

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย นายพิชัย ดัชนีภรณ์ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายเชษฐ ภัทรากรกุล นายประวิทย์ วรุตบางกูร และ ดร. อนันต์ คลศิริเวทิน เป็นกรรมการตรวจสอบ และในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 8 ครั้ง โดยได้ดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตรสรุปดังนี้

- ในทุกไตรมาสได้ทบทวนรายงานทางการเงินโดยประชุมพิจารณาพร้อมกับผู้บริหารในสายงานการเงินและงบประมาณ และ ผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารเพื่อพิจารณาข้อสังเกตต่างๆ จากการตรวจสอบ หรือสอบทานงบการเงิน และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอกโดยไม่มีผู้บริหารที่รับผิดชอบอยู่ด้วย
- สอบทานระบบการควบคุมภายในและระบบความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อประเมินประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบควบคุมความปลอดภัยในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในและดูแลให้มีการทบทวนระบบควบคุมภายในกรณีที่มีความเสี่ยงในด้านความปลอดภัยของข้อมูลเพื่อให้มีมาตรการควบคุมที่เหมาะสม และพิจารณาผลการตรวจสอบการบริหารร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน
- คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนแม่บทสำหรับการตรวจสอบและแผนงานตรวจสอบภายในประจำปี 2557
- สอบทานการบริหารความเสี่ยง ที่มีความเชื่อมโยงกับระบบการควบคุมภายใน เพื่อการจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งธนาคาร โดยการสอบทานการบริหารความเสี่ยงผ่านการรายงานของสายงานบริหารความเสี่ยง และสายตรวจสอบภายใน โดยมีการกำหนดวัตถุประสงค์ ข้อบ่งชี้ความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง และการติดตามผลความคืบหน้าเป็นรายไตรมาส มีการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งถือเป็นระบบเตือนภัยล่วงหน้า มีการจัดทำแผนการดำเนินการกรณีเกิดเหตุการณ์วิกฤตให้เหมาะสมตามสถานการณ์ มีการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งมีการทบทวนความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยง 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ
- ทบทวนการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการทำรายการระหว่างกัน โดยถือหลักความโปร่งใสและการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นหลักในการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ทบทวนระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายเกี่ยวกับการคุ้มครองผู้บริโภค โดยประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อประสานงานให้หน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการให้ถูกต้อง

- พิจารณาผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอกในการทำหน้าที่ผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณาและเสนอแนะรายชื่อผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2557 ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา

ในการดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ทบทวนและพิจารณาการดำเนินงานหลักของธนาคารโดยพิจารณาร่วมกับผู้บริหารของธนาคารที่รับผิดชอบ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ากระบวนการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีระบบการควบคุมอย่างเหมาะสมเพียงพอ และงบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติอยู่ในประเทศไทย เชื่อถือได้ ซึ่งได้นำระบบการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการตรวจสอบมาพิจารณาด้วยแล้ว

คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอรายชื่อผู้สอบบัญชี นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ทะเบียนเลขที่ 4301 หรือนายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ทะเบียนเลขที่ 3427 หรือนายนิตี จังนิจนรินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3809 แห่งสำนักงาน บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยเยส สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2557 และได้ให้ความเห็นชอบค่าสอบบัญชีประจำปี 2557 ต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชีต่อไป

วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

นายพิชัย ดัชนีภิรมย์

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

1) ชื่อ และตำแหน่ง

ดร. ณรงค์ ปรีดานันท์ ตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายตรวจสอบภายใน

2) คุณวุฒิทางการศึกษา วุฒิบัตร หรือประกาศนียบัตรที่เกี่ยวข้อง

- ปริญญาเอก สาขาบริหารธุรกิจ University of South Australia, Australia
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ University of Leicester, UK
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต สาขาการเงินและการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

วุฒิบัตร หรือประกาศนียบัตร:

- CFSA (Certified Financial Service Auditor, IIA)
- CCSA (Certification in Control Self Assessment, IIA)
- CRISC (Certified in Risk and Information System Control, ISACA)

3) ประสบการณ์ทำงาน และการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

ประสบการณ์ทำงาน:

2555 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายตรวจสอบภายใน ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
2547 – 2554	ผู้อำนวยการอาวุโส สายตรวจสอบ ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)
2544 – 2546	ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบตลาดการเงิน ธนาคารดีบีเอส ไทยธนุ จำกัด (มหาชน)
2540 – 2543	ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด
2535 – 2539	ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ บริษัทเงินทุน เอกธนกิจ จำกัด (มหาชน)
2534 – 2535	Management Internal Control, the Chase Manhattan Bank N.A.
2530 – 2533	เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการอบรม:

- New COSO Internal Control Framework, ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- กระบวนการรับรองของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- First 100 Companies : Collective Active Power in Anti-corruption, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Strategic Internal Audit and Corporate Success, Omegaworldclass
- Enterprise Risk Management, Omegaworldclass
- Internal Audit Briefing : Where internal audit goes next, PricewaterhouseCoopers
- เทคโนโลยีและมาตรฐานการตรวจสอบและป้องกันการทุจริต ครั้งที่2, ชมรมตรวจสอบและป้องกันการทุจริตร่วมกับสมาคมธนาคารไทย
- Final FATCA Regulations Workshop, Deloitte
- TFRS & IFRS Excellence, Deloitte
- ผู้สอบบัญชีที่มีคุณภาพช่วยกรรมการตรวจสอบได้อย่างไรและจะเลือกผู้สอบบัญชีอย่างไร, ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- อื่นๆ เช่น Internal Audit Workshop (London), Derivatives (DBS Bank/ Singapore), New Financial Instruments: Accounting & Taxation (Euromoney/ Hong Kong), Fundamental of Financial Derivatives, Treasury System (Australia), Bond/ Debenture (Euromoney), Credit Training Programme, Asset Liability Management

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1) ชื่อ และตำแหน่ง

นายอภิชาติ จงสงวนประดับ ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

2) คุณวุฒิการศึกษา :

- ปริญญาตรี : บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท : Master of Business administration with Finance Concentration
Eastern Michigan University

3) ประสบการณ์ทำงาน และการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

ประสบการณ์ทำงาน :

- | | |
|-------------|---|
| 2554 – 2557 | หัวหน้าฝ่ายปฏิบัติการ บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) |
| 2553 – 2554 | เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด |
| 2547 – 2553 | หัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) |
| 2546 – 2547 | เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน Merrill Lynch International Bank Limited
(Merchant Bank) (Singapore Branch) |
| 2542 – 2546 | เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์เมอริล ลินช์ ภัทร จำกัด |
| 2540 – 2542 | เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) |

ประวัติการอบรม :

- ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน จัดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย (ASCO Compliance Training Program)
- ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคมธนาคารไทย
- Fraud Risk in Financial Institutions (Best practice) จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย
- กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2556 จัดโดยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
 - FATCA Training Workshop จัดโดย บริษัท เคพีเอ็มจี (ประเทศไทย) จำกัด
 - FATCA Training จัดโดย ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ที่ประชุม คณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2549 เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2549 ได้มีมติเป็นเอกฉันท์แต่งตั้ง ประธาน และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน จำนวนทั้งสิ้น 3 คน ดังนี้

- | | | |
|------------------------|---------|------------------------------|
| (1) นายมานพ พงศทัต | ประธาน | (กรรมการอิสระ) |
| (2) นายเชษฐ ภัทรากรกุล | กรรมการ | (กรรมการอิสระ) |
| (3) นายสุพล กุลศิริ | กรรมการ | (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |

ที่ประชุม คณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2555 เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2555 ได้มีมติเป็นเอกฉันท์ปรับปรุงองค์ประกอบคณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวนทั้งสิ้น 5 คน ดังนี้

- | | | |
|---------------------------|---------|------------------------------|
| (1) นายมานพ พงศทัต | ประธาน | (กรรมการอิสระ) |
| (2) นายเชษฐ ภัทรากรกุล | กรรมการ | (กรรมการอิสระ) |
| (3) นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ | กรรมการ | (กรรมการอิสระ) |
| (4) นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน | กรรมการ | (กรรมการอิสระ) |
| (5) นายสุพล กุลศิริ | กรรมการ | (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |

ที่ประชุม คณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2556 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2556 ได้มีมติเป็นเอกฉันท์ปรับปรุงองค์ประกอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินที่ กำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนว่าจะต้องเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ดังนี้

- | เดิม | ใหม่ |
|---|--|
| (1) นายมานพ พงศทัต ประธาน (กรรมการอิสระ) | (1) นายมานพ พงศทัต ประธาน (กรรมการอิสระ) |
| (2) นายเชษฐ ภัทรากรกุล กรรมการ (กรรมการอิสระ) | (2) นายเชษฐ ภัทรากรกุล กรรมการ (กรรมการอิสระ) |
| (3) นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ กรรมการ (กรรมการอิสระ) | (3) นายประวิทย์ วุฒิบาณกุล กรรมการ (กรรมการอิสระ) |
| (4) นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน กรรมการ (กรรมการอิสระ) | (4) ดร.อนุมงคล ศิริเวทิน กรรมการ (กรรมการอิสระ) |
| (5) นายสุพล กุลศิริ กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) | |

ในรอบปี 2556 ที่ผ่านมา มีการประชุม 7 ครั้ง คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตที่มีอย่างเคร่งครัด มีการเสนอชื่อบุคคลที่มี คุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆในคณะกรรมการ ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับการดำเนิน ธุรกิจขององค์กร โดยคำนึงถึงคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคารที่ต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้าน ต่างๆอย่างเหมาะสม กำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทน ประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องรวมถึงความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณา การจ่ายค่าตอบแทนและแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึงการจัดทำรายงานกำหนดค่าตอบแทน และความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี 2556 แล้ว

นายมานพ พงศทัต

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน โดยมี นายเชษฐ ภัทรากรกุล กรรมการอิสระ เป็นประธานคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ นายประวิทย์ วรุตบางกูร กรรมการอิสระ นายธนาธิร จีระสุนทร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และนางภัทรพร มลิณทสูต ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ เป็นกรรมการ มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้มีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ รวมถึงการกำกับดูแลเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีสำหรับปี 2556 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ มีการประชุมรวม 7 ครั้ง ซึ่งมีการดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

- พิจารณาปรับปรุงนโยบายหลักของธนาคาร ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ได้แก่
 - จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ซึ่งได้กำหนดหลักการสำคัญเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้ทุกคนถือปฏิบัติร่วมกัน โดยยึดถือแนวทางการดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย กฎระเบียบ และหลักธรรมาภิบาล
 - หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ซึ่งได้ปรับปรุงเนื้อหาเพื่อให้มีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนเพิ่มเติม และเป็นการยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น
 - หลักการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคาร เพื่อกำหนดให้ธนาคารมีนโยบายที่ชัดเจนและครอบคลุมแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมในปัจจุบันของธนาคาร สอดคล้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจฯ และหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร
- พิจารณานุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2556 ของฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร
- พิจารณาให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2555 ก่อนนำส่งหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล
- รับทราบรายงานปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ที่นำเสนอโดยฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ พร้อมให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่ทางการกำหนด
- รับทราบกฎเกณฑ์ภายในและกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีนัยสำคัญ ทั้งที่บังคับใช้ใหม่และกฎเกณฑ์ที่มีการเปลี่ยนแปลง และให้คำแนะนำ เสนอแนะแนวทางการกำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยผ่านหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ในปี 2556 ธนาคารได้รับรางวัลเกียรติยศที่สะท้อนให้เห็นถึงการบริหารงานของธนาคารในการยึดหลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- การประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2556 ระดับดีเลิศ 100 คะแนนเต็ม ต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 (ปี 2550-2556) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.)
- รางวัล SET Award ด้านการรายงานบรรษัทภิบาล ต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 (ปี 2550-2556) และ

- รางวัล SET Award ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม "ดีเด่น" ในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดสูงกว่า 10,000 ล้านบาท ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 (ปี 2555 – 2556) โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร

ธนาคารเชื่อมั่นว่า การดำเนินธุรกิจด้วยการยึดถือหลักธรรมาภิบาล และการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นเครื่องมือ เพื่อเพิ่มมูลค่า สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมถึง ส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร ซึ่งธนาคารพร้อมจะยึดถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่องตลอดไป

(นายเชษฐ ภัทรกรกุล)

ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ