรภายในของธนาคารเพื่อรับผิดชอบดูแลบริษัทย่อยตามความเหมาะสม

9.4.1 กลไกในการกำกับดูแล

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

1. นโยบายบัญชีและการรายงานทางการเงิน

เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบัญชีและการจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการจัดทำงบการเงินรวมสำหรับบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้องและเป็นไปในรูปแบบและเนื้อหาเดียวกันกับธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงการนำข้อมูลทางการเงินและบัญชีดังกล่าวมาเป็นข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้องและทันเวลา เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและติดตามผลการดำเนินงาน

2. นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) และนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน (Policy on Confidential & Insider Information and Conflict of Interest)

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

นโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน (Policy on Confidential & Insider Information and Conflict of Interest) เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของบริษัทย่อย

3. นโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันและนโยบายที่เกี่ยวข้องดังกล่าวของธนาคาร รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว เพื่อแสดงความมุ่งมั่นของธนาคารและบริษัทย่อยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การให้ รับสินบนหรืออำิสสินจ้าง ทั้งจากเจ้าหน้าที่/หน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชน

4. นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อย โดยครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทย่อยและส่งผลต่อความมั่นคงแก่บริษัทย่อย ประกอบด้วย การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management) การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management) การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management) และการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Management)

5. นโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายและสนับสนุนให้บริษัทย่อยถือปฏิบัติเพื่อให้การดำเนินการของบริษัทย่อยเป็นไปตามนโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางราชการที่เกี่ยวข้องในเรื่องต่างๆ เช่น การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางราชการ การปฏิบัติตามนโยบาย ประกาศและหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย การรู้จักตัวตนของลูกค้า และการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

6. นโยบายด้านภาพลักษณ์องค์กร (Corporate Communication Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทยึดถือเป็นแนวทางในการดำเนินการเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน และ ส่งเสริมภาพลักษณ์ของธนาคารซึ่งเป็นสถาบันการเงิน ทั้งในด้านการใช้ชื่อ เครื่องหมายการค้า และการเปิดเผยสารสนเทศของบริษัทอย่าง

7. นโยบายด้านการตรวจสอบ (Audit Policy)

เป็นการกำหนดบทบาทหน้าที่ของตรวจสอบ และสอบทานสินเชื่อ และบทบาทการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ อันสัมพันธ์ร่วมกับบทบาทหน้าที่ของฝ่ายจัดการ และผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารในการตรวจสอบ ควบคุม และกำกับดูแลบริษัทอย่าง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคาร รวมทั้งบริษัทยึดมั่นวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับการควบคุมภายในและบรรษัทภิบาลที่ดี

9.4.2 การแต่งตั้งกรรมการผู้แทน

เพื่อให้การบริหารจัดการและการควบคุมบริษัทเป็นไปอย่างรัดกุมตามนโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการจึงกำหนดนโยบายในการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนในบริษัทดังนี้

1. ธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการผู้แทนตามสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร

2. ประธานกรรมการบริษัท ต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร

3. กรรมการผู้จัดการ หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท การแต่งตั้งต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ธนาคาร (กรณีการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการเฉพาะบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายสินเชื่อทุกบริษัทต้องขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย)

4. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่มีหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทย่อย จะพิจารณานำเสนอกรรมการผู้แทนจากผู้บริหารของธนาคาร โดย

4.1 การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนใหม่ ให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ โดยผ่านคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล หรือ โดยแนวปฏิบัติอื่นที่คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดขึ้นในอนาคต

4.2 การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนเดิม กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้ง ให้นำเสนอคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

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 หน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทย่อยเพื่อกำกับดูแลให้มีการรายงานประเด็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทุก 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 เห็นว่ามีผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้แทนอย่างมีนัยสำคัญ

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการถือปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการลงโทษเรื่องการไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 รวมถึงประกาศที่เกี่ยวข้อง การใช้ข้อมูลภายในตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มี

การแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศที่เกี่ยวข้อง การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการตกลงทางธุรกิจใดๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน รวมถึงกฎเกณฑ์ทางการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายใน (Policy on Confidential & Insider Information and Conflict of Interest) รวมถึง ระเบียบเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัย และการกระทำความผิดจรรยาบรรณพนักงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความถูกต้องโปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพ และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม

9.5.1 นโยบายและวิธีการดูแลผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรโดยกำหนดไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน นโยบาย TMB Policy on Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest รวมทั้ง มีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเรื่องการทำธุรกรรมที่อาจมีหรือเข้าข่ายมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และคู่มือปฏิบัติงานเรื่องการซื้อ/ขายและลงทุนในหลักทรัพย์ ธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ

ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารลงนามรับทราบแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่มีแก้ไขเพิ่มเติม) ผ่านระบบออนไลน์ ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้แจ้งให้เลขาธิการบริษัทรับทราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารพร้อมผู้เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนี้ ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลเรื่องการรั่วไหลของข้อมูลภายใน โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ ซึ่งอาจมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้น ธนาคารจึงได้กำหนดให้หน่วยงานบริหารข้อมูลทางการเงินต่อทางการเป็นหน่วยงานเดียวที่ทำหน้าที่ในการนำส่งงบการเงินและรายงานทางการเงินต่างๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. โดยได้ผ่านกระบวนการพิจารณาสอบทานความถูกต้อง ครบถ้วน จากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร ตามลำดับ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลภายในของธนาคารจะไม่ถูกเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกก่อนเวลาอันควร

สำหรับแนวทางการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดห้ามพนักงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเป็นประจำ หรือบุคคลที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเพียงบางโอกาสทำการซื้อขายหลักทรัพย์ จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมงหลังจากได้มีการเผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชน และห้ามนำข้อมูลภายในที่ได้รับเปิดเผยแก่ครอบครัวและ/หรือบุคคลอื่นตลอดเวลาแม้พนักงานและ/หรือครอบครัวนั้นๆ จะมิได้ซื้อ/ขายหลักทรัพย์ และ/หรือจะมีได้ประโยชน์ในลักษณะใดๆ ก็ตาม เพื่อป้องกันมิให้พนักงานแสวงหาผลประโยชน์ เพื่อตนเองและ/หรือเพื่อบุคคลอื่น นอกจากนี้ในกรณีที่มีเหตุการณ์อันอาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร ธนาคารจะทำการกำหนดช่วงเวลาการห้ามซื้อ/ขายหลักทรัพย์เพิ่มเติม สำหรับกลุ่มคนที่ได้รับข้อมูลภายในที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์นั้นๆ อีกด้วย

ทั้งนี้ กำกับกับการปฏิบัติงานจะทำหน้าที่สนับสนุนฝ่ายจัดการ ในการบังคับให้เป็นไปตามนโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน รวมทั้ง จัดให้มีกลไกที่เหมาะสมในการติดตามการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายและคู่มือปฏิบัติงานดังกล่าว รวมถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำความผิดจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพ และปฏิบัติต่อผู้มี

ส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

9.5.2 มาตรการลงโทษ

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

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

9.6.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 10,938,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 444,074 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 125,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม - บาท

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ธนาคารมีนโยบายดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนในระยะยาว รวมทั้งสร้างความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือต่อ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย จากความตั้งใจดังกล่าวทำให้ธนาคารได้รับผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนในระดับ “ดีเลิศ” (Excellent) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย IOD มาอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารได้ดำเนินการเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด ซึ่งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงาน ก.ล.ต. และหลักเกณฑ์ตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies - CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมทั้งหลักเกณฑ์ในระดับมาตรฐานสากล อาทิเช่น ASEAN Corporate Governance Scorecard (ASEAN CG Scorecard) , Sustainability Disclosure Standard (GRI) และ Sustainability Reporting Disclosure (SDG)

ในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยได้พิจารณาบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแลธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์และบริบทของธนาคารที่มีการเปลี่ยนแปลงตามปัจจัยต่างๆ ซึ่งประเด็นสำคัญที่เห็นชอบให้มีการดำเนินการในปีนี้ประกอบด้วย

หลักการกำกับดูแลที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน	สิ่งที่ธนาคารดำเนินการ
<p>หลักการที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่คณะกรรมการธนาคารได้แก่</p> <p><u>หลักปฏิบัติที่ 1:</u> บทบาท ความรับผิดชอบ ของ คณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กร (รวมถึงการดูแลการจัดการบริการลูกค้าเป็นธรรม)</p> <p><u>หลักปฏิบัติที่ 2:</u> กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน</p> <p><u>หลักปฏิบัติที่ 3:</u> เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ</p> <p><u>หลักปฏิบัติที่ 4:</u> สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร</p> <p><u>หลักปฏิบัติที่ 5:</u> ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ</p>	<p>จากหลักปฏิบัติที่ 1 – 5 ธนาคารได้นำมาพิจารณาดำเนินการดังนี้</p> <p>(1) ธนาคารพิจารณาบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยในการกำกับดูแลธนาคารให้มีความชัดเจน อาทิ</p> <ul style="list-style-type: none"> ● การกำหนดกลยุทธ์เพื่อความยั่งยืน (Sustainability Strategy) ● การส่งเสริมด้านนวัตกรรม /และการลงทุนด้านเทคโนโลยีใหม่ ๆ ● การบริหารพัฒนาบุคลากรและการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (ดูในหัวข้อ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่) <p>(2) คณะกรรมการได้ทบทวนคุณสมบัติของกรรมการอิสระเรื่อง วาระการดำรงตำแหน่ง (ดูในหัวข้อ หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการที่มีผู้ผู้บริหาร ข้อ.1 การสรรหากรรมการอิสระ) สำหรับเรื่องสัดส่วนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารนั้น คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่ายังเหมาะสมอยู่</p> <p>(3) กำหนดให้มีการนำ skill matrix มาประกอบการพิจารณาในการคัดสรรบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเสนอเป็นกรรมการธนาคาร รวมถึงการจัดทำแผนเพื่อพัฒนาความรู้ด้านต่างๆให้กรรมการอย่างต่อเนื่อง</p> <p>(4) การปรับปรุงการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยเพิ่มการประเมินแบบไขว้</p>
<p><u>หลักปฏิบัติที่ 6:</u> ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม</p> <p><u>หลักปฏิบัติที่ 7:</u> รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล</p>	<p>จากหลักปฏิบัติที่ 6 – 7 ธนาคารได้นำมาพิจารณาดำเนินการดังนี้</p> <p>ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทบทวนบทบาทหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมความเสี่ยงทั้งหมดรวมทั้งที่จะเกิดใหม่ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ความเสี่ยงด้านข้อมูลลูกค้า และวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงความสัมพันธ์ระหว่างหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและหน่วยงานที่กำกับดูแลความเสี่ยงภายในธนาคาร รวมถึงกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ดูหัวข้อ 9.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง)</p>
<p><u>หลักปฏิบัติที่ 8:</u> สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการ สื่อสารกับผู้ถือหุ้น</p>	<p>ธนาคารได้เพิ่มการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอคำถามเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด</p> <p>(https://www.tmbbank.com/ir/share_meetings/agenda)</p>

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการ

ธนาคารกำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย (Board Diversity) ประกอบด้วย ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ประสบการณ์ และเพศ คณะกรรมการมีจำนวนที่เหมาะสมและเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด พร้อมขอเสนอแนะที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสม ไม่ทำให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมีอำนาจโดยไม่มีข้อจำกัด ในการสรรหากรรมการ ธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยบางกรณีธนาคารได้ใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ในการสรรหากรรมการใหม่ (ดูในหัวข้อ หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการที่มีผู้ใช้บริการ)

องค์ประกอบของคณะกรรมการ

องค์ประกอบของคณะกรรมการ ประกอบด้วย กรรมการที่มีผู้ใช้บริการ (รวมกรรมการอิสระ) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยมีกรรมการอิสระอย่างน้อยในจำนวนที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด ทั้งนี้ กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามที่ธนาคารกำหนด ซึ่งเข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

คณะกรรมการธนาคารปัจจุบัน ประกอบด้วยกรรมการที่มีประสบการณ์ ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านจากหลากหลายสาขา จำนวน 12 คน ประกอบด้วย

กรรมการอิสระ จำนวน 4 คน (เท่ากับ 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด) *

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 7 คน

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 คน

ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถมั่นใจได้ว่า กรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้นได้อย่างเป็นอิสระและมี การถ่วงดุลที่เหมาะสม

*ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีกำหนดการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ธนาคารจัดส่งกำหนดการประชุมทั้งปีเป็นการล่วงหน้าให้กรรมการแต่ละคนได้รับทราบเพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลามาประชุมได้ทุกครั้ง โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบเรื่องต่างๆ เพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมโดยประธานกรรมการจะเป็นผู้อนุมัติ

ธนาคารจัดส่งหนังสือเชิญประชุมกรรมการพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วันทำการ ก่อนวันประชุมเพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอในการศึกษา พิจารณา และตัดสินใจข้อมูลในเรื่องต่างๆ มาก่อนล่วงหน้า โดยกรรมการสามารถขอเอกสารหรือข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องต่างๆ ที่เข้าวาระการประชุมจากฝ่ายจัดการได้ การประชุมจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ประธานกรรมการเป็นผู้กล่าวนำเข้าสู่วาระการประชุม การประชุมดำเนินไปตามระเบียบวาระ มีการจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะพิจารณาอย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจ โดยการออกเสียงลงมติในวาระต่างๆ ของที่ประชุมคณะกรรมการจะได้มติเป็นเอกฉันท์ ทั้งนี้ ประธานกรรมการจะสรุปเป็นมติที่ประชุม นอกจากนี้ กรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระที่มีการพิจารณาจะไม่อยู่ร่วมประชุมในวาระนั้น และจะไม่ออกเสียงใดๆ

เลขานุการคณะกรรมการเป็นผู้ดูแลการจัดทำรายงานการประชุม การจัดเก็บเอกสารอย่างเป็นระเบียบเพื่อการตรวจสอบ รวมทั้งการจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ สามารถดูการเข้าประชุมของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยได้ในหัวข้อ “การประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย”

ปี 2561 กรรมการธนาคารได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการคิดเป็นเฉลี่ยร้อยละ 93 ของจำนวนการประชุม โดยกรรมการมีการซักถามอย่างเป็นอิสระ และให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

การประชุมระหว่างกรรมการ โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระได้มีการจัดสรรเวลาเพื่อประชุมร่วมกันโดยปราศจากการมีส่วนร่วมของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เพื่ออภิปรายในประเด็นต่างๆ ที่สำคัญ และเพื่อเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับหลักการกำกับกิจการที่ดี โดยในปี 2561 มีการประชุมทั้งสิ้น จำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561

นอกจากนี้เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2561 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมระหว่างประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อหารือถึงประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง

การแบ่งแยกตำแหน่งและการถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ธนาคารกำหนดให้ประธานกรรมการกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องมิใช่บุคคลเดียวกันเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่มีข้อจำกัดและให้มีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม โดยประธานกรรมการจะไม่ดำรงตำแหน่งใดๆ ในคณะกรรมการชุดย่อย

การแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

กรรมการธนาคาร (ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) จะไม่เป็นพนักงานของธนาคารและไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติ โดยคณะกรรมการจะทำหน้าที่กำกับดูแลในภาพรวม คณะกรรมการได้มีการจัดทำกฎบัตรหรือนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ระบุอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ เพื่อเป็นการกำหนดกรอบหน้าที่และให้กรรมการธนาคารใช้อำนาจในการปฏิบัติหน้าที่

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ซึ่งกรรมการซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระนั้น ธนาคารมีนโยบายกำหนดให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการในธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี (ดูในหัวข้อ 9.3.1 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการที่มีผู้ใช้ผู้บริหาร)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ

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

1. กรรมการธนาคารจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นๆ ไม่เกิน 5 บริษัท* (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)
2. กรรมการธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ(ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) ทั้งนี้ การเป็นประธานกรรมการ

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัท หากเป็นบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ

3. กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ธนาคารทราบตามข้อกำหนดของทางการ และระเบียบของธนาคาร

หมายเหตุ *รวมธนาคาร

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะปฏิบัติงานธนาคารเต็มเวลา เว้นแต่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นได้

บทบาทของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการมีบทบาทในฐานะกรรมการและผู้นำของคณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างน้อยควรครอบคลุม :

1. กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายของธนาคาร
2. ดูแลให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดีร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการและมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
3. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

โดยประธานกรรมการจะทำหน้าที่เป็นประธานในการประชุมคณะกรรมการ และประธานในการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารโดย ประธานคณะกรรมการของธนาคารเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งสอดคล้องกับเกณฑ์ธรรมาภิบาล ธปท.ที่กำหนดให้ประธานกรรมการของสถาบันการเงิน สามารถดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

บทบาทหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีบทบาทหน้าที่ในการดำเนินกิจการธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปอย่างราบรื่นภายใต้นโยบายที่คณะกรรมการกำหนด โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้ที่มีความรับผิดชอบสูงสุดต่อการดำเนินงานของทั้งธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน การปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรให้มีการบริหารความเสี่ยงและการแข่งขัน คณะกรรมการธนาคารมีการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นประจำทุกปีเพื่อให้วิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง มีความคล่องตัวและปรับเปลี่ยนได้ตามสถานการณ์ภายใต้ธุรกิจการเงินที่มีความซับซ้อนและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการยังติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการนำวิสัยทัศน์ ภารกิจ และกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลด้วยความโปร่งใส ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “คณะกรรมการธนาคาร”

คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการติดตาม กำกับดูแล หรือพิจารณาศึกษาเรื่องสำคัญๆ ของธนาคาร ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “คณะกรรมการชุดย่อย”

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง ม.ล. อยุธยา ไชยันต์ * ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท โดยมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบเป็นไปตามข้อกำหนดที่กำหนดและแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practice) ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “เลขานุการบริษัท”

*ม.ล. อยุธยา ไชยันต์ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ นายวิศ อารักษ์สกุลวงศ์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทแทน ม.ล. อยุธยา ไชยันต์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

คำตอบแทนกรรมการ

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

โบนัสกรรมการ

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

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย กรรมการเป็นรายบุคคล โดยวิธีประเมินตนเอง (Self-Assessment) และวิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Assessment) เพื่อสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ และปัญหาอุปสรรคต่างๆ ที่เกิดขึ้นในปีที่ผ่านมา โดยใช้แบบประเมินที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการสรรหา และได้มีการจัดส่งแบบประเมินดังกล่าวให้กับคณะกรรมการธนาคารเพื่อการประเมินผล

หลักเกณฑ์การประเมินผล

หลักเกณฑ์การประเมินจะครอบคลุมประเด็นต่างๆ ประกอบด้วย โครงสร้างของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเองของกรรมการ และการปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ขั้นตอนการประเมินผล

ขั้นตอนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ แบ่งออกเป็น 3 ลักษณะ ประกอบด้วย

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

กลุ่มที่ 1 กรรมการในคณะกรรมการธนาคารหรือกรรมการชุดย่อยแต่ละคนประเมินประธานคณะกรรมการธนาคารหรือประธานคณะกรรมการชุดย่อยนั้นๆ

กลุ่มที่ 2 ประธานคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดประเมินกรรมการแต่ละคนในคณะกรรมการชุดย่อยนั้นๆ และประธานคณะกรรมการธนาคารประเมินกรรมการธนาคารแต่ละคน

วิธีการประเมินผล

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

การประเมิน	ผู้ประเมิน		
	ประธานของแต่ละคณะ	กรรมการในแต่ละคณะ	เลขานุการของคณะ
1. ประเมินประสิทธิภาพ			
1.1 คณะกรรมการธนาคาร	✓	✓	✓
1.2 คณะกรรมการชุดย่อย	✓	✓	✓
2. ประเมินรายบุคคล	✓	✓	
3. ประเมินไขว้			
3.1 ประธาน → กรรมการ	✓		
3.2 กรรมการ → ประธาน		✓	

คณะกรรมการสรรหากำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะรวบรวมการประมวลผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบและแจ้งต่อเลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทบทวนและพิจารณาปรับปรุงการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการชุดย่อยให้มีประสิทธิภาพขึ้น

การฝึกอบรมและพัฒนากรรมการ

ธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนในการให้ความรู้แก่กรรมการในการทำหน้าที่กรรมการธนาคาร โดยจัดให้เข้าอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (สมาคม IOD) ที่เกี่ยวข้องกับการกรรมการอย่างน้อย 1 หลักสูตร ได้แก่ หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) หรือหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รวมถึงหลักสูตรอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยงและการป้องกันภัยจากไซเบอร์ การปฏิบัติหน้าที่ในการเป็นกรรมการภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง หรือการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อเพิ่มทักษะความสามารถในการกำกับดูแล โดยธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด

ธนาคารได้ดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดหลักสูตรอบรมภายในของธนาคารให้แก่กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในฐานะกรรมการธนาคาร เช่น ด้าน IT Risk & Cyber Security

ธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการชาวต่างประเทศที่ไม่ได้พำนักอยู่ในประเทศไทยได้มีการเข้าอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการจากต่างประเทศ ซึ่งเทียบเคียงได้กับหลักสูตรของสมาคม IOD อีกทั้งสนับสนุนให้เข้าอบรมหลักสูตรของสมาคม IOD เช่นกัน

ในกรณีที่ธนาคารมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ หากเป็นกรรมการที่ยังไม่เคยเข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวกับการกรรมการธนาคารจะจัดให้เข้าอบรมหลักสูตรของสมาคม IOD เพื่อให้ได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทของการเป็นกรรมการและความรับผิดชอบตามกฎหมาย แนวทางในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการตามกฎระเบียบและข้อพึงปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวมทั้งหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และธนาคารยังได้จัดหลักสูตรภายในธนาคารให้แก่กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในฐานะกรรมการธนาคาร

ปัจจุบันกรรมการธนาคารผ่านการอบรมหลักสูตร DCP จำนวน 5 คน และผ่านการอบรมหลักสูตร DAP จำนวน 1 คน และผ่านทั้งสองหลักสูตร DCP และ DAP จำนวน 2 คน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดหลักสูตรภายในธนาคารให้แก่กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในฐานะกรรมการธนาคาร ในปี 2561 มีกรรมการได้เข้าอบรมหลักสูตรต่างๆ เพิ่มเติม ดังนี้

กรรมการ	หลักสูตรอบรม
นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส	<ul style="list-style-type: none"> Cyber Resilience Leadership Seminar, ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
คุณสิงห์ นิกอร์พันธุ์	<ul style="list-style-type: none"> Cyber Resilience Leadership Seminar, ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) Audit Committee Forum: TFRS 15: Ready for the Challenges, เคพีเอ็มจี ประเทศไทย Audit Committee Forum: Cyber Security - Advances to the more complex level, เคพีเอ็มจี ประเทศไทย
คุณศิริพงษ์ สมบัติศิริ	<ul style="list-style-type: none"> Cyber Resilience Leadership Seminar, ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) Bangkok Sustainable Banking Forum 2018, ธนาคารแห่งประเทศไทย
คุณแคทเธอรีน โล เป็ก เซ็ง	<ul style="list-style-type: none"> Cyber Resilience Leadership Seminar, ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) Crisis Management, ING Bank Data Protection, ING Bank Data @ Risk, ING Bank Data Analytics, ING Bank Sanctions, ING Bank Transformational Change and Leadership, ING Bank Cyber Crime Awareness, ING Bank
คุณจุฬพล ริมสาคร	<ul style="list-style-type: none"> Cyber Resilience Leadership Seminar, ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) Bangkok Sustainable Banking Forum 2018, ธนาคารแห่งประเทศไทย IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG), สมาคม IOD หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.), สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
คุณหยกพร ตันติเศวตรรัตน์	<ul style="list-style-type: none"> Cyber Resilience Leadership Seminar, ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) Bangkok Sustainable Banking Forum 2018, ธนาคารแห่งประเทศไทย IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG), สมาคม IOD
นายวอน นิเจล ริกเตอร์	<ul style="list-style-type: none"> Cyber Resilience Leadership Seminar, ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง	<ul style="list-style-type: none"> Cyber Resilience Leadership Seminar, ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
คุณไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ	<ul style="list-style-type: none"> Cyber Resilience Leadership Seminar, ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) Bangkok Sustainable Banking Forum 2018, ธนาคารแห่งประเทศไทย IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG), สมาคม IOD
คุณปิติ ตัณฑเกษม	<ul style="list-style-type: none"> Cyber Resilience Leadership Seminar, ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) Bangkok Sustainable Banking Forum 2018, ธนาคารแห่งประเทศไทย

รายละเอียดของหลักสูตรอบรมได้ถูกจัดอยู่ในส่วนของประวัติโดยย่อของคณะกรรมการธนาคาร ในเอกสารแนบ 1

การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารจัดให้มีการปฏิรูประบบนิเทศกรรมการทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ โดยจัดให้มีคู่มือกรรมการเพื่อนำเสนอข้อมูลที่สำคัญของธนาคาร เอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในรูปแบบของสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยมีเลขาธิการบริษัทเป็นผู้ดำเนินการจัดการปฏิรูประบบนิเทศในเรื่องต่างๆ โดยสรุปดังต่อไปนี้

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

แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร (Succession Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร เนื่องจากการดำเนินการจัดทำแผนดังกล่าวเป็นองค์ประกอบสำคัญของการวางแผนกลยุทธ์ด้านบุคลากร ธนาคารมีนโยบาย แผนงาน และกระบวนการต่างๆ ที่เชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงวัฒนธรรมองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารเป็นไปอย่างราบรื่น รวมถึงได้มีการจัดเตรียมบุคลากรทดแทนเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

การกำกับดูแลด้านความยั่งยืน (Sustainability Governance)

คณะกรรมการสรรหาฯ ได้รับมอบหมายในการกำกับดูแลต่อประเด็นด้านความยั่งยืนของธนาคารโดยกำกับดูแลผ่านเป้าหมายด้านความยั่งยืนซึ่งธนาคารกำหนดไว้ในดัชนีชี้วัดผลงานสำหรับปี ในด้านสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม เช่น การกำหนดโครงการพัฒนาชุมชนผ่านมูลนิธิ TMB การวัดอัตราความพึงพอใจของลูกค้า การบริหารความเสี่ยงในผลิตภัณฑ์ของธนาคารโดยพิจารณา รวมถึงประเด็นด้านความยั่งยืนหรือประเด็นด้านสภาพสิ่งแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง การลดการใช้พลังงาน และการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นต้น

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

ธนาคารให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับสิทธิอย่างเต็มที่ เป็นธรรม และเหมาะสม ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางและเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้ธนาคารได้จัดให้มีระบบการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าและดำเนินการแก้ไขปัญหาด้วยความระมัดระวังและยุติธรรม มีการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับและปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ธนาคารปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างยุติธรรมและเสมอภาคโดยมุ่งเน้นการพัฒนาด้านการฝึกอบรมเพื่อเพิ่มความรู้ ความสามารถ ศักยภาพ และให้โอกาสแก่พนักงานในการโยกย้ายตำแหน่งหน้าที่ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน รวมถึงเป็นทรัพยากรบุคคลที่มีคุณภาพในระยะยาว และมีการกำหนดผลตอบแทนที่เป็นธรรมเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งเสริมสร้างวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้นในองค์กร

นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการชดเชยในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการที่ธนาคารธนาคารละเมิดสิทธิ ตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสีย

ในปี 2561 ธนาคารได้ทบทวนนโยบาย 17 ด้านที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ โดยสรุปดังต่อไปนี้

นโยบายต่อผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายดูแลผลประโยชน์ และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศ อย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน เช่น สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและการเสนอชื่อบุคคล เพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ สิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไร ตลอดจนสิทธิในการรับทราบข้อมูล ผลการดำเนินงาน และ ข่าวสาร สำคัญๆ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส สม่ำเสมอและทันเวลา

แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ธนาคารกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใสปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่น โดยคำนึงถึงการสร้างความ เจริญเติบโตของผลการดำเนินงานที่ยั่งยืนอย่างต่อเนื่องในระยะยาวบนศักยภาพและขีดความสามารถของธนาคารอย่างเต็มที่ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธนาคารทั้งในรูปของมูลค่าหุ้นที่เพิ่มสูงขึ้น และการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมและน่าพอใจ

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “สิทธิของผู้ถือหุ้น” และ “การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน”

นโยบายต่อพนักงาน

ธนาคารดูแลให้พนักงานธนาคารทุกคนได้รับการส่งเสริมและพัฒนาความสามารถให้เกิดศักยภาพในการปฏิบัติงานสูงสุด จัดให้มีสภาพการจ้างที่เหมาะสมยุติธรรมเพื่อให้พนักงานทุกคนได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานโดยได้รับผลตอบแทนที่ เหมาะสมกับศักยภาพของตน เปิดรับฟังความคิดเห็น ส่งเสริมการทำงานเป็นทีม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพและให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน จัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการกำหนดมาตรฐานความปลอดภัยและ สุขอนามัยในสถานที่ทำงานและให้การเอาใจใส่ดูแลพนักงานทุกคนอย่างทั่วถึง การว่าจ้าง แต่งตั้ง โยกย้าย และกระบวนการ ลงโทษพนักงานต้องพิจารณาบนพื้นฐานของความเป็นธรรม นอกจากนี้ ธนาคารได้ดูแลให้มีแผนการใช้ทรัพยากรบุคคลให้เกิด ประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

แนวปฏิบัติต่อพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการกำหนดมาตรฐานความปลอดภัยและสุขอนามัยใน สถานที่ทำงานและให้การเอาใจใส่ดูแลพนักงานทุกคนอย่างทั่วถึง เช่น การจัดให้มีพยาบาลอยู่ประจำห้องพยาบาลตลอดทุกวัน ที่ อาคารสำนักงานใหญ่และสำนักงานธนาคารที่อาคาร AIA Capital Center โดยจะมีแพทย์เข้ามาเพื่อตรวจรักษานักงานที่ เจ็บป่วยทุกวัน การจัดให้มีสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลแก่พนักงาน (กรณีผู้ป่วยนอก) ที่เข้ารับรักษาพยาบาลในสถานพยาบาลต่างๆ ทั้งของรัฐบาลและเอกชน โดยพนักงานจะได้รับอัตราเงินค่ารักษาพยาบาลต่อปีตามระดับพนักงาน จัดให้มีการตรวจสุขภาพ ประจำปี จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแบบ Employee's Choice เพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงในชีวิตการทำงาน การทำ ประกันชีวิตกลุ่ม การทำประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลกลุ่ม และการทำประกันสุขภาพและอุบัติเหตุระหว่างเดินทางต่างประเทศใน ธุรกิจของธนาคาร จัดให้มีสวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ เพื่อช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนของพนักงาน รวมทั้งสินเชื่อ สวัสดิการพนักงาน เป็นต้น

ธนาคารกำหนดวิธีการปฏิบัติงานในองค์กรตามหลักสิทธิมนุษยชน และคณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้มีการ ปฏิบัติตามวิธีการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานและแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานซึ่งได้ผ่านการอบรมตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนดเพื่อให้เป็นไปตามพ.ร.บ.ความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

ธนาคารได้มีการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ด้วยการจัดฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอในทุกระดับซึ่งแบ่งเป็นการฝึกอบรมทั้งในด้านธุรกิจธนาคาร ด้านวิชาชีพที่ตนเองสังกัด ด้านภาวะผู้นำและการทำงานร่วมกัน โดยการจัดอบรมภายในธนาคารผ่านห้องเรียน (Classroom Training) การอบรมผ่านระบบสื่อดิจิทัล (E-Learning) และการส่งพนักงานไปฝึกอบรมภายนอกธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยจัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร ซึ่งกำหนดเป็นแผนการฝึกอบรมให้แก่พนักงานใหม่ และจัดให้มีการอบรมพนักงานผ่านระบบสื่อดิจิทัล (E-Learning)

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

นโยบายต่อลูกค้า

ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารได้รับการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ดี มีความหลากหลาย สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้เป็นอย่างดี ตลอดจนสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และรักษาสัมพันธภาพที่ดีแก่ลูกค้า

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า

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

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มประสิทธิภาพและความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมธนาคารซึ่งช่วยลดความยุ่งยากในการทำธุรกรรมทางการเงินและช่วยให้ลูกค้าเชื่อมโยงเครือข่ายสังคมและธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น ทีเอ็มบี ทัช โมบาย แอป ซึ่งเป็นโมบายแอปพลิเคชันที่ช่วยให้ทุกธุรกรรมทางการเงินเป็นเรื่องง่าย สะดวกสบาย ซึ่งสามารถตอบสนอง Life Style ของลูกค้าในยุคปัจจุบัน

ธนาคารได้เปิดตัวนวัตกรรมใหม่ TMB WAVE ใช้ชิปจ่ายแทนเงินสดสนับสนุนสังคมไร้เงินสด ช่วยให้การใช้จ่ายคล่องตัวขึ้นใช้เวลาทำธุรกรรมน้อยลง มั่นใจในความปลอดภัยด้วยเทคโนโลยี Chip ตามมาตรฐาน EMV หรือ Europay, Mastercard, VISA

ธนาคารยังจัดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ การบริการ การให้คำปรึกษา วิธีการแก้ไขปัญหา และการรับข้อร้องเรียน โดยลูกค้ามั่นใจได้ว่าธนาคารมีมาตรการรักษาความลับของลูกค้า ไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผยหรือใช้ประโยชน์ส่วนตนโดยมิชอบ

นโยบายต่อคู่ค้า

ธนาคารดำเนินธุรกิจร่วมกับคู่ค้าในระยะยาวอย่างยั่งยืนในลักษณะการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ดีต่อกัน ธนาคารมีระเบียบและหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างชัดเจน เช่น ในการจัดหา การจ้าง การเช่า และเช่าซื้อทุกประเภท โดยมีการคัดเลือกคู่ค้าที่มีมาตรฐานเข้าไปในทะเบียนผู้ขาย (Vendor List) และมีการเปรียบเทียบราคาก่อนการจัดหา การจ้าง การเช่า หรือเช่าซื้อ นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อย่างระมัดระวังและรัดกุม เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย การ

ดำเนินการมีความโปร่งใส ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ตรวจสอบได้ และเกิดประโยชน์สูงสุดร่วมกัน

แนวปฏิบัติต่อคู่ค้า

ธนาคารกำหนดให้มียุทธศาสตร์การจัดซื้อ (Procurement Policy) ซึ่งกำหนดแนวทางการพิจารณาคัดเลือกคู่ค้าที่ต้องคำนึงถึงผลกระทบขององค์กรต่อประเด็นด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมซึ่งรวมถึงประเด็นด้านสิทธิมนุษยชน โดยธนาคารทำการประเมินคู่ค้าที่ปฏิบัติตามหลักการที่ธนาคารกำหนดก่อนอนุมัติให้เป็นคู่ค้าใน vendor list นอกจากนี้ธนาคารมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของกระบวนการจัดซื้อผ่านการประเมินตนเองที่เรียกว่า Risk Control Self-Assessment (RCSA) ซึ่งมีการทดสอบ Key Control จากผลของกระบวนการ RCSA อย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารกำหนดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดหา การจ้าง การเช่า และเช่าซื้อทุกประเภท ต้องปฏิบัติตามแนวปฏิบัติต่อคู่ค้า ดังนี้

1. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดหาต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างยุติธรรม ซื่อสัตย์ เป็นอิสระ และโปร่งใส ในการติดต่อและประสานงานกับคู่ค้า และต้องไม่เปิดเผยรายชื่อผู้ร่วมคัดเลือกคู่ค้า ราคา ข้อเสนอ หรือข้อมูลด้านเทคนิคของการจัดหาออกเหนือจากข้อมูลสาธารณะ ของผู้เข้าร่วมคัดเลือกให้ผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องโดยตรงหรือผู้เข้าร่วมคัดเลือกรายอื่นทราบ เพื่อป้องกันความไม่โปร่งใสของการคัดเลือกคู่ค้าและเพื่อให้เกิดความยุติธรรมแก่คู่ค้าทุกรายที่ได้เข้าร่วมในการเสนอราคา
2. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ซึ่งมีส่วนได้เสียกับการจัดซื้อและการจัดจ้างไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมร่วมเป็นผู้พิจารณาการจัดหาครั้งนั้นๆ เช่น เป็น พนักงาน กรรมการ หุ้นส่วนหรือ ที่ปรึกษาในบริษัทคู่ค้า ไม่ว่าจะได้รับค่าตอบแทน ค่านายหน้า หรือสินน้ำใจ หรือไมก็ตาม และธนาคารได้มีการอบรมพนักงานถึงนโยบายเรื่องการไม่รับของขวัญ ของกำนัล (No Gifts Policy) เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานที่โปร่งใส
3. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ไม่ควรเป็นผู้ที่ได้เงินจากหรือให้กู้ยืมแก่คู่ค้าปัจจุบันหรือคู่ค้าที่กำลังเสนองานต่อธนาคาร
4. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องในการจัดหาให้มีการ self-declaration เพื่อความโปร่งใสและหลีกเลี่ยงการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

แนวปฏิบัติในการคัดเลือกคู่ค้า

ในการคัดเลือกคู่ค้า ธนาคารจะไม่เลือกคู่ค้าที่เป็นนายหน้า แต่จะเลือกคู่ค้าที่เป็นผู้ผลิต ผู้ประกอบการ ผู้แทนจำหน่าย หรือผู้แทนจำหน่ายช่วง ซึ่งมีสินค้าหลักเป็นของตนเอง ควบคู่กับการพิจารณาปัจจัยที่สำคัญ ประกอบด้วย ประเภทของสินค้าและบริการ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ผ่านมา สถานะทางการเงิน ประวัติการดำเนินกิจการ ความน่าเชื่อถือและประสบการณ์ของผู้บริหาร และความปลอดภัยในข้อมูลและสินค้า

1. กระบวนการคัดเลือกผู้เข้าร่วมคัดเลือกต้องผ่านการคัดกรองโดยทำ Due Diligence และ KYC เพื่อให้แน่ใจว่าคู่ค้าที่ได้รับคัดเลือกมีคุณสมบัติครบถ้วน ทางธนาคารมีการทบทวนและตรวจสอบรายชื่อคู่ค้าให้เป็นปัจจุบันทุกๆ 6 เดือน เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้มีคู่ค้าที่เหมาะสมและมีประวัติที่ดีตามนโยบายของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ธนาคารให้ความสำคัญแก่คู่ค้าที่มีนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน และคู่ค้าที่ได้รับใบรับรองจากแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition: CAC)
2. ธนาคารยังมีการตรวจสอบความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างคู่ค้าด้วยกันเองและกับพนักงานธนาคารด้วย
3. การจัดตั้งคณะกรรมการจัดหาเพื่อคัดเลือกคู่ค้าสำหรับรายการจัดหาที่มีมูลค่าสูงตามที่ธนาคารกำหนด และรับรองผลการประมูลเพื่อให้แน่ใจว่าการคัดเลือกและการประมูลโปร่งใสและเป็นธรรมต่อคู่ค้า และในการจัดทำสัญญาธนาคารได้มีฝ่ายกฎหมายเป็นผู้ดูแลและทบทวนเพื่อความเป็นธรรมของทั้งธนาคารและคู่ค้า

นโยบายต่อเจ้าหนี้

ธนาคารมีนโยบายรักษาและปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องเงื่อนไข คำประกัน การบริหารเงิน การไม่ผิดนัดชำระหนี้ และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้ ธนาคารจะต้องชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้กับเจ้าหนี้เงินกู้ยืมทุกประเภทอย่างครบถ้วนตามกำหนดเวลา และปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลงอย่างเคร่งครัดโดยไม่ใช้เงินกู้ยืมไปในทางที่ขัดต่อวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน

แนวปฏิบัติต่อเจ้าหนี้

ธนาคารดำเนินธุรกิจบนศักยภาพและขีดความสามารถของธนาคารอย่างเต็มที่เพื่อให้เจ้าหนี้มีความมั่นใจในฐานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของธนาคาร ธนาคารได้กำหนดให้หน่วยงานบริหารเงินทำการรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินของธนาคารให้แก่เจ้าหนี้ด้วยความถูกต้อง ครบถ้วน และซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้บริหารเงินอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง และมีการบริหารสภาพคล่องที่ดีเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหนี้อย่างทันเวลาที่และตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

นโยบายต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าโดยดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่เป็นธรรม บนพื้นฐานการค้าอย่างเสรี ตรงไปตรงมา ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ทำลาย ทำให้เสียหาย ขัดขวาง กีดกัน หรือจำกัดการประกอบธุรกิจของคู่แข่ง

แนวปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม เช่น การให้สินบนหรืออำิสสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง หรือไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

นโยบายต่อผู้ลงทุน

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนภายในกำหนดเวลาหรือตามเวลาที่เหมาะสม

แนวปฏิบัติต่อผู้ลงทุน

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส”

นโยบายต่อหน่วยงานทางการ

ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และให้ความร่วมมือต่อหน่วยงานทางการเป็นอย่างดี เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านคอร์รัปชัน เป็นต้น

นโยบายต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมีโครงการ Hackathon เพื่อสนับสนุนให้พนักงานมีการร่วมกันพัฒนานวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เพื่อตอบสนองต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมซึ่งในปีที่ผ่านมาได้ออกผลิตภัณฑ์ Ultimate All Free ซึ่งสามารถแลกอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศผ่านการตัดบัญชีบัตรเครดิตได้โดยลูกค้าสามารถทำรายการผ่านโทรศัพท์มือถือทำให้ลดภาระในการเดินทางมาแลกเงินตราต่างประเทศที่สาขาธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายดำเนินธุรกิจควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) และรณรงค์ผ่านกิจกรรมในธนาคารให้พนักงานตระหนักถึงการใช้จ่ายอย่างรู้ค่าและมีประสิทธิภาพสนับสนุนช่วยเหลือในกิจกรรมต่างๆ เพื่อ

ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพของสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน ธนาคารให้การสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่โครงการที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรักษาระบบธรรมชาติสิ่งแวดล้อม ภายใต้โครงการ IFC Green Bond ธนาคารกำหนดนโยบาย Environment & Social Responsibility (ESR Policy) เพื่อใช้เป็นแนวทางการพิจารณาสินเชื่อที่มีผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยธนาคารจะไม่สนับสนุนสินเชื่อแก่ธุรกิจที่มีกิจกรรมที่ไม่สอดคล้องกับนโยบายที่ธนาคารกำหนด รวมทั้งการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชนที่สถานประกอบการของธนาคารตั้งอยู่รวมถึงชุมชนโดยรอบ ธนาคารได้จัดงบประมาณส่วนหนึ่งจากรายได้ของธนาคารเพื่อดำเนินการตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคมผ่านกิจกรรมมูลนิธิไฟ-ฟ้าที่พนักงานอาสาสมัครในธนาคารอาสาได้มีส่วนร่วมในการเข้าไปให้ความช่วยเหลือในด้านการส่งเสริมความรู้เพื่อให้ชุมชนสามารถพัฒนาศักยภาพและคุณภาพชีวิตทั้งในด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมในระยะยาว

ธนาคารมีเป้าหมายในการให้สินเชื่อ Green Bond ในปี 2561 และธนาคารกำหนดตัวชี้วัดด้านสิ่งแวดล้อมชัดเจนในปี 2562 (รายละเอียดในหมวด 10.1 ประเด็นด้านความยั่งยืน)

แนวปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

นโยบายการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล

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

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

แนวปฏิบัติในการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาระบบงาน การจัดหาโปรแกรม และการจัดหาอุปกรณ์เทคโนโลยี ธนาคารได้ปฏิบัติอย่างถูกต้องตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์ และรองรับความถูกต้องตามกฎหมายต่อกรรมทรัพย์สินทางปัญญา ตลอดจนจนพร้อมรับการตรวจสอบโดยเจ้าของลิขสิทธิ์ รวมถึงการดูแลมิให้พนักงานทำซ้ำ ดัดแปลง เผยแพร่ไม่ว่าจากสำเนาหรือต้นฉบับทั้งหมดหรือบางส่วน หรือนำโปรแกรมที่มีลิขสิทธิ์ของธนาคาร/ ไฟล์ EXE/ เพลง/ เกม/ สิ่งอื่นๆ ที่ติดตั้งได้ทันที มาใช้ในธนาคารโดยเด็ดขาด

นโยบายการป้องกันการทุจริต การรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการรับสินบน

ธนาคารให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในธนาคาร การรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการรับสินบน ธนาคารมีการจัดทำนโยบาย มาตรฐาน และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องด้วยมาตรการที่เข้มงวดเพื่อลดความเสียหายที่เกิดจากการกระทำทุจริต เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้มีมาตรการป้องกันมิให้บุคคลภายนอกมาใช้ธนาคารเป็นเครื่องมือในการกระทำความผิดทางกฎหมาย รวมถึงธนาคารมีมาตรการป้องกันคุ้มครองผู้ที่ปฏิเสธหรือผู้แจ้งการกระทำทุจริต ให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม ปองร้าย ถูกกลั่นแกล้ง ไล่ต้อน หรือข่มขู่ เช่น นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริต (Anti Fraud Policy) และ TMB Anti-Money Laundering/Combating of Financing Terrorism (AML/ CFT) Policy เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการห้ามให้หรือรับสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการห้ามจ่ายสินบนในการตกลงธุรกิจใดๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน ธนาคารจัดทำนโยบายของขวัญ เลี้ยงรับรอง ซึ่งธนาคารมีนโยบายไม่รับของขวัญหรือการรับรอง สำหรับการให้ของขวัญหรือเลี้ยงรับรองในบริบทของธุรกิจกำหนดวิธีปฏิบัติที่ชัดเจนเมื่อดำเนินการตามประเพณีปฏิบัติ และตามความจำเป็น

แนวปฏิบัติการป้องกันการทุจริต การรับของขวัญ การรับสินบน

พนักงานทุกคนมีหน้าที่รายงานการรับของขวัญหรือการเลี้ยงรับรอง หากพนักงานไม่สามารถปฏิเสธการรับของขวัญหรือการเลี้ยงรับรองตามแนวทางที่นโยบายกำหนด

พนักงานทุกคนจะต้องเข้ารับการอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับ การป้องกันและปราบปรามการทุจริต (Anti Fraud Policy) และ TMB Anti-Money Laundering/Combating of Financing Terrorism (AML/ CFT) Policy ทุกปีเพื่อสร้างความตระหนักรู้และป้องกันกรณีการกระทำที่เข้าข่ายทุจริตหรือการรับสินบน

นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

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

เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กร ธนาคารกำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชันและห้ามจ่าย/รับสินบน และกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวโดยกำหนดมาตรการกำกับดูแลผ่านนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการและพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารเป็นองค์กรที่มีการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใสปราศจากการคอร์รัปชัน และธนาคารได้กำกับดูแลให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด มีบทลงโทษสำหรับพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบาย สร้างความตระหนักถึงการมีส่วนร่วมที่จะรับผิดชอบในการป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชันมิให้เกิดขึ้นภายในธนาคาร ตลอดจนสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ปราศจากการคอร์รัปชัน นอกจากนี้ธนาคารมีมาตรการดูแลและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ปฏิเสธหรือแจ้งเบาะแสการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งมาตรการป้องกันคุ้มครองให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม ปองร้าย ถูกกลั่นแกล้ง ไล่ต้อน หรือข่มขู่

ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน การกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้าน

คอร์รัปชัน ผ่านกระบวนการ Risk Control Self-Assessment: RCSA) ซึ่งมีการทดสอบ Key Control จากผลของกระบวนการ RCSA อย่างสม่ำเสมอตามหลัก 3 Lines of Defense และ Market Conduct Bank Wide ตลอดจนจัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชันของธนาคาร

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในหัวข้อ “รายละเอียดการดำเนินงาน การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน”

แนวปฏิบัติการต่อต้านคอร์รัปชัน

ธนาคารสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบและเข้าใจเนื้อหาของนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันผ่านทาง Infahnet ทุกปี นอกจากนี้ธนาคารยังกำหนดให้พนักงานทุกคนเข้ารับการอบรมหลักสูตรการต่อต้านคอร์รัปชันผ่าน E-learning ซึ่งหลักสูตรดังกล่าวจัดเป็นหลักสูตรบังคับที่พนักงานทุกคนต้องเข้าเรียน นอกจากนี้ธนาคารยังกำหนดกระบวนการ Risk Control Self-Assessment ซึ่งครอบคลุมประเด็นที่กำหนดแนวทางการกำหนดวิธีการเพื่อลดความเสี่ยงจากการเกิดคอร์รัปชัน

นโยบายการแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียน

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

ธนาคารจัดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวกโดยสามารถแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือแจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร รวมถึงดูแลให้มีนโยบาย ขั้นตอนปฏิบัติต่างๆ เพื่อให้ข้อมูลหรือข้อร้องเรียนได้ถูกส่งต่อไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขอย่างรวดเร็ว และรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือประธานคณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ พร้อมทั้งมีการแจ้งกลับให้ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนทราบถึงการดำเนินการของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม การถูกปองร้าย ถูกลงโทษ ไล่อำนาจ หรือการถูกข่มขู่ จากการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

แนวปฏิบัติการในเรื่องการแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียน

ธนาคารจัดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวกโดยสามารถแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือแจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร และกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม การถูกปองร้าย ถูกลงโทษ ไล่อำนาจ หรือการถูกข่มขู่ จากการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนโดยมีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานกำกับดูแล เพื่อให้การแก้ไขข้อร้องเรียนเป็นไปอย่างรวดเร็ว

นโยบายการดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์

ธนาคารมีความเข้มงวดในการดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ หรือ รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการระหว่างกัน ซึ่งในการพิจารณาการทำการระหว่างกันที่สำคัญจะต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการ และต้องสอดคล้องกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้มีการพิจารณารายการเหล่านี้เสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (arm's length basis) ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติรายการดังกล่าว

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

นอกจากนี้ ในการพิจารณาว่าระบที่มีกรรมการท่านหนึ่งท่านใดในคณะกรรมการมีส่วนได้เสีย ธนาคารกำหนดให้กรรมการท่านนั้นจะต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียของตน อย่างน้อยก่อนการพิจารณาว่าระบนั้นๆ และให้เลขานุการคณะกรรมการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ รวมทั้งดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

แนวปฏิบัติการดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์

ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีหน้าที่รายงานและหลีกเลี่ยงรวมถึงป้องกันกรณีที่จะเกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์โดยรายงานต่อหัวหน้างานถึงผลประโยชน์ที่อาจจะขัดแย้งนั้น รวมถึงหลีกเลี่ยงในการร่วมพิจารณารายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้ง ผู้อนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งนั้นจะต้องเป็นบุคคลอื่นหรือผู้บริหารในลำดับถัดไปเพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์ นอกจากนี้กรรมการ ผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ต.จะต้องเปิดเผยข้อมูลหลักทรัพย์ที่มีการถือครองในบริษัทต่างๆ เพื่อป้องกันกรณีที่จะเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ส่วนตน

นโยบายการควบคุมภายใน

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

จริยธรรมธุรกิจและจรรยาบรรณ

คณะกรรมการตระหนักถึงข้อประพฤติปฏิบัติที่พึงงามเพื่อรักษา ส่งเสริมเกียรติคุณ และชื่อเสียงของธนาคาร คณะกรรมการได้จัดให้มีจรรยาบรรณกรรมการและจรรยาบรรณพนักงานซึ่งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยกรรมการและพนักงานธนาคารทุกคนได้ลงนามรับทราบและมีหน้าที่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัดเพื่อเป็นหลักประพฤติอันเหมาะสมแสดงถึงคุณธรรมและจริยธรรมในการทำงานประจำวันอันจะนำไปสู่การสร้างความสำเร็จและความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสีย

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจและผลประโยชน์ของธนาคารที่ตรงต่อความเป็นจริงอย่างครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลา โดยแสดงสถานภาพของการประกอบธุรกิจและสถานะทางการเงินที่แท้จริงของธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอผ่านช่องทางต่างๆ ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญต่อสาธารณชนตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างครบถ้วน เช่น การจัดส่งรายงานทางการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และ สำนักงาน ก.ล.ต. ภายในเวลาที่กำหนด โดยงบการเงินของธนาคารไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข รวมทั้งไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินจากตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. ธนาคารมีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (Management Discussion and Analysis: MD&A) สำหรับงบการเงินทุกไตรมาสและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อให้ผู้ลงทุนทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารมีการเปิดเผยคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร ในแบบ

แสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และในรายงานประจำปี

ความสัมพันธ์กับนักลงทุน

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

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

ในปี 2561 ธนาคารนำเสนอผลงานให้แก่ นักวิเคราะห์ นักลงทุน อย่างสม่ำเสมอตามแผนงานซึ่งสรุปได้ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-one Meeting)	44	63	80
การ conference calls	28	29	40
การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Analyst and Group Meeting)	6	120	213
Live Webcast	2	42	42
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Investor Conference and Non-deal Roadshow)	6	25	52
รวม	86	279	427

เว็บไซต์ของธนาคาร

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

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการได้จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

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

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบันและผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในปี 2561 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 12 เมษายน 2561 เวลา 14.00 น. ณ ห้องออติธอริยม ชั้น 7 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร ทั้งนี้ ในการกำหนดวัน เวลา และสถานที่ในการประชุมดังกล่าวนั้น ธนาคารได้คำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมเป็นหลัก โดยธนาคารได้ดำเนินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสรุปดังต่อไปนี้

ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ธนาคารได้แจ้งกำหนดการพร้อมวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันที่ 8 มีนาคม 2561 ก่อนวันประชุมล่วงหน้า 35 วัน และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใต้หัวข้อ “การประชุมผู้ถือหุ้น” ในวันที่ 8 มีนาคม 2561 ก่อนวันประชุมล่วงหน้า 35 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมในรูปแบบเอกสารที่มีข้อมูลเช่นเดียวกับที่ปรากฏบนเว็บไซต์ให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 21 วัน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายและมากกว่าที่กฎหมายกำหนด

ในหนังสือเชิญประชุมมีการนำเสนอถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รวมทั้งรายละเอียดข้อมูลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ในแต่ละวาระจะมีการระบุรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อพิจารณา 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 โดยติดต่อประสานงานกับนักลงทุนสถาบันให้เตรียมหนังสือมอบฉันทะให้พร้อมก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อความสะดวกในการลงทะเบียน

วันประชุมผู้ถือหุ้น

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

ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะจำนวน 3,454 ราย จำนวนหุ้น 31,565,538,084 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 72 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมจำนวนทั้งสิ้น 10 คน จาก 12 คน ประธานกรรมการธนาคารทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม โดยมีประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เข้าร่วมประชุม ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เพื่อทำหน้าที่ชี้แจงและตอบข้อซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ เข้าร่วมประชุม

ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระและวิธีการนับคะแนนให้ผู้ถือหุ้นรับทราบอย่างชัดเจน ธนาคารได้จัดเจ้าหน้าที่เพื่อทำหน้าที่แปลเป็นภาษาอังกฤษระหว่างการประชุมเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ธนาคารไม่มีการวิดรอนสิทธิใดๆ ของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของธนาคาร เช่น ไม่แจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างกะทันหัน ไม่เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า และไม่จำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาภายหลังการประชุมเริ่ม เป็นต้น

ในระหว่างการประชุม ประธานได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระและให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในทุกวาระอย่างเต็มที่ ทั้งนี้ ประธานให้ความสำคัญกับข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้นโดยได้มีการชี้แจงข้อซักถามที่สำคัญอย่างละเอียดชัดเจน และรับจะนำข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ไปพิจารณาดำเนินการต่อไป

สำหรับการลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ธนาคารได้ดำเนินการอย่างเปิดเผยและโปร่งใส โดยมีผู้แทนจากบริษัท วีระวงศ์, ชินวัฒน์ และพาร์ทเนอร์ส จำกัด คือ นายวิทยา แก้วกิงสดาล และ นางสาวพรทิพร สังข์จำปา ซึ่งเป็นบริษัทกฎหมายภายนอกและ อาสาสมัครจากผู้ถือหุ้น คือ นางสาวสุพัตรา จงใจงาม และนางสาวณัฐวีร์ หาสิตพานิชกุล ทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการตรวจสอบ วิธีการลงคะแนน การเก็บบัตรลงคะแนน การนับคะแนน และการตรวจสอบผลการลงคะแนนในทุกวาระ โดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ประกาศผลการลงคะแนนในทุกวาระ

เลขานุการบริษัทได้บันทึกการรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น โดยสรุปสาระสำคัญของแต่ละวาระการประชุม ข้อซักถามของผู้ถือหุ้น คำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงอย่างถูกต้องครบถ้วนในทุกวาระ

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันพฤหัสบดีที่ 12 เมษายน 2561 เวลา 20:07 น. ในวันเดียวกัน โดยมติดังกล่าวได้ระบุคะแนนเสียงทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมที่มีรายละเอียดครบถ้วน ประกอบด้วย รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมและไม่เข้าร่วมประชุม คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม คำตอบหรือข้อคิดเห็นโดยสรุปส่งตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

ภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งธนาคารได้มีการจัดเก็บรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเป็นระบบ

ธนาคารได้จัดให้มีการบันทึกภาพบรรยากาศการประชุมในรูปแบบ DVD เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามารถติดตามการประชุมได้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นสนใจให้สอบถามได้ที่ธนาคาร

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

ธนาคารให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกรายเพื่อให้มั่นใจว่าสิทธิของตนจะได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันทั้งผู้ถือหุ้น รายใหญ่ 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 เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ หรือมอบฉันทะให้กรรมการ/ กรรมการอิสระของธนาคารซึ่งไม่มีส่วนได้เสียในวาระการประชุมเป็นผู้รับมอบฉันทะในการประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้ด้วยเช่นกัน

สิทธิในการลงคะแนนเสียง

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

สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และการเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและเสนอคำถามเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้า

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงเสนอคำถามเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า โดยผู้ถือหุ้นต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ 3 เดือน ก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม เป็นต้นไป พร้อมแสดงรายละเอียด ขั้นตอน และวิธีการเสนอวาระการประชุมและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใต้หัวข้อ “การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการล่วงหน้าและเสนอคำถามเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้า” และแจ้งให้นักลงทุนทราบผ่านระบบข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทั่วกัน

สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละปีจะมีกรรมการที่ครบวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ธนาคารกำหนดให้มีวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคาร โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะเลือกบุคคลที่เห็นว่ามีความสมบัติเหมาะสม เข้ามาทำหน้าที่กรรมการเพื่อดูแลรักษาสถาปัตยกรรม ทำให้เกิดความหลากหลายและเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง

นอกจากนี้ ธนาคารให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยธนาคารได้แนบรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการที่มีข้อมูลเพียงพอให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ธนาคารกำหนดให้มีวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าสอบบัญชีเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ โดยธนาคารได้แนบรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีที่เสนอเข้ารับการแต่งตั้ง รวมทั้งรายละเอียดเกี่ยวกับค่าสอบบัญชีที่มีข้อมูลเพียงพอให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน

ธนาคารมีนโยบายและแนวปฏิบัติในการรักษาและป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งรวมทั้งข้อมูลที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปซึ่งเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ และดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างจริงจังเพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อยู่ในตำแหน่งหรือสถานะที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในของธนาคาร รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องตามคำนิยามที่ทางการกำหนด ไปกระทำการแสวงหาประโยชน์จากข้อมูลนั้นเพื่อตนเองหรือผู้อื่น เช่น การซื้อขายหลักทรัพย์ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเปิดเผยเป็นการทั่วไป การนำข้อมูลหรือความลับของธนาคารและ/หรือลูกค้าไปใช้ในการทำธุรกิจแข่งขันกับธนาคารและ/หรือลูกค้าของธนาคาร การหาประโยชน์จากอำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ

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

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

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

วิสัยทัศน์

ที่เอเอ็มบี จุดประกายให้ทุกคน ใช้พลังของตนเอง เพื่อเปลี่ยนชีวิตให้ดีขึ้น

พันธกิจ

- ให้ลูกค้าสามารถใช้ชีวิตได้เต็มที่ในแบบที่ต้องการ
- เพิ่มมูลค่ากิจการและผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน
- เป็นที่ทำงานที่ดีที่สุด ที่ให้พนักงานได้รับโอกาสและการพัฒนา รวมทั้งสามารถใช้ศักยภาพได้เต็มที่ในการกล้าทำในสิ่งที่แตกต่าง
- มีส่วนร่วมในการสร้างและเพิ่มคุณค่าของสังคมให้เติบโตอย่างยั่งยืน

ตั้งแต่การเปลี่ยนแปลงองค์กร (TMB Transformation) ครั้งสำคัญในปี 2552 ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นของธนาคารภายใต้ปรัชญา Make THE Difference นับเป็นเวลากว่า 9 ปีแล้วที่ธนาคารยังคงมุ่งมั่นคิดค้นและลงมือทำเพื่อเปลี่ยนแปลงสิ่งเดิมๆ ให้ดีขึ้น รวมถึงมีการพัฒนาวิธีการทำงาน ศักยภาพของพนักงาน ไปจนถึงระดับองค์กร เป็นที่มาของการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการรูปแบบใหม่ๆ ที่ไม่เคยมีมาก่อน ก่อให้เกิดประสบการณ์ที่ดีสำหรับลูกค้าทั้งยังช่วยพัฒนามาตรฐานวงการธนาคารไทย เพื่อให้ธนาคารได้รับความไว้วางใจจนเป็นธนาคารที่ลูกค้าอยากบอกต่อและแนะนำมากที่สุดในประเทศไทย (The Most Advocated Bank in Thailand)

เพื่อให้บรรลุเป้าหมายข้างต้นธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณของกรรมการ จรรยาบรรณของพนักงาน และการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่งทางการค้า ผู้ลงทุน หน่วยงานทางการ รวมทั้งสังคมและสิ่งแวดล้อม ให้ได้รับการปฏิบัติเป็นอย่างดีเพื่อนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร สังคมรอบข้างและระบบเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม

ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่นำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน ด้วยการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อตอบสนองความต้องการลูกค้า การพัฒนาและเพิ่มคุณค่าบุคลากรในองค์กร ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้วยการสร้างคุณค่าร่วมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของธนาคาร ตามหลักการ 8 ประการของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังต่อไปนี้

1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารให้ความสำคัญยิ่งต่อการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม ตามที่กำหนดไว้ในนโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ ในหมวดบทบาทผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งคณะกรรมการได้ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับสิทธิอย่างเต็มที่ เป็นธรรม และเหมาะสม ธนาคารจัดให้มีระบบการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าและดำเนินการแก้ไขปัญหาด้วยความระมัดระวังและยุติธรรม มีการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับและปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับคู่ค้าอย่างเคร่งครัด ดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม ชื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างยุติธรรมและเสมอภาค โดยมุ่งเน้นการพัฒนาด้านการฝึกอบรมเพื่อเพิ่มความรู้ ความสามารถ ศักยภาพ และให้โอกาสแก่พนักงานในการโยกย้ายตำแหน่งหน้าที่ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน และมีการกำหนดผลตอบแทนที่เป็นธรรมเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งเสริมสร้างวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้นในองค์กร

2. การต่อต้านคอร์รัปชัน

ธนาคารตระหนักดีว่าการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นสาเหตุสำคัญต่อการทำลายความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสียต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียผลประโยชน์ หรือมีโทษทางแพ่ง ทางอาญา โดยผลของกฎหมาย ดังนั้น ธนาคารจึงมีนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการและพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และธนาคารได้กำกับดูแลให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด มีบทลงโทษสำหรับพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบาย โดยธนาคารมีมาตรการดูแลและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ที่ปฏิเสธหรือแจ้งเบาะแสการกระทำการทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งหมดนี้ จะช่วยสร้างความตระหนักถึงการมีส่วนร่วมที่จะรับผิดชอบในการป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชันมิให้เกิดขึ้นภายในธนาคาร ตลอดจนสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ปราศจากการคอร์รัปชัน และทำให้มั่นใจว่าธนาคารเป็นองค์กรที่มีการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใสปราศจากการคอร์รัปชัน รวมถึงการส่งเสริมให้กรรมการธนาคารและ ผู้บริหารระดับสูงตระหนักถึงความเสี่ยงด้านธรรมาภิบาลและสร้างวัฒนธรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีภายในองค์กร

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

การเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นส่วนสำคัญส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจ ธนาคารให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของพนักงาน ธนาคารกำหนดนโยบายชัดเจนที่จะเคารพสิทธิมนุษยชนภายในองค์กร และนโยบายในการปฏิบัติที่ดีต่อพนักงาน เช่น นโยบายจ้างงาน และการจ่ายค่าตอบแทนที่ไม่เลือกปฏิบัติ และให้โอกาสที่เท่าเทียมกันกับคนทุกเพศ อายุ เชื้อชาติ สีมืด ฐานะที่ครอบคลุมสตรี ผู้พิการหรือกลุ่มผู้ด้อยโอกาสอื่นๆ การเข้าร่วมงานและได้รับค่าจ้าง อย่างเป็นธรรม รวมถึงเปิดโอกาสให้มีการปรึกษาหารือระหว่างธนาคารกับพนักงานเกี่ยวกับสวัสดิการ ธนาคารสนับสนุนให้พนักงานเติบโตก้าวหน้าในหน้าที่การงาน จัดให้มีการความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน และเกื้อหนุนให้พนักงานมีโอกาสได้รับผลตอบแทนและการเลื่อนขั้นตามความรู้ความสามารถ ได้รับการอบรมเพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถของตนเอง จัดให้สถานที่ทำงานมีความสะอาดและ ปลอดภัยทั้งอุปกรณ์การทำงาน และสภาพแวดล้อมที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน รวมถึงธนาคารไม่กระทำการใดอันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน (Human Rights) ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของธนาคารโดยการเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลเพราะเหตุแห่งความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา สถาบัน เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม นอกจากนี้ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการคู่ค้าเพื่อคัดกรองคู่ค้าในเรื่องสิทธิมนุษยชนภายในองค์กรมีการปฏิบัติที่เป็นธรรมและเท่าเทียมกันต่อพนักงานและแรงงาน และเพื่อป้องกันความเสี่ยง ด้านสิทธิมนุษยชนที่อาจเกิดขึ้นจากคู่ค้าธุรกิจ และธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณของคู่ค้า (Supplier Code Conduct) ที่ครอบคลุมการปฏิบัติตามนโยบายสิทธิมนุษยชนไว้ให้คู่ค้ารับทราบและยอมรับปฏิบัติตาม

ในกรณีที่เกี่ยวกับลูกค้าซึ่งมีสิทธิได้รับความคุ้มครองและการปฏิบัติที่ดีจากคุณภาพสินค้าและบริการของธนาคาร ดังนั้น ในการส่งมอบสินค้าและบริการธนาคารคำนึงถึงความเป็นธรรมของอัตราค่าธรรมเนียม ความปลอดภัย และความครบถ้วนของคุณสมบัติผลิตภัณฑ์และการบริการตลอดจนถึงเงื่อนไข ต่างๆ ตามที่แจ้งกับลูกค้าผ่านการโฆษณาประชาสัมพันธ์ หรือสัญญาที่เกี่ยวข้อง

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

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

โครงการต่างๆที่ได้มีการดำเนินการในองค์กรเพื่อให้มีคุณภาพการทำงานที่ดีที่สุดได้แก่

- การจัดอบรมเพื่อลดความเครียด (Stress management training)
- การจัดหาอุปกรณ์สำนักงานเพื่อสุขภาพ (Ergonomic work place)
- การจัดสถานพยาบาลในองค์กร (In-house medical clinic)
- การจัดให้มีสถานที่เพื่อให้นมบุตร (Childcare facilities)
- การจัดเครื่องกรองอากาศในอาคาร (Indoor air quality)
- การจัดแสงสว่างให้เป็นไปตามมาตรฐาน (Illumination of area)
- การจัดหาอุปกรณ์เพื่อลดความดังของเสียงเครื่องปรับอากาศ (Noise level control)
- การควบคุมอุณหภูมิในอาคาร (Temperature control)
- การควบคุมความชื้นในอาคาร (Humidity control)

นอกจากนี้ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการดูแลสุขภาพและการเกิดอุบัติเหตุของพนักงานโดยสถิติในปี 2561 แสดงดังนี้

สถิติการเกิดอุบัติเหตุ ในปี 2561	- ไม่มี -
อัตราการหยุดงานหรืออัตราการเจ็บป่วยจากการทำงาน ของพนักงานในปี 2561	- ไม่มี -

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารให้ความสำคัญกับความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคาร ธนาคารมุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์อย่างโปร่งใส มีคุณภาพ และให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ และไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม และดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเอาใจใส่อย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมซึ่งเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค และเป็นปัจจัยสำคัญที่จะสนับสนุนให้ธนาคารดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน โดยธนาคารยกระดับระบบงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ผู้บริโภคทั้งหมด 9 ระบบ ได้แก่ (1) คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงผลักดันอย่างเป็นรูปธรรม กำหนดให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร และมีผู้รับผิดชอบชัดเจน (2) การพัฒนาผลิตภัณฑ์เหมาะสมกับลูกค้า ความสามารถของพนักงานขาย ช่องทางการขาย ระบบงานและการควบคุม และมีเงื่อนไขที่เป็นธรรม (3) การจ่ายค่าตอบแทนเหมาะสมเช่น ให้คุณภาพการขายเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญของค่าตอบแทน และมีมาตรการลงโทษเหมาะสมบังคับใช้จริง (4) กระบวนการขายให้ข้อมูลครบถ้วนชัดเจน ไม่บิดเบือน และไม่รบกวนลูกค้า (5) การสื่อสารและให้ความรู้พนักงานเกี่ยวกับการให้บริการอย่างเป็นธรรมเป็นไปอย่างทั่วถึง (6) การดูแลข้อมูลลูกค้ามีความปลอดภัยและคำนึงถึงความเป็นส่วนตัว (7) การดูแลลูกค้าหลังการขายมีความเป็นธรรม (8) การควบคุมกำกับ และตรวจสอบมีความรัดกุม และ (9) ระบบการปฏิบัติงานและแผนฉุกเฉินมีประสิทธิภาพ ให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ธนาคารให้ความสำคัญในการมีส่วนร่วมดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ทั้งจากการวางนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมที่มีความระมัดระวังถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อม การให้สินเชื่อเพื่อการสนับสนุนโครงการที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการดูแลรักษาธรรมชาติหรือสิ่งแวดล้อม และการบริหารจัดการด้านอาคารและสถานที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมและสอดคล้องตามหลักการของ United Nation Global Compact (UNGC) ธนาคารสนับสนุนให้มีโครงการรณรงค์ต่างๆ และการใช้อุปกรณ์ในอาคารที่สามารถลดปริมาณการเกิดมลพิษทางอากาศ น้ำและขยะ

7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

ธนาคารสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมและปลูกจิตสำนึกให้กับชุมชนและสังคมทั่วประเทศผ่านกิจกรรม “เปลี่ยนชุมชนเพื่อความยั่งยืน” รวมถึงการให้ความช่วยเหลือโครงการทางสังคมต่าง ๆ ผ่านโครงการไฟ-ฟ้า โดยมูลนิธิทีเอ็มบี เพื่อสร้างโอกาสและส่งเสริมให้เยาวชน รวมทั้งสังคม เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน ภายใต้ปรัชญา “Make THE Difference”

ธนาคารสนับสนุนให้พนักงานพัฒนาความรู้และทักษะรวมถึงจัดให้มีโครงการภายในธนาคารเพื่อทำการพัฒนาระบบและผลิตภัณฑ์ใหม่ของธนาคารเพื่อให้บริการที่ตอบสนองประสบการณ์ของลูกค้าในการได้รับบริการที่ดีขึ้น

8. นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานได้ใช้ความคิดสร้างสรรค์ในการพัฒนานวัตกรรมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน ส่งผลให้เกิดการประหยัดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ลดระยะเวลาและขั้นตอนในการปฏิบัติงานเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และเพิ่มความพึงพอใจให้แก่ผู้ใช้บริการ

จากหลักการทั้ง 8 ประการที่กล่าวมา สามารถสรุปการดำเนินการตามหลักการที่เน้นกับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารแต่ละกลุ่มได้ ดังนี้

หลัก 8 ประการ/ ผู้มีส่วนได้เสีย	การประกอบ กิจการด้วย ความเป็น ธรรม	การ ต่อต้าน การทุจริต คอร์รัปชัน	การ เคารพ สิทธิ มนุษยชน	การปฏิบัติ ต่อแรงงาน อย่างเป็น ธรรม	ความ รับผิดชอบต่อ ผู้บริโภค	การร่วม พัฒนา ชุมชนหรือ สังคม	การดูแล รักษา สิ่งแวดล้อม	นวัตกรรม และ เผยแพร่ นวัตกรรม
ผู้ถือหุ้น	✓	✓			✓	✓		
พนักงาน	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓
ลูกค้า	✓	✓			✓	✓	✓	✓
คู่ค้า	✓	✓		✓				
เจ้าหนี้	✓							
คู่แข่งทางการค้า	✓							
ผู้ลงทุน	✓	✓						
หน่วยงานทางการ		✓				✓		

จากตารางข้างต้นแสดงให้เห็นถึงความตั้งใจที่ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยให้ความสำคัญกับประเด็นด้านความยั่งยืนและให้ความสำคัญกับจรรยาบรรณ ซึ่งสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย หลักการและแนวทางปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.)

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในประเด็นต่างๆตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 8 ข้อหลัก คือ

1. ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในฐานะผู้นำที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
2. กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
3. เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ
4. สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
5. ส่งเสริมนวัตกรรม และการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ
6. ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
7. รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

8. สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

ด้วยหลักการข้างต้น ธนาคารกำหนดกระบวนการในการติดตาม และช่องทางการแจ้งเบาะแสในกรณีที่มีการฝ่าฝืนจรรยาบรรณหรือ นโยบายต่างๆเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

นอกจากนี้ เนื่องจากในปี 2561 มีปัจจัยในบริบทของธนาคารที่มีประเด็นและผลกระทบที่สำคัญได้แก่

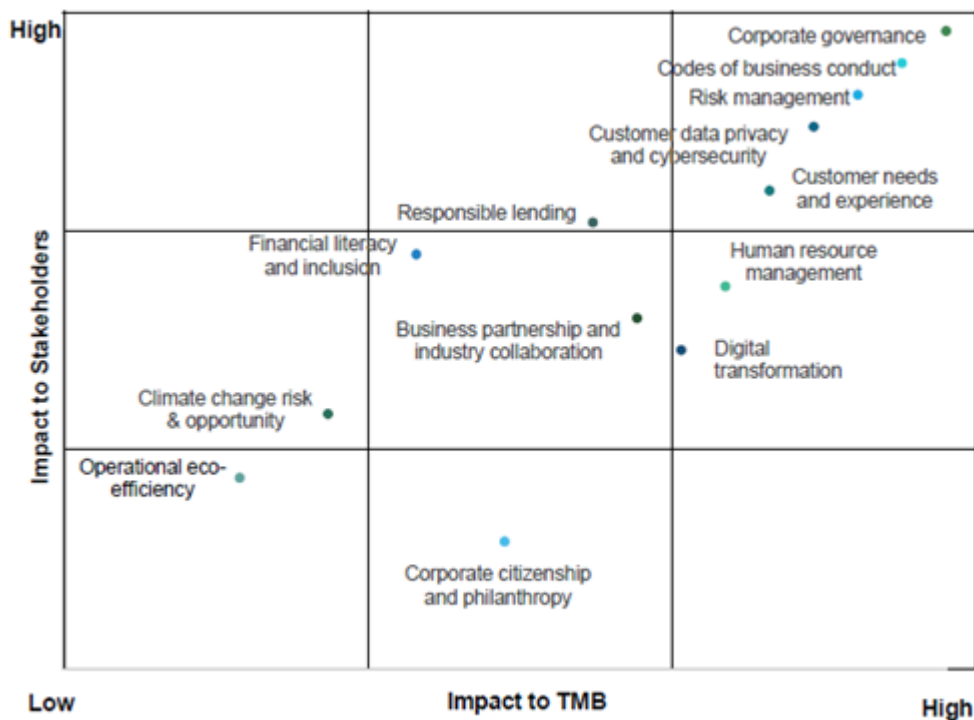
- Industry 4.0 Regulations สังคมไร้เงินสด กฎหมายต่างประเทศเพิ่มขึ้น
- Global Connectivity & Digitalization ข้อมูลเชื่อมถึงกันอย่างรวดเร็ว
- Changing Consumer ความคาดหวังของลูกค้าต่อการบริการมากขึ้น และ ต้องการบุคลากรที่มีทักษะในการให้บริการ

ซึ่งจากบริบทดังกล่าวได้สร้างโอกาสและความท้าทายให้ธนาคารพัฒนาและบริหารจัดการในด้านต่างๆเช่น

- เสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินในรูปแบบใหม่ โดยคำนึงถึงการบริหารจัดการข้อมูลที่ดี
- กระบวนการพัฒนากระบวนการวิเคราะห์ความต้องการลูกค้าที่เข้าใจความต้องการมากขึ้น
- พัฒนาระบบงานให้รองรับการเปลี่ยนแปลงของผลิตภัณฑ์และบริการที่น่าเสนอโดยเน้นความปลอดภัยของข้อมูล
- พัฒนาพนักงานให้พร้อมให้บริการในลักษณะการบริการใหม่

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความสนใจและความคาดหวัง	ช่องทางการมีส่วนร่วม	กิจกรรมที่ตอบสนองต่อประเด็นที่มีผลกระทบ
1. ผู้ถือหุ้น	เปิดเผยข้อมูลชัดเจน	- กระบวนการเปิดเผยข้อมูล	- กำหนดผู้รับผิดชอบในการจัดเก็บข้อมูล
2. พนักงาน	ให้สวัสดิการเหมาะสม	- กระบวนการด้านผลตอบแทนและสวัสดิการ - กระบวนการสื่อสารและอบรม	- จัดงานอย่างยุติธรรม - การพัฒนาบุคลากรและการจัดองค์กรแบบ Agile
3. ลูกค้า	นวัตกรรมเพื่อเสนอบริการการเงินสะดวกและรับผิดชอบต่อผู้บริโภค	- กระบวนการออกผลิตภัณฑ์ - กระบวนการขาย	- ลงทุนในระบบเทคโนโลยีปรับปรุงระบบการให้บริการเพื่อเพิ่มความรวดเร็วเช่น Lean Project เพื่อตอบสนองลูกค้า
4. พันธมิตรทางธุรกิจ	กระบวนการโปร่งใส	- กระบวนการปฏิบัติงานและการกำหนดแผนฉุกเฉิน	- การกำหนดจรรยาบรรณและมาตรฐานการทำงานรวมถึงการใช้เทคโนโลยีเพื่อสนับสนุน
5. คู่แข่ง	ทุจริตคอร์รัปชัน	- กระบวนการดูแลข้อร้องเรียน	- แข่งขันอย่างเป็นธรรม ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน
6. หน่วยงานทางการ	ปฏิบัติตามกฎหมาย	- กระบวนการปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆและกระบวนการดูแลข้อมูล	- กำหนดนโยบายและติดตามดูแลการปฏิบัติงานตามวิธีการมาตรฐาน
7. ชุมชนและสังคม Community	ช่วยเหลือกิจกรรมและดูแลสิ่งแวดล้อม	- กระบวนการปฏิบัติงาน	- การลดการใช้พลังงานในองค์กร - การสนับสนุนสินเชื่อ ESR - สนองตอบชุมชนผ่านโครงการไฟฟ้า



ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ



เป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs)

การดำเนินงานของธนาคารมีส่วนช่วยผลักดันเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติต่อไปนี้

	<p>เป้าหมายที่ 1 ขจัดความยากจน</p> <p>ส่งเสริมให้ประชาชนได้เข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างทั่วถึงและเท่าเทียม โดยธนาคารเชื่อว่าการให้ความรู้เรื่องการเงินขั้นพื้นฐานแก่สังคมจะช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของประชากรที่ความยากจนได้</p>
	<p>เป้าหมายที่ 4 การศึกษาที่เท่าเทียม</p> <p>ธนาคารส่งเสริมการศึกษาและการเรียนรู้ของเยาวชนผ่านศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้า ที่ต้องการส่งเสริมให้เยาวชนมีทักษะทางศิลปะ ดนตรี กีฬา ภาษา เปิดโอกาสให้เด็กในชุมชนที่มีต้นทุนติดลบได้ค้นหาและศักยภาพในตนเอง เพื่อทำในสิ่งที่ตนเองรัก และมีเวทีเพื่อแสดงออกอย่างสร้างสรรค์ ตลอดจนมีโครงการเพื่อสังคมอื่นๆ ภายใต้การดำเนินงานของมูลนิธิทีเอ็มบีที่ส่งเสริมเรื่องการศึกษาและการพัฒนาสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน</p>
	<p>เป้าหมายที่ 7 พลังงานสะอาดที่ทุกคนเข้าถึงได้</p> <p>ธนาคารสนับสนุนทางการเงินให้แก่กลุ่มธุรกิจพลังงานทดแทนและโครงการอนุรักษ์พลังงานต่างๆ เพื่อให้สังคมสามารถเข้าถึงพลังงานสะอาดได้อย่างทั่วถึง</p>
	<p>เป้าหมายที่ 8 การจ้างงานที่มีคุณค่าและการเติบโตทางเศรษฐกิจ</p> <p>การดำเนินธุรกิจของธนาคาร ส่งผลให้เกิดการเติบโตทางธุรกิจและตลาดแรงงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังเคารพและยึดมั่นในหลักการด้านสิทธิมนุษยชน ตลอดจนเคารพในสิทธิของพนักงานและปฏิบัติอย่างเป็นธรรม</p>

	<p>เป้าหมายที่ 9 อุตสาหกรรม นวัตกรรม โครงสร้างพื้นฐาน</p> <p>ธนาคารใช้เทคโนโลยีและดิจิทัลเพื่อผลักดันให้เกิดนวัตกรรมที่ขับเคลื่อนสังคมให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนบนเส้นทางดิจิทัลแบงก์กิ้ง ตามปรัชญา Make THE Difference ที่ต้องการสร้างความแตกต่างอย่างสร้างสรรค์และมีคุณค่า</p>
	<p>เป้าหมายที่ 13 การรับมือการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ</p> <p>ธนาคารปรับปรุงประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรภายในองค์กรอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนช่วยบรรเทาผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศทางอ้อมด้วยการให้สินเชื่อด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โครงการพลังงานทดแทนและโครงการอนุรักษ์พลังงาน เพื่อเป็นส่วนในการผลักดันภาคธุรกิจสู่สังคมคาร์บอนต่ำ</p>

10.2 รายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

ผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนเป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปี 2561 ซึ่งมีความสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ วัฒนธรรม กลยุทธ์และแนวทางดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อเปิดเผยการดำเนินการของธนาคารที่มีความเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารกำหนดกรอบของความยั่งยืนเป็น 4 ด้านหลักได้แก่

- (1) การเป็นองค์กรที่มีความยั่งยืน (Organizational sustainability) ซึ่งประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม เน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า
- (2) การเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาธุรกิจทางการเงิน (Industrial sustainability)
- (3) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม (Environmental sustainability) โดยสร้างความตระหนักรู้ภายในองค์กรในการใช้พลังงานอย่างรู้ค่ารวมถึงการสนับสนุนการให้สินเชื่อที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- (4) การสนับสนุนการพัฒนาชุมชน (Social sustainability) ในระยะยาวโดยการพัฒนาคนและคุณภาพชีวิต

ธนาคารใช้ GRI Standards เป็นกรอบในการรายงานด้านความยั่งยืน นอกจากนี้ยังมีส่วนช่วยให้เกิดความก้าวหน้าในการพัฒนาที่ยั่งยืนในระดับโลกตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) เช่น เป้าหมายที่ 4 (การสนับสนุนโอกาสการเรียนรู้ตลอดชีวิตแก่ทุกคน) เป้าหมายที่ 8 (ส่งเสริมการเติบโตทางเศรษฐกิจที่ต่อเนื่อง) เป้าหมายที่ 9 (การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่ส่งเสริมนวัตกรรมให้เป็นอุตสาหกรรมอย่างยั่งยืน)

ธนาคารให้ความสำคัญในการให้บริการทางการเงินเพื่อให้ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียได้รับประสบการณ์ที่ดีในการดำเนินการเพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าวธนาคารได้คำนึงถึงการพัฒนาพนักงานในการให้ความรู้และสวัสดิการที่ดีสนับสนุนให้มีการพัฒนากระบวนการทำงานและจัดให้มีระบบข้อมูลและการทำงานที่ปลอดภัย มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียนและแผนฉุกเฉินที่เป็นระบบ

ในปี 2561 ธนาคารมีผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่สำคัญ ดังนี้

ด้านเศรษฐกิจ

- เป็นธนาคารที่ได้รับความพึงพอใจจากลูกค้า 1 ใน 3 ระดับแรก

ด้านสิ่งแวดล้อม

- เป็นธนาคารที่เป็นผู้นำด้าน Digital Banking 1 ใน 3 ระดับแรก

ด้านสังคม

- มีระบบ Online Banking ที่มีความเสถียรมากขึ้นสำหรับการให้บริการทาง Digital

กรอบหลักการทั้งหมดได้มีการดูแลอย่างใกล้ชิดโดยการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสและเท่าเทียมกันให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รายงานการเปิดเผยข้อมูลของการดำเนินการของธนาคารที่เกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2561 ถึง 31 ธันวาคม 2561 สอดคล้องตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดหลักการไว้จำนวน 8 ข้อ ประกอบด้วย

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

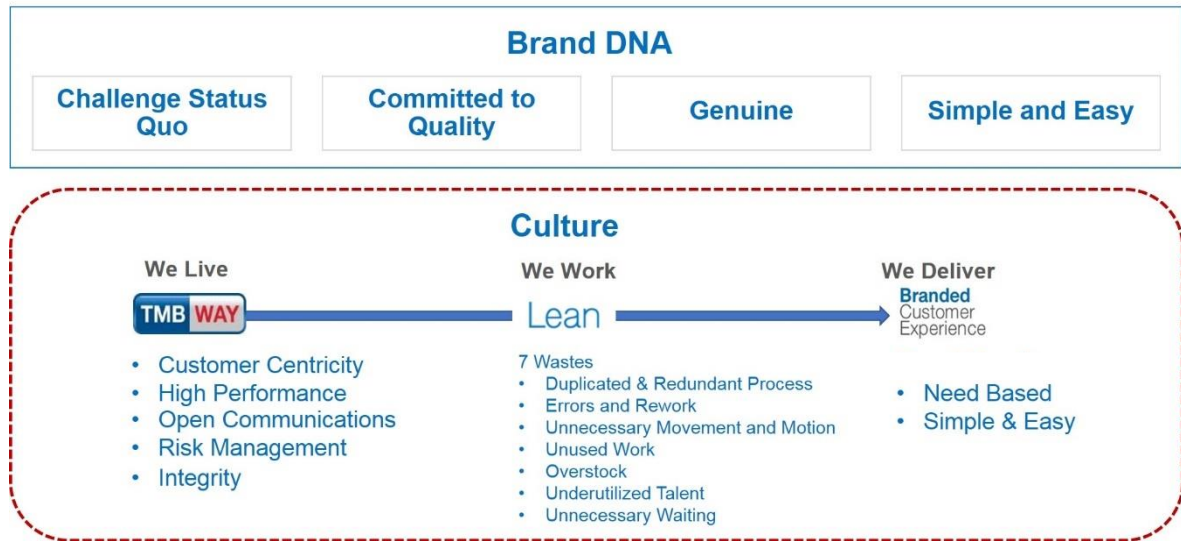
10.3 รายละเอียดการดำเนินงาน

ในปี 2561 ธนาคารได้การดำเนินงานตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม 8 ประการ ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

1.1 ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อความมั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน และต่อเนื่องภายใต้วัฒนธรรมองค์กรซึ่งประกอบด้วย 3 ส่วนหลักคือ (1) TMB Way 5 ประการ ประกอบด้วย ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) สื่อสารอย่างเปิดเผย (Open Communication) มุ่งมั่นสร้างความสำเร็จ (High Performance) รู้จักบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และยึดมั่นในความถูกต้อง (Integrity) (2) Lean: The Way we work การทำงานแบบ lean เพื่อให้องค์กรมีกระบวนการในการทำงานเพื่อการดำเนินธุรกิจที่มีประสิทธิภาพสูงสุด (3) Branded Customer Experience: The Way we deliver ส่งมอบประสบการณ์แบบ TMB เพื่อให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายและได้รับประโยชน์เพิ่มมากขึ้นจากการใช้บริการของธนาคาร ภายใต้แนวทาง “Need-Based” กับ “Simple & Easy” โดยธนาคารกำหนดแบรนด์ DNA ภายใต้ปรัชญา Make THE Difference

Brand's Philosophy: Make THE Difference



1.2 ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน และยึดมั่นในจรรยาบรรณพนักงาน

1.3 กรรมการและพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรสำคัญในการสนับสนุนการให้บริการของธนาคารตามแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจัดทำแผน roadmap การอบรมพนักงานรวมถึงแผนการพัฒนาศักยภาพและความผูกพันของพนักงานในโครงการต่างๆ เช่น CAREER by ME, Talent program, Work-Heart program ซึ่งสอดคล้องกลยุทธ์ของธนาคารรวมถึงการให้พนักงานมีส่วนร่วมรักษามูลค่าประโยชน์ของธนาคารควบคู่ไปกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส ธนาคารยึดถือปรัชญาเพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ลูกค้าและผู้ลงทุนทั้งภายในและภายนอกประเทศ เพื่อนำไปสู่ “the most advocated bank in Thailand”

1.4 ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

1.5 ธนาคารจัดให้มีมาตรการป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างธนาคาร กรรมการ และพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ตลอดจนกระบวนการปฏิบัติงานที่รัดกุม มีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีประสิทธิภาพ และมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานสากล

1.6 ธนาคารจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับธนาคารทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่สาธารณชนเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยมีแนวทางสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสปราศจากการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยธนาคารได้รับประกาศนียบัตรการรับรองในฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) หรือ CAC เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจจะเกิดจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กร ธนาคารกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและห้ามจ่ายสินบน และกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวโดยกำหนดมาตรการกำกับดูแลผ่านนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานและการดำเนิน

ธุรกิจอย่างโปร่งใส โดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนให้และรับสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัทห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ รวมถึงห้ามมิให้มีการเรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้อื่น ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณพนักงานในเรื่องการให้ หรือ การรับของขวัญ หรือของกำนัล การเลี้ยง หรือการรับเลี้ยงจากบุคคลอื่น โดยมีนโยบายไม่รับของขวัญ หรือของกำนัล ไม่รับการรับ เลี้ยงจากบุคคลอื่นในโอกาสต่างๆ ยกเว้นการรับเลี้ยงตามธรรมเนียมปกติ ประเพณี วัฒนธรรม หรือการมอบให้แก่กันตามมารยาทที่ ปฏิบัติในสังคม พนักงานสามารถกระทำได้ด้วยความสะดวกสบาย โดยต้องถือปฏิบัติตามนโยบาย เรื่อง Gifts, Entertainment & Donation ของธนาคารด้วย

ธนาคารได้จัดให้มีการพิจารณาความเสี่ยงด้านความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารร่วมกับให้มีการประเมินความเสี่ยงด้าน คอร์รัปชันในธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดการคอร์รัปชัน ได้แก่ กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของหน่วยงานจัดหา (Procurement) การบริหาร สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Management) การบริหารทรัพย์สินรอการขาย (NPA Management) การบริหารมูลนิธิที่เอ็มบี (TMB Foundation) และการบริจาคเพื่อกิจกรรมสาธารณกุศลของธนาคาร โดยใช้การประเมินความเสี่ยงในแบบ Risk & Control Self-Assessment (R&CSA) ซึ่งมีการกำหนดขอบเขตการประเมินที่ชัดเจน ทั้งนี้ ได้มีการพิจารณาถึงแนวทางลดความเสี่ยง รวมทั้ง มีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมาตรฐาน เพื่อให้สามารถรองรับ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

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

ธนาคารปลูกฝังเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันตั้งแต่พนักงานเข้าใหม่ โดยได้บรรจุเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันเป็นหลักสูตรใน การอบรมปฐมนิเทศ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการพัฒนาสื่อการเรียนรู้เกี่ยวกับเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันในรูปแบบ E-Learning พร้อมแบบทดสอบเพื่อจะได้นำไปประเมินความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงานทุกคน นอกจากนี้ ธนาคารได้สื่อสารนโยบายการต่อต้าน คอร์รัปชันของธนาคารให้ผู้มีส่วนได้เสียและสาธารณชนได้รับทราบถึงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันผ่าน เว็บไซต์ธนาคาร

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของพนักงาน และไม่เลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลใด บุคคลหนึ่งด้วยเพราะเหตุความแตกต่างในถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา สถาบัน เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือ สุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้พิการโดยการสร้างงานให้กับผู้พิการทั่วประเทศไทย โดยธนาคารได้เข้าร่วมกับสมาคมธนาคาร ไทยในการว่าจ้าง เหมาบริการ ให้ผู้พิการที่อยู่ในพื้นที่ทั่วประเทศได้มีโอกาสทำงานสร้างรายได้ให้กับครอบครัวและชุมชน โดยผู้พิการ เหล่านี้ ธนาคารได้ว่าจ้าง เหมาบริการ เพื่อให้ไปปฏิบัติงานธุรการในสถานที่ต่างๆ ประกอบด้วย เหล่ากาชาด กิงกาชาดอำเภอทั่ว ประเทศ และโรงพยาบาลส่งเสริมสุขภาพตำบลทั่วประเทศ รวมแล้วมากกว่า 89 อัตรา เพื่อให้ผู้พิการเหล่านี้ มีความเท่าเทียมใน สังคม และรวมเป็นหนึ่งในการสร้างและพัฒนาชุมชนเพื่อความยั่งยืน

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารได้จัดทำนโยบายและ กฎระเบียบ ในด้านต่างๆ เพื่อส่งเสริมและสนับสนุน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม ดังนี้

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

4.2 ยึดหลักปฏิบัติตามกฎหมายอันเกี่ยวข้องกับ พ.ร.บ.คุ้มครองแรงงาน พ.ศ.2541 พ.ร.บ. แรงงานสัมพันธ์ พ.ศ.2518 พ.ร.บ.ประกันสังคม โดยธนาคารมีการจัดทำระเบียบและข้อกำหนดที่สอดคล้องกับกฎหมายดังกล่าวเพื่อบังคับใช้ภายในธนาคาร เช่น เรื่อง วัน-เวลาทำงาน/เวลาพัก/วันหยุด/วัน-สถานที่จ่ายค่าจ้าง ตามปกติ/ค่าล่วงเวลา/ค่าทำงานในวันหยุด/การลา/วินัยและการลงโทษทางวินัย/การร้องทุกข์/การเลิกจ้างและจ่ายค่าชดเชย และนอกจากนี้ธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมายอื่นๆที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น พรบ.ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการพ.ศ.2550 เป็นต้น

4.3 สื่อสารเรื่องจรรยาบรรณพนักงานให้กับพนักงานปัจจุบันและพนักงานเข้าใหม่เพื่อให้เข้าใจและปฏิบัติตาม ให้สามารถทำงานร่วมกันได้อย่างดี มีบรรยากาศในการทำงานที่ดี เป็นองค์กรที่มีธรรมาภิบาลทั้งกับลูกค้าและพนักงาน

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

4.5 ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการพื้นฐานเพื่อช่วยเหลือพนักงานในการทำงานและดำเนินชีวิต เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล 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” และระบบ Job Search สำหรับการค้นหาตำแหน่งงานที่น่าสนใจภายในองค์กร เพื่อให้การวางแผนในการพัฒนาตนเองไปสู่ความก้าวหน้าทางอาชีพเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

4.7 ธนาคารต้องการส่งเสริมพัฒนาการความรู้และความสามารถของพนักงานเพื่อส่งเสริมให้มีการก้าวหน้าในระดับสูงขึ้นต่อไปในการทำงาน ไม่ว่าจะเป็นการจัดฝึกอบรมเพื่อพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและทั่วถึง โดยปรับปรุงเนื้อหา รูปแบบ และวิธีการฝึกอบรมให้ทันสมัยเสมอ เพื่อให้พนักงานมีทักษะความรู้ที่จำเป็นในการทำงาน นอกจากนี้ธนาคารยังเสริมสร้างวัฒนธรรมในการเรียนรู้ด้วยตนเอง ปลูกจิตสำนึกและสร้างทัศนคติที่ดีต่อธนาคาร กระตุ้นให้พนักงานร่วมกันสร้างนวัตกรรมใหม่ๆ อยู่เสมอ

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

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคนั้น ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 อย่างเคร่งครัด ทั้งในด้านการโฆษณา ธนาคารหลีกเลี่ยงการใช้ข้อความที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้บริโภคและการใช้ข้อความที่อาจก่อให้เกิดผลเสียต่อสังคมโดยรวม นอกจากนี้ ธนาคารไม่ทำการโฆษณาด้วยวิธีการอันอาจกระทบกระเทือนต่อจิตใจ หรืออันอาจก่อให้เกิดความรำคาญแก่ผู้บริโภค สำหรับด้านสัญญาฉบับนั้น 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 ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งมีระเบียบปฏิบัติในการใช้ข้อมูลภายใน และดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างจริงจังเพื่อมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อยู่ในตำแหน่งหรือสถานะที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในของธนาคารกระทำการแสวงหาประโยชน์จากข้อมูลนั้นเพื่อตนเองหรือผู้อื่น เช่น การนำข้อมูลหรือความลับของธนาคารและ/หรือลูกค้าไปใช้ในการทำธุรกิจแข่งขันกับธนาคารและ/หรือลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งการหาประโยชน์จากอำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ

6. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

สำหรับปี 2561 ธนาคารยังคงตระหนักถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคมให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน โดยมุ่งเน้นในการพัฒนาและจุดประกายให้เกิดการเปลี่ยน เพื่อให้เยาวชนและชุมชนได้มากกว่า ผ่านโครงการต่าง ๆ ของ ไฟ-ฟ้า โดยมูลนิธิทีเอ็มบี อาทิ ศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้า สำหรับเยาวชนในชุมชน กิจกรรมเปลี่ยนชุมชนเพื่อความยั่งยืนโดยอาสาสมัครทีเอ็มบีทั่วประเทศ เพื่อปลูกจิตสำนึกของการเป็นผู้ให้คืนสู่ชุมชนรอบข้างโดยไม่หวังผลตอบแทนใดๆ รวมถึงการดำเนินโครงการเพื่อสาธารณกุศลอื่นๆ ที่สำคัญ อาทิ TMB I ING PARKRUN เดิน-วิ่งมินิมาราธอนการกุศล เพื่อช่วยเหลือเด็กโรคหัวใจให้มีชีวิตที่เปลี่ยนไปในทางที่ดีขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความร่วมมือกับหน่วยงานอื่นๆ อาทิ ชมรม CSR ของสมาคมธนาคารไทย ในการดำเนินโครงการวินัยทางการเงินที่เหมาะสมให้แก่ผู้พิการ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและเพิ่มความมั่นคงให้แก่ผู้พิการและครอบครัว

ธนาคารยังเป็นสมาชิกของสมาคมธนาคารไทยซึ่งภายใต้การเป็นสมาชิกนี้ธนาคารมีส่วนร่วมในการเพิ่มโอกาสในการยกระดับคุณภาพการให้บริการธุรกิจการเงินในด้านต่างๆ ได้แก่

- การสร้างโครงสร้างระบบการชำระเงินให้รองรับความก้าวหน้าในด้านดิจิทัล เช่น โครงการ National e-payment
- การสนับสนุนระบบเศรษฐกิจ เช่น โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อสนับสนุนเอสเอ็มอี
- การสนับสนุนชุมชน เช่น โครงการให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินแก่ชุมชนและสถานศึกษา
- การเตรียมความพร้อมในการเป็นประชาคมอาเซียน
- การเตรียมความพร้อมให้สอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ

7. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ธนาคารได้คำนึงถึงเรื่องของสภาวะโลกร้อนที่เกิดขึ้น และได้ดำเนินการด้านการรักษาสิ่งแวดล้อม ในด้านการปรับปรุงอุปกรณ์และระบบสาธารณูปโภคภายในอาคารสำนักงานใหญ่โดยมีแนวทางที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎกระทรวงและพระราชบัญญัติการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงานและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

1. ดำเนินการปรับปรุงพื้นที่ของชั้นสำนักงาน โดยเปลี่ยนไปใช้หลอดไฟฟ้าชนิดที่เป็น LED ในทุกๆ ชั้นที่มีการปรับปรุง ทำให้เกิดการประหยัดพลังงาน เพิ่มอายุของการใช้งานที่ยาวนานกว่าหลอด 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 ซึ่งเป็นการรักษาสิ่งแวดล้อม
 - 2.7 ดำเนินการปรับปรุงระบบ Fresh Air ที่เพิ่มปริมาณของออกซิเจน และลดปริมาณก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ ภายในชั้นสำนักงานทั้งหมด ทำให้ผู้ที่อยู่ภายในอาคารมีความสดชื่น
 - 2.8 ดำเนินการเปลี่ยน AHU ภายในชั้นสำนักงาน ทำให้ระบบทำความเย็นมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นจากของเดิมที่เสื่อมโทรม ทำความเย็นได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ ประหยัดพลังงาน
 - 2.9 มีการติดตั้งอุปกรณ์ VSD (Variable Speed Drive) สำหรับปรับความเร็วรอบมอเตอร์ AHU เพื่อการประหยัดพลังงานในชั้นที่ Renovate
 - 2.10 ดำเนินการเปลี่ยนเครื่องทำน้ำเย็น (Chiller) ทำให้ระบบทำความเย็นมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นจากของเดิมที่เครื่องทำน้ำเย็นเสื่อมโทรม ทำน้ำเย็นได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ ประหยัดพลังงาน
 - 2.11 ดำเนินการเปลี่ยนลิฟต์โดยสาร และลิฟท์ขนของ โดยใช้เทคโนโลยี Inverter และ Computer Controller มาใช้ทดแทนของเดิม ทำให้เกิดการบริการที่รวดเร็ว มีประสิทธิภาพในการคำนวณการใช้งานแบบอัตโนมัติ ประหยัดพลังงาน
 - 2.12 ดำเนินการเปลี่ยนบันไดเลื่อน โดยใช้เทคโนโลยี Inverter และ Computer Controller มาใช้ทดแทนของเดิม ทำให้เกิดการบริการที่รวดเร็ว มีประสิทธิภาพในการคำนวณการใช้งานแบบอัตโนมัติ ประหยัดและสร้างจิตสำนึกที่ดีแก่พนักงาน ลูกค้าของธนาคาร ในการที่จะช่วยกันปกป้องและรักษาสภาพแวดล้อมให้เหมาะสมอยู่เสมอ
 - 2.13 มีการปรับปรุง Capacitor Bank ที่ตู้ MDB ใหม่ เพื่อเพิ่มค่า Power Factor เพื่อลดภาระโหลดให้การใช้ไฟฟ้าได้

นอกจากนั้น ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการรักษาแวดล้อมที่ได้ดำเนินการไปแล้วอย่างต่อเนื่อง เช่น โครงการรีไซเคิลกระดาษ โดยบริจาคกระดาษในสำนักงานให้กับบริษัทเอกชนเพื่อนำไปรีไซเคิลเพื่อใช้ประโยชน์ หรือ การทำโครงการปลูกป่าร่วมกับคนในท้องถิ่น เป็นต้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับมาตรการควบคุมการใช้พลังงานไฟฟ้าโดยได้เริ่มการติดตั้งระบบ censor ในห้องน้ำเพื่อประหยัดพลังงานไฟฟ้าเพื่อให้เกิดการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพ ส่งผลต่อการดำเนินงานที่ยั่งยืนขององค์กรโดยตารางการใช้ไฟฟ้าอาคารสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาปี 2558 – 2561 มีค่าการใช้พลังงานลดลงต่อเนื่องดังนี้

ปริมาณการใช้ไฟฟ้าในอาคาร (ช่วงเวลาปกติ)	หน่วย	ปี			
		2558	2559	2560	2561
อาคารสำนักงานใหญ่	KWh	17,446,000	17,585,000	17,324,400	16,846,000
อาคารสำนักงานสาขา	KWh	26,864,210	25,534,140	24,405,685	19,655,880

นอกจากนี้ธนาคารยังได้กำหนดเป้าหมายในการลดการใช้พลังงานโดยได้กำหนดแนวทางในการดำเนินการเพื่อการลดใช้พลังงานเป็น 3 ด้านคือ

1. การติดตั้ง VSD เครื่องส่งลมเย็น AHU โดยมีเป้าหมายเพื่อลดค่าไฟฟ้าประมาณ 247,004 บาท/ปี
2. เปลี่ยนหลอดไฟเป็น LED ซึ่งมีเป้าหมายเพื่อลดค่าไฟฟ้าประมาณ 662,120 บาท/ปี
3. ควบคุม Chiller ตามสภาพอากาศ โดยตามเป้าหมายจะสามารถลดค่าไฟฟ้าประมาณ 990,815 บาท/ปี

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่กลุ่มผู้ประกอบการที่มีโครงการที่ดีและไม่สร้างผลกระทบในด้านลบแก่สิ่งแวดล้อมโดยธนาคารได้กำหนดนโยบาย Environmental and Social Responsibility เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาสินเชื่อและกำหนดวิธีการในการตรวจสอบและคัดกรองลักษณะของการประกอบธุรกิจของลูกค้าก่อนนำมาวิเคราะห์การให้วงเงินสินเชื่อ โดยแบ่งการพิจารณาเป็น 2 กลุ่มใหญ่คือ (1) สินเชื่ออุตสาหกรรมทั่วไป (2) กลุ่มสินเชื่อในอุตสาหกรรมที่มีข้อกำหนดเฉพาะซึ่งแยกเป็นอุตสาหกรรมที่ห้ามให้สินเชื่อ และ 11 ประเภทอุตสาหกรรมที่อาจจะสร้างผลกระทบในด้านลบแก่สิ่งแวดล้อมซึ่งจะมีแนวทางในการตรวจสอบและติดตามการประกอบธุรกิจของผู้ขอสินเชื่อที่ละเอียดมากขึ้นเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจจะไม่สร้างผลกระทบในด้านลบแก่สิ่งแวดล้อม

8. นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานได้ใช้ความคิดสร้างสรรค์ในการพัฒนานวัตกรรมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน ส่งผลให้เกิดการประหยัดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ลดระยะเวลาและขั้นตอนในการปฏิบัติงานเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และเพิ่มความพึงพอใจให้แก่ผู้ใช้บริการ

10.4 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ในปี 2561 ธนาคารไม่เคยถูกตรวจสอบหรืออยู่ระหว่างถูกตรวจสอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ในประเด็นการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีการฝ่าฝืนกฎหมายในเรื่องเกี่ยวกับสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ และไม่เคยปรากฏเป็นข่าวต่อสาธารณชนที่มีผลกระทบต่อภาพการประกอบธุรกิจ ชื่อเสียง หรือความน่าเชื่อถือของธนาคาร

ในปี 2561 ธนาคารยังคงตระหนักถึงความสำคัญในการจัดการทรัพยากรน้ำอย่างต่อเนื่อง โดยได้ดำเนินการเลือกใช้สีเยื่อที่ใช้เทคโนโลยี “DryDye” ซึ่งมีการผลิตโดยไม่ใช้น้ำและเก็บพลังงานการใช้งานในกระบวนการผลิตสีเยื่อในโครงการ TMB I ING PARKRUN ในช่วงหลายปี ปริมาณการใช้น้ำในปี 2558 จนถึงปัจจุบัน ตามรายละเอียดดังนี้

ปริมาณการใช้น้ำจากโครงการ	หน่วย	ปี				
		2558	2559	2560	2561	รวม
TMB I ING PARKRUN	ลิตร	240,000 ลิตร	360,000 ลิตร	300,000 ลิตร	300,000 ลิตร	1,200,000 ลิตร

ในปี 2561 ธนาคารรณรงค์ให้พนักงานให้ความสำคัญกับการแยกขยะเพื่อเป็นการลดปริมาณขยะและนำกลับมาใช้ใหม่ เพื่อส่งเสริมให้เกิดจิตสำนึกในการร่วมกันรักษาสิ่งแวดล้อม

10.5 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

นอกเหนือจากการดำเนินงานของธนาคารตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคมจะเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานประจำวันแล้ว ธนาคารยังมุ่งให้ความสำคัญกับการสร้างสรรค์กิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีกลยุทธ์หลักในการดำเนินงานที่สะท้อนแนวคิด “เปลี่ยน เพื่อให้ชีวิตคุณดีขึ้น” (Make THE Difference) ผ่านโครงการไฟ-ฟ้า ที่มุ่งจุดประกายเยาวชนและชุมชนให้ได้มากกว่า เพื่อเสริมสร้างสิ่งดีๆ คืนสู่สังคมไทยอย่างยั่งยืน ด้วยกลยุทธ์หลักในการดำเนินงานที่สะท้อนแนวคิด Make THE Difference ผ่านโครงการหลัก ๆ ได้แก่

- ศูนย์เรียนรู้ ไฟ-ฟ้า โดยทีเอ็มบี: ปัจจุบันมีทั้งสิ้น 4 ศูนย์ ได้แก่ ศูนย์ไฟ-ฟ้าประดิษฐ์ ศูนย์ไฟ-ฟ้าประดิษฐ์ ศูนย์ไฟ-ฟ้าประดิษฐ์ ศูนย์ไฟ-ฟ้าประดิษฐ์ และศูนย์ไฟ-ฟ้าบางกอกน้อย เพื่อให้โอกาสและปลูกฝังให้เยาวชนในชุมชนที่มีอายุ 12 – 17 ปี ได้รู้จักใช้เวลาว่างให้เกิดประโยชน์ผ่านการเรียนรู้ และการทำกิจกรรมสร้างสรรค์เชิงศิลปะ รวมถึงการพัฒนาทักษะชีวิต โดยไม่เสียค่าใช้จ่ายใดๆ ด้วยจุดมุ่งหมายให้เยาวชนได้นำสิ่งที่เรียนรู้ไปพัฒนาตนเอง ครอบครัว และช่วยกันเปลี่ยนแปลงสังคมรอบข้างให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน
- โครงการไฟ-ฟ้า บริจาค (กิจกรรมสร้างสรรค์เชื่อมไฟ-ฟ้าสู่โรงเรียน): เพื่อให้การเข้าถึงเยาวชนในชุมชนเป็นไปได้อย่างขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อส่งเสริมและจุดประกายการเรียนรู้ผ่านกิจกรรมสร้างสรรค์เชิงศิลปะให้กับนักเรียนในโรงเรียนกว่า 80 แห่งทั่วกรุงเทพฯ และปริมณฑล โดยในปี 2561 มีเยาวชนเข้าร่วมในโครงการมากกว่า 150,000 ราย
- กิจกรรมไฟ-ฟ้า อาร์ท เฟสติวัล (เทศกาลศิลปะประจำปี) : เป็นการรวบรวมและคัดเลือกผลงานทางศิลปะ ผลิตภัณฑ์รวมทั้งการแสดงของเด็ก ๆ ไฟ-ฟ้า ภายใต้แนวคิด “เด็กธรรมดา คือ สิ่งที่สวยงาม” เพื่อแสดงความสามารถที่เกิดจากการได้รับการจุดประกายมาตลอดทั้งปีของเด็กๆ พร้อมสร้างแรงบันดาลใจจากเด็ก ๆ สู่พนักงานทีเอ็มบี ในการส่งต่อพลังแห่งการให้ที่ยั่งยืนสู่สังคม
- กิจกรรมเปลี่ยนชุมชนเพื่อความยั่งยืน : ด้วยความมุ่งมั่นของทีเอ็มบีที่จะให้ชุมชนได้มากกว่า กิจกรรมนี้จึงเป็นการมอบโอกาสให้อาสาสมัครทีเอ็มบีทั่วประเทศได้นำความรู้ความสามารถของพนักงานจิตอาสา เข้าไปจุดประกายการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาชุมชนในพื้นที่เป้าหมายให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน โดยในปี 2561 ที่ผ่านมามีอาสาสมัครทีเอ็มบีทั่วประเทศ และเป็นปีแรกที่ได้มีการฝึกพลังของอาสาสมัครจากทุกภาคส่วน ได้แก่ ทีมเครือข่ายการขยายและที่ปรึกษาลูกค้ารายย่อย (ASN), ทีมบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ (BB), ทีมบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าเอสเอ็มอี

ขนาดเล็ก (SE) และทีมจากสำนักงานใหญ่ เข้าร่วมเปลี่ยนชุมชนอย่างยั่งยืนรวม 37 โครงการทั่วประเทศ ตอบโจทย์ความต้องการหลักของชุมชน 5 ด้านได้แก่ 1) สุขภาวะและสิ่งแวดล้อมที่ดีขึ้น 2) เศรษฐกิจพอเพียง 3) ผู้พิการ/สูงวัยมีความเป็นอยู่ดีขึ้น 4) การเรียนรู้และการศึกษาที่ดีขึ้น และ 5) อนุรักษ์วัฒนธรรมท้องถิ่น ซึ่งในปีนี้อาจมีชาวชุมชนได้ผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมกว่า 50,000 รายจากการพัฒนาชุมชน 37 โครงการ

นอกจากนี้ ยังมีโครงการเพื่อสาธารณกุศลอื่นๆ ที่สำคัญ อาทิ

- TMB I ING PARKRUN 2018 เดิน-วิ่งมินิมาราธอนการกุศล รายได้ทั้งหมดไม่หักค่าใช้จ่าย มูลนิธิทีเอ็มบีมอบให้มูลนิธิเด็กโรคหัวใจในพระอุปถัมภ์ของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนาฯ เพื่อมอบเป็นค่าผ่าตัดหัวใจให้เด็กโรคหัวใจอย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2558 โดยในปี 2561 นี้ได้ยกระดับการวิ่งเป็นแบบพร้อมกันทั่วประเทศ (Virtual Park Run) มีนักวิ่งให้ความสนใจเข้าร่วมมากกว่าหมื่นคน และทีเอ็มบีช่วยสมทบอีก 1 ล้านบาท โดยสรุปยอดเงิน ณ วันที่ 13 ธันวาคม 2561 ได้รับเงินบริจาค รวมกับที่ทีเอ็มบีสมทบเพิ่ม รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 9,170,273.63 บาทซึ่งสามารถช่วยเป็นค่าผ่าตัดให้กับเด็กผู้ป่วยโรคหัวใจในปีนี้ได้ทั้งสิ้น 305 คน (หมายเหตุ : ค่าใช้จ่ายในการช่วยเหลือเด็กโรคหัวใจในปี 2561 = 30,000 บาทต่อคน)
- โครงการวินัยการเงินให้คนพิการ สืบเนื่องจากทีเอ็มบี ในฐานะ 1 ใน 15 สมาชิกของชมรม CSR สมาคมธนาคารไทย ร่วมกับองค์กรภาคี ในการวางแผนและเตรียมการพัฒนาหลักสูตรเพื่อกลุ่มคนพิการที่ได้รับการจ้างงานโดยสภาการศึกษา โดยทีเอ็มบีได้ให้ความร่วมมืออย่างต่อเนื่องในการพัฒนาและดำเนินโครงการนำร่องในการให้ความรู้เรื่องวินัยทางการเงินให้คนพิการ โครงการนี้มีวัตถุประสงค์หลักในการจัดกิจกรรม Pilot Test เพื่อออกแบบเครื่องมือและเนื้อหาสำหรับให้ความรู้เรื่องวินัยการเงินที่เหมาะสมกับกลุ่มคนพิการ โดยจะเริ่มต้นกับคนพิการทางการเคลื่อนไหวที่ปฏิบัติงานในเหล่ากาชาดจังหวัดผู้ดูแลผู้พิการประจำเหล่ากาชาดจังหวัด รวมทั้งเหล่ากาชาด เป็นกลุ่มแรก ซึ่งจัดให้มีการอบรมในช่วงไตรมาสที่สี่ ปี 2561 ใช้ระยะเวลา 2 วัน โดยที่ผลของการพัฒนาหลักสูตรนี้เพื่อนำไปใช้อบรมให้กับคนพิการที่จะได้รับการจ้างงานในปี 2562 ประมาณ 1,000 คน ภาพรวมการดำเนินโครงการในปีที่ 2561 เกิดผลสำเร็จ ดังนี้
 1. พัฒนาทักษะการให้ความรู้ทางการเงินแก่ผู้พิการ และกลุ่มเป้าหมายที่จะเป็นแกนนำที่จะไปถ่ายทอดต่อ รวม 30 คน
 2. ผู้พิการได้นำความรู้ด้านวินัยการเงินสำหรับคนพิการ วิธีการและขั้นตอนการวิเคราะห์ วางแผนการเงิน และการออมเงินอย่างมีประสิทธิภาพไปปรับใช้เพื่อให้เห็นผลอย่างเป็นรูปธรรมนำไปสู่ความมั่นคงของตนเองและครอบครัวในอนาคต
 3. พัฒนาเป็นหลักสูตรต้นแบบ วินัยการเงินสำหรับกลุ่มผู้พิการ โดยคณะทำงานได้มีการวางแผนต่อยอดพัฒนาหลักสูตรที่ช่วยให้กลุ่มผู้พิการสามารถนำความรู้และกระบวนการไปถ่ายทอดและแนะนำวิธีการปฏิบัติได้ด้วยตนเอง ซึ่งจะเป็นการช่วยเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจให้กับเพื่อนๆ และครอบครัวของคนพิการต่อไป

ไฟ-ฟ้า กิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืนจากทีเอ็มบี จะยังคงมุ่งมั่นพัฒนาสร้างสรรค์สิ่งดีๆ อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน เพื่อจุดประกายเยาวชนและชุมชนให้ได้มากกว่า ตามแนวคิด Make THE Difference ต่อไป

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง**11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง**

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร โดยให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะการจัดโครงสร้างองค์กรที่ดี การแบ่งแยกหน้าที่ และการกำหนดอำนาจและระดับในการอนุมัติรายการเพื่อความมั่นใจว่าผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียและธนาคารได้รับการดูแลอย่างเหมาะสม โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่กำกับดูแลระบบการควบคุมภายใน นโยบาย กระบวนการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้เพื่อให้เชื่อมั่นต่อคณะกรรมการ หน่วยงานตรวจสอบได้ตรวจสอบการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานภายในธนาคารและรายการระหว่างกัน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร และรายงานผลการตรวจสอบยังเป็นเครื่องมือให้ฝ่ายบริหารพัฒนากระบวนการและการควบคุมตามความเหมาะสม

คณะกรรมการธนาคาร ในการประชุมครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2562 มีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้พิจารณาและรับทราบผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ซึ่งนำเสนอโดยหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ ในการประเมินผลดังกล่าว ผู้ตรวจสอบได้พิจารณากระบวนการควบคุมภายในของธนาคาร ตามองค์ประกอบสำคัญ 5 ประการ ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารรับทราบสถานะของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งโดยทั่วไปอยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งยังคงต้องมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องและรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและปัจจัยความเสี่ยงของสภาพแวดล้อมในยุคดิจิทัล และได้ติดตามพัฒนาการในการปรับปรุงกระบวนการการควบคุมภายในโดยฝ่ายบริหาร ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้คำแนะนำและติดตามการดำเนินงานตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบ และมีการรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ

11.2 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2561 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 รวมทั้งพิจารณารายงานกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance function) โดยได้ให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการกำกับให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมาย
5. พิจารณาคัดเลือก และเสนอให้คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมทั้งเสนอการเลิกจ้างผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี รวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นชอบการว่าจ้างหรือการทำข้อตกลงกับผู้สอบบัญชีในภาระกิจอื่นนอกเหนือจากงานสอบบัญชี

6. กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในของธนาคารอย่างใกล้ชิด ตั้งแต่การอนุมัติแผนงานการตรวจสอบและประเมินผลการดำเนินงานด้านการตรวจสอบภายในของธนาคาร ดูแลให้สายงานตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ และมีทรัพยากรที่เหมาะสมและเพียงพอเพื่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ
7. ทบทวนและติดตามข้อสังเกตของทางการ ผู้ตรวจสอบภายนอกและภายใน เพื่อให้แน่ใจว่ามีมาตรการแก้ไขที่เหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ในระหว่างปี 2561 การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ในหัวข้อโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการในรายงานประจำปี โดยรวมคณะกรรมการตรวจสอบได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานและความร่วมมือด้วยดีจากฝ่ายจัดการของธนาคาร ทั้งได้เชิญผู้เกี่ยวข้องเข้าชี้แจงในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถามและรับฟังคำชี้แจงจากผู้บริหารและผู้สอบบัญชีในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงินและความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่ารายงานการเงินดังกล่าวมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ และเชื่อถือได้ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ผ่านการตรวจสอบว่ามีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นรายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีภายนอกในปีที่ผ่านมา พร้อมทั้งได้พิจารณาถึงการสับเปลี่ยนหมุนเวียนผู้ตรวจสอบบัญชีเห็นว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของทางการ คณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบในการเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2562 ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชีต่อไป

ระบบการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการของธนาคารโดยทั่วไปอยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งยังคงต้องมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องและรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและปัจจัยความเสี่ยงของสภาพแวดล้อมในยุคดิจิทัล ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการปฏิบัติและการบังคับใช้อย่างต่อเนื่อง ให้การฝึกอบรมที่จำเป็นแก่พนักงาน รวมทั้งกระบวนการติดตามตรวจสอบ การระบุสาเหตุของปัญหา มาตรการแก้ไข และมาตรการทางวินัยต่อผู้รับผิดชอบเพื่อให้การปฏิบัติบังเกิดผลอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เน้นย้ำให้ฝ่ายบริหารแก้ไขการดำเนินงานตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบอย่างจริงจัง และรายงานความคืบหน้า ต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำ

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับการปฏิบัติงานของธนาคาร

11.3.1 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นายสุนทร รักพาณิชย์ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

(รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับงานด้านตรวจสอบภายใน ปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

11.3.2 หัวหน้างานกำกับการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นายวรุณ กาญจนภู ดำรงตำแหน่งหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับการปฏิบัติงาน

(รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับงานกำกับการดูแลการปฏิบัติงาน ปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

12. รายการระหว่างกัน**12.1 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี**

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งประกอบด้วยคำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์ นโยบายการกำหนดราคา รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูงในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

12.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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

ธนาคารไม่มีนโยบายให้สินเชื่อโดยตรง แก่กรรมการและผู้บริหาร รวมทั้งผู้เกี่ยวข้อง สำหรับการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร กรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง จะต้องผ่านการพิจารณาถึงฐานะและผลการดำเนินงาน หรือวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ ต้องมีเงื่อนไขและราคาเหมือนลูกค้าทั่วไป มีการควบคุมปริมาณการให้สินเชื่อหรือลงทุนมิให้มีปริมาณเกินสมควร และต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารด้วยมติเอกฉันท์ โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยรายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้งซึ่งมีขนาดของรายการสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบว่าเป็นธรรมและไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนที่จะทำรายการ สำหรับรายการที่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด จะมีการรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบเป็นระยะๆ ทั้งนี้ รายการทั้งหมดจะถูกเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน โปร่งใส ตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

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

12.3 การให้บุคคลซึ่งอาจมีความขัดแย้งถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม แทนการถือหุ้นของธนาคารโดยตรง

ธนาคารไม่มีการให้บุคคลซึ่งอาจมีความขัดแย้งถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม แทนการถือหุ้นของธนาคารโดยตรง