

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

7.1.1 หุ้นสามัญของธนาคารจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) ภายใต้ชื่อ “KKP” โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีหุ้นสามัญจำนวนทั้งสิ้น 838,833,109 หุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) มีทุนจดทะเบียนและทุนเรียกชำระแล้ว ดังนี้

- ทุนจดทะเบียน 8,523,372,680 บาท
- ทุนชำระแล้ว 8,388,331,090 บาท

ตามที่ธนาคารได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ESOP-W2 ให้แก่กรรมการ และ/หรือ พนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย ในปี 2553 โดยในปี 2556 มีการเปิดให้ใช้สิทธิรวม 4 ครั้ง ในวันที่ 30 ของเดือนมีนาคม, มิถุนายน, กันยายน และ ธันวาคม ตามลำดับ (หากวันดังกล่าวตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารให้เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป) ซึ่งมีผู้ขอใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญเป็นจำนวนรวม 5,309,200 หุ้น (หุ้นสามัญจำนวน 154,350 หุ้น จะเริ่มซื้อขายวันที่ 10 มกราคม 2557) ซึ่งจะส่งผลต่อการเพิ่มขึ้นของจำนวนหุ้นสามัญเป็น 838,987,459 หุ้น มีทุนชำระแล้ว 8,389,874,590 บาท (ณ วันที่ 7 มกราคม 2557)

7.1.2 ธนาคารไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

7.2 ผู้ถือหุ้น

7.2.1 รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของธนาคาร ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 13 กันยายน 2556 เพื่อกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	ประเภทผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1.	CREDIT SUISSE AG, HONG KONG BRANCH ¹	นิติบุคคลต่างประเทศ	71,618,397	8.57
2.	NORTRUST NOMINEES LIMITED-NTGS	นิติบุคคลต่างประเทศ	37,429,463	4.48
3.	นางสาววิฐิตินันท์ วัธนเวคิน	บุคคลธรรมดาในประเทศ	35,157,761	4.21
4.	บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด ²	นิติบุคคลในประเทศ	34,750,804	4.16
5.	CHASE NOMINEES LIMITED 42	นิติบุคคลต่างประเทศ	31,381,500	3.75
6.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	30,842,685	3.69
7.	CHASE NOMINEES LIMITED 30	นิติบุคคลต่างประเทศ	22,466,422	2.69
8.	บริษัท โชติธน์วัฒน์ จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	20,693,600	2.48
9.	นางวรรณสมร วรรณเมธี	บุคคลธรรมดาในประเทศ	19,996,003	2.39
10.	บริษัท โรงพยาบาลรามคำแหง จำกัด (มหาชน)	นิติบุคคลในประเทศ	17,467,143	2.09
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก			321,803,778	38.50
ผู้ถือหุ้นอื่น			514,024,881	61.50
ยอดรวมทุนชำระแล้ว			835,828,659	100.00

แบ่งตามสัญชาติผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	555,551,199	66.47
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	280,277,460	33.53

หมายเหตุ :

^{/1} การถือหุ้นโดย CREDIT SUISSE AG, HONG KONG BRANCH เป็นการถือหุ้นเพื่อ RPIC Pte. Ltd.

^{/2} บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด ถือหุ้นโดยคุณหญิงณัฐิกา วัธนเวคิน ร้อยละ 12.5 และนายสุภาพญณ์ วัธนเวคิน ร้อยละ 25.6 ซึ่งถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 0.3 และร้อยละ 1.9 ตามลำดับ

7.2.2 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อ การออกและเสนอขายหลักทรัพย์ และพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

7.3.1 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาวและระยะสั้นคงเหลือรวมมูลค่าทั้งสิ้น 31,211.46 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- หุ้นกู้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน ประเภทไม่มีประกันและไม่ด้อยสิทธิ มูลค่า 15,051.46 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	อายุ (เดือน)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	ยอดคงเหลือ (ล้านบาท)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK14102A	100.00	26 มิ.ย. 56	6	2 ม.ค. 57	100.00	2.90
KK14114A	205.00	28 มิ.ย. 56	6	14 ม.ค. 57	205.00	2.90
KK14331A	900.00	4 ก.ค. 56	9	31 มี.ค. 57	900.00	3.00
KK14114B	823.055	4 ก.ค. 56	6	14 ม.ค. 57	823.055	2.90
KK14106A	50.00	4 ก.ค. 56	6	6 ม.ค. 57	50.00	2.93
KK14109A	185.00	5 ก.ค. 56	6	9 ม.ค. 57	185.00	2.90
KK14108A	465.00	4 ก.ค. 56	6	8 ม.ค. 57	465.00	2.90
KK14404A	38.00	10 ก.ค. 56	9	4 เม.ย. 57	38.00	3.00
KK14114C	112.40	11 ก.ค. 56	6	14 ม.ค. 57	112.40	2.90
KK14113A	120.00	12 ก.ค. 56	6	13 ม.ค. 57	120.00	2.90
KK14411A	1000.00	17 ก.ค. 56	9	11 เม.ย. 57	1000.00	3.02
KK14116A	35.00	17 ก.ค. 56	6	16 ม.ค. 57	35.00	2.85
KK14410A	417.00	17 ก.ค. 56	9	10 เม.ย. 57	417.00	2.95
KK14121A	100.00	19 ก.ค. 56	6	21 ม.ค. 57	100.00	2.85
KK14116B	69.00	25 ก.ค. 56	6	16 ม.ค. 57	69.00	2.85
KK14130A	515.00	26 ก.ค. 56	6	30 ม.ค. 57	515.00	2.85
KK14422A	355.00	26 ก.ค. 56	9	22 เม.ย. 57	355.00	2.95

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	อายุ (เดือน)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	ยอดคงเหลือ (ล้านบาท)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK14123A	180.00	26 ก.ค. 56	6	23 ม.ค. 57	180.00	2.85
KK14205A	620.00	31 ก.ค. 56	6	5 ก.พ. 57	620.00	2.80
KK14130B	38.00	31 ก.ค. 56	6	30 ม.ค. 57	38.00	2.80
KK14210A	280.00	2 ส.ค. 56	6	10 ก.พ. 57	280.00	2.80
KK14212A	910.00	7 ส.ค. 56	6	12 ก.พ. 57	910.00	2.80
KK14213A	450.00	9 ส.ค. 56	6	13 ก.พ. 57	450.00	2.80
KK14213B	70.00	15 ส.ค. 56	6	13 ก.พ. 57	70.00	2.70
KK14225A	145.00	21 ส.ค. 56	6	25 ก.พ. 57	145.00	2.70
KK14227A	51.00	28 ส.ค. 56	6	27 ก.พ. 57	51.00	2.70
KK14305A	500.00	28 ส.ค. 56	6	5 มี.ค. 57	500.00	2.70
KK14224A	130.00	30 ส.ค. 56	6	24 ก.พ. 57	130.00	2.70
KK14306A	137.00	4 ก.ย. 56	6	6 มี.ค. 57	137.00	2.70
KK14313A	124.00	11 ก.ย. 56	6	13 มี.ค. 57	124.00	2.70
KK14324A	1100.00	18 ก.ย. 56	6	24 มี.ค. 57	1100.00	3.10
KK14320A	80.00	18 ก.ย. 56	6	20 มี.ค. 57	80.00	2.95
KK14327A	220.00	20 ก.ย. 56	6	27 มี.ค. 57	220.00	2.95
KK14320B	43.30	20 ก.ย. 56	6	20 มี.ค. 57	43.30	2.90
KK14320C	379.70	20 ก.ย. 56	6	20 มี.ค. 57	379.70	2.90
KK14507A	130.00	16 ต.ค. 56	6.5	7 พ.ค. 57	130.00	3.15
KK14718A	211.00	21 ต.ค. 56	9	18 ก.ค. 57	211.00	3.35
KK14717A	625.00	24 ต.ค. 56	9	17 ก.ค. 57	625.00	3.35
KK14717B	90.00	21 ต.ค. 56	9	17 ก.ค. 57	90.00	3.19
KK14718B	203.00	22 ต.ค. 56	9	18 ก.ค. 57	203.00	3.35
KK14507B	140.00	24 ต.ค. 56	6	7 พ.ค. 57	140.00	3.15
KK14722A	300.00	25 ต.ค. 56	9	22 ก.ค. 57	300.00	3.30
KK14508A	430.00	28 ต.ค. 56	6	8 พ.ค. 57	430.00	3.10
KK14508B	1000.00	30 ต.ค. 56	6	8 พ.ค. 57	1000.00	3.26
KK14515A	510.00	5 พ.ย. 56	6	15 พ.ค. 57	510.00	3.165
KK14508C	100.00	6 พ.ย. 56	6	8 พ.ค. 57	100.00	3.10
KK14325A	185.00	24 ธ.ค. 56	3	25 มี.ค. 57	185.00	3.10
KK14625A	180.00	24 ธ.ค. 56	6	25 มิ.ย. 57	180.00	3.13
รวม	15,051.46				15,051.46	

- หุ้นกู้ระยะยาวคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มูลค่า 19,160 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันออกหุ้นกู้	อายุ (ปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	ยอดคงเหลือ (ล้านบาท)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK186A	650.00	1 มิ.ย. 54	7	1 มิ.ย. 61	650.00	4.62
KK187A	240.00	22 ก.ค. 54	7	22 ก.ค. 61	240.00	5.00
KK188A	500.00	23 ส.ค. 54	7	23 ส.ค. 61	500.00	4.80
KK18DA	625.00	2 ธ.ค. 54	7	2 ธ.ค. 61	625.00	5.10
KK16DA	975.00	7 ธ.ค. 54	5	7 ธ.ค. 59	975.00	5.10
KK18DB	10.00	7 ธ.ค. 54	7	7 ธ.ค. 61	10.00	5.05
KK142A	2,905.00	24 ก.พ. 55	2	24 ก.พ. 57	2,905.00	3.95
KK143A	610.00	16 มี.ค. 55	2	16 มี.ค. 57	610.00	4.03
KK144A	2,485.00	19 เม.ย. 55	2	19 เม.ย. 57	2,485.00	4.17
KK14OA	2,000.00	18 ต.ค. 55	2	18 ต.ค. 57	2,000.00	4.00
KK165A	3,500.00	28 พ.ค. 56	3	28 พ.ค. 59	3,500.00	3.58
KK168A	1,500.00	15 ส.ค. 56	3	15 ส.ค. 59	1,500.00	3.86
KK174A	500.00	28 ส.ค. 56	3	5 เม.ย. 60	500.00	4.05
KK179A	330.00	12 ก.ย. 56	4	20 ก.ย. 60	330.00	4.45
KK149A	380.00	12 ก.ย. 56	1	17 ก.ย. 57	380.00	3.18
KK14OB	250.00	24 ก.ย. 56	1	7 ต.ค. 57	250.00	3.15
KK154A	1,700.00	3 ต.ค. 56	1.5	3 เม.ย. 58	1,700.00	3.48
รวม	19,160.00				19,160.00	

- รายละเอียดของหุ้นกู้ระยะยาวประเภทไม่มีประกันและไม่ด้อยสิทธิ มีดังนี้
1. หุ้นกู้ของ บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน ครั้งที่ 2/2554 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2561
 - สัญลักษณ์ : KK186A
 - ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
 - ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
 - มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท
 - ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท
 - จำนวนที่เสนอขาย : 650,000 หน่วย
 - จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 650,000 หน่วย
 - อายุหุ้นกู้ : 7 ปี
 - วันออกหุ้นกู้ : 1 มิถุนายน 2554
 - วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 1 มิถุนายน 2561
 - อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.62 ต่อปี
 - วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 1 มิ.ย. และ 1 ธ.ค. ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้
 - การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : ไม่มี
 - นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
 2. หุ้นกู้ของ บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน ครั้งที่ 3/2554 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2561
 - สัญลักษณ์ : KK187A
 - ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
 - ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
 - มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท
 - ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท
 - จำนวนที่เสนอขาย : 240,000 หน่วย
 - จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 240,000 หน่วย
 - อายุหุ้นกู้ : 7 ปี
 - วันออกหุ้นกู้ : 22 กรกฎาคม 2554
 - วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 22 กรกฎาคม 2561
 - อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี
 - วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 22 ม.ค. และ 22 ก.ค. ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้
 - การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A- (TRIS Rating)
 - นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

3. หุ้นกู้ของ บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน ครั้งที่ 4/2554 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2561
- | | |
|-----------------------------|--|
| สัญลักษณ์ | : KK188A |
| ประเภทของหุ้นกู้ | : หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| ลักษณะการเสนอขาย | : เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| จำนวนที่เสนอขาย | : 500,000 หน่วย |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ | : 500,000 หน่วย |
| อายุหุ้นกู้ | : 7 ปี |
| วันออกหุ้นกู้ | : 23 สิงหาคม 2554 |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ | : 23 สิงหาคม 2561 |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ | : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี |
| วันชำระดอกเบี้ย | : ทุกวันที่ 23 ก.พ., 23 พ.ค., 23 ส.ค. และ 23 พ.ย. ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ |
| การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | : ไม่มี |
| นายทะเบียนหุ้นกู้ | : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) |
4. หุ้นกู้ของ บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน ครั้งที่ 5/2554 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2561
- | | |
|-----------------------------|---|
| สัญลักษณ์ | : KK18DA |
| ประเภทของหุ้นกู้ | : หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| ลักษณะการเสนอขาย | : เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| จำนวนที่เสนอขาย | : 625,000 หน่วย |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ | : 625,000 หน่วย |
| อายุหุ้นกู้ | : 7 ปี |
| วันออกหุ้นกู้ | : 2 ธันวาคม 2554 |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ | : 2 ธันวาคม 2561 |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ | : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.10 ต่อปี |
| วันชำระดอกเบี้ย | : ทุกวันที่ 2 มิ.ย. และ 2 ธ.ค. ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ |
| การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | : A- (TRIS Rating) |
| นายทะเบียนหุ้นกู้ | : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) |

5. หุ้นกู้ของ บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน ครั้งที่ 6/2554 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2559
- | | |
|-----------------------------|---|
| สัญลักษณ์ | : KK16DA |
| ประเภทของหุ้นกู้ | : หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| ลักษณะการเสนอขาย | : เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| จำนวนที่เสนอขาย | : 975,000 หน่วย |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ | : 975,000 หน่วย |
| อายุหุ้นกู้ | : 5 ปี |
| วันออกหุ้นกู้ | : 7 ธันวาคม 2554 |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ | : 7 ธันวาคม 2559 |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ | : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.10 ต่อปี |
| วันชำระดอกเบี้ย | : ทุกวันที่ 7 มิ.ย. และ 7 ธ.ค. ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ |
| การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | : A- (TRIS Rating) |
| นายทะเบียนหุ้นกู้ | : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) |
6. หุ้นกู้ของ บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน ครั้งที่ 7/2554 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2561
- | | |
|-----------------------------|---|
| สัญลักษณ์ | : KK18DB |
| ประเภทของหุ้นกู้ | : หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| ลักษณะการเสนอขาย | : เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| จำนวนที่เสนอขาย | : 10,000 หน่วย |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ | : 10,000 หน่วย |
| อายุหุ้นกู้ | : 7 ปี |
| วันออกหุ้นกู้ | : 7 ธันวาคม 2554 |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ | : 7 ธันวาคม 2561 |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ | : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.05 ต่อปี |
| วันชำระดอกเบี้ย | : ทุกวันที่ 7 มิ.ย. และ 7 ธ.ค. ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ |
| การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | : A- (TRIS Rating) |
| นายทะเบียนหุ้นกู้ | : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) |

7. หุ้นกู้ของ บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2557
- | | |
|-----------------------------|---|
| สัญลักษณ์ | : KK142A |
| ประเภทของหุ้นกู้ | : หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| ลักษณะการเสนอขาย | : เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| จำนวนที่เสนอขาย | : 2,905,000 หน่วย |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ | : 2,905,000 หน่วย |
| อายุหุ้นกู้ | : 2 ปี |
| วันออกหุ้นกู้ | : 24 กุมภาพันธ์ 2555 |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ | : 24 กุมภาพันธ์ 2557 |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ | : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.95 ต่อปี |
| วันชำระดอกเบี้ย | : ทุกวันที่ 24 ก.พ. และ 24 ส.ค. ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ |
| การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | : A- (TRIS Rating) |
| นายทะเบียนหุ้นกู้ | : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) |
8. หุ้นกู้ของ บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน ครั้งที่ 2/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2557
- | | |
|-----------------------------|---|
| สัญลักษณ์ | : KK143A |
| ประเภทของหุ้นกู้ | : หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| ลักษณะการเสนอขาย | : เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| จำนวนที่เสนอขาย | : 610,000 หน่วย |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ | : 610,000 หน่วย |
| อายุหุ้นกู้ | : 2 ปี |
| วันออกหุ้นกู้ | : 16 มีนาคม 2555 |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ | : 16 มีนาคม 2557 |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ | : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.03 ต่อปี |
| วันชำระดอกเบี้ย | : ทุกวันที่ 16 มี.ค. และ 16 ก.ย. ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ |
| การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | : A- (TRIS Rating) |
| นายทะเบียนหุ้นกู้ | : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) |

9. หุ้นกู้ของ บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน ครั้งที่ 3/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2557

สัญลักษณ์	: KK144A
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	: เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 2,485,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 2,485,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 2 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 19 เมษายน 2555
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 19 เมษายน 2557
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.17 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 19 เม.ย. และ 19 ต.ค. ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A- (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

10. หุ้นกู้ของ บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน ครั้งที่ 4/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2557

สัญลักษณ์	: KK140A
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	: เสนอขายต่อผู้ลงทุนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 2,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 2,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 2 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 18 ตุลาคม 2555
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 18 ตุลาคม 2557
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 18 ต.ค., 18 ม.ค., 18 เม.ย., และ 18 ก.ค. ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A- (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

11. หุ้นกู้ของ บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2559
- | | |
|-----------------------------|---|
| สัญลักษณ์ | : KK165A |
| ประเภทของหุ้นกู้ | : หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| ลักษณะการเสนอขาย | : เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| จำนวนที่เสนอขาย | : 3,500,000 หน่วย |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ | : 3,500,000 หน่วย |
| อายุหุ้นกู้ | : 3 ปี |
| วันออกหุ้นกู้ | : 28 พฤษภาคม 2556 |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ | : 28 พฤษภาคม 2559 |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ | : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.58 ต่อปี |
| วันชำระดอกเบี้ย | : ทุกวันที่ 28 พ.ย. และ 28 พ.ค. ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ |
| การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | : A- (TRIS Rating) |
| นายทะเบียนหุ้นกู้ | : ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) |
12. หุ้นกู้ของ บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน ครั้งที่ 2/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2559
- | | |
|-----------------------------|---|
| สัญลักษณ์ | : KK168A |
| ประเภทของหุ้นกู้ | : หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| ลักษณะการเสนอขาย | : เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| จำนวนที่เสนอขาย | : 1,500,000 หน่วย |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ | : 1,500,000 หน่วย |
| อายุหุ้นกู้ | : 3 ปี |
| วันออกหุ้นกู้ | : 15 สิงหาคม 2556 |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ | : 15 สิงหาคม 2559 |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ | : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.86 ต่อปี |
| วันชำระดอกเบี้ย | : ทุกวันที่ 15 ก.พ. และ 15 ส.ค. ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ |
| การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | : A- (TRIS Rating) |
| นายทะเบียนหุ้นกู้ | : ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) |

13. หุ้นกู้ของ บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน ครั้งที่ 3/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2560

สัญลักษณ์	: KK174A
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	: เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 500,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 500,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 3.6 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 28 สิงหาคม 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 5 เมษายน 2560
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.045 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 5 เม.ย. และ 5 ต.ค. ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้(โดยจะชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 5 เมษายน 2557)
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

14. หุ้นกู้ของ บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน ครั้งที่ 4/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2560

สัญลักษณ์	: KK179A
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	: เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 330,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 330,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 4 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 12 กันยายน 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 20 กันยายน 2560
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.45 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 20 มี.ค. และ 20 ก.ย. ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้(โดยจะชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 20 มีนาคม 2557)
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

15. หุ้นกู้ของ บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน ครั้งที่ 5/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2557

สัญลักษณ์	: KK149A
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	: เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 380,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 380,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 12 กันยายน 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 17 กันยายน 2557
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.18 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: ครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

16. หุ้นกู้ของ บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน ครั้งที่ 6/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2557

สัญลักษณ์	: KK14OB
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	: เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 250,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 250,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 24 กันยายน 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 7 ตุลาคม 2557
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 7 เม.ย. และ 7 ต.ค. ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้(โดยจะชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 7 เมษายน 2557)
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

17. หุ้นกู้ของ บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน ครั้งที่ 7/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2558

สัญลักษณ์	: KK154A
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	: เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,700,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 1,700,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1.5 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 3 ตุลาคม 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 3 เมษายน 2558
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.48 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 3 เม.ย. และ 3 ต.ค. ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้(โดยจะชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 3 เมษายน 2557)
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A- (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

7.3.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในปี 2556 ธนาคารคงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่เสนอให้กรรมการ และ/หรือ พนักงานของธนาคาร และ/หรือ กรรมการ และ/หรือ พนักงานของบริษัทย่อย (ESOP Warrant) เพียง 1 รายการ คือ ESOP Warrant รุ่นที่ 2 (ESOP-W2) ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553 มีมติอนุมัติให้ออกเป็นจำนวนไม่เกิน 26,000,000 หน่วย ในราคาเสนอขายศูนย์บาทต่อหน่วย และมีมติให้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่จำนวน 26,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิดังกล่าว

ESOP-W2 มีกำหนดการใช้สิทธิทุกวันที่ 30 ของเดือน มีนาคม มิถุนายน กันยายน ธันวาคม มีกำหนดการใช้สิทธิครั้งแรกวันที่ 30 กันยายน 2554 และครั้งสุดท้ายวันที่ 30 มิถุนายน 2558 โดยสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญใหม่ในสัดส่วน 1:1 และราคาการใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญเท่ากับ 29.27 บาทต่อหน่วย

เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2553 ธนาคารได้รายงานการเปลี่ยนแปลงการจัดสรร ESOP-W2 ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิทั้งสิ้นจำนวน 110,000 หน่วย ส่งผลให้มีจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับจัดสรรคงเหลือ 25,890,000 หน่วย และมีกำหนดการใช้สิทธิในปี 2556 จำนวนทั้งสิ้น 4 ครั้ง ดังนี้

รายละเอียด	การใช้สิทธิ			
	ครั้งที่ 7	ครั้งที่ 8	ครั้งที่ 9	ครั้งที่ 10
วันที่ใช้สิทธิ	1 เม.ย. 2556	2 ก.ค. 2556	30 ก.ย. 2556	2 ม.ค. 2557
จำนวนผู้ขอใช้สิทธิ (ราย)	81	24	169	20
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ใช้สิทธิ (หน่วย)	1,231,800	918,600	3,004,450	154,350
จำนวนหุ้นสามัญที่ได้จากการใช้สิทธิ (หุ้น)	1,231,800	918,600	3,004,450	154,350
จำนวนคงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิ (หน่วย)	17,288,550	16,369,950	13,365,500	13,211,150
จำนวนคงเหลือหุ้นสามัญเพื่อรองรับการใช้สิทธิ (หุ้น)	17,288,550	16,369,950	13,365,500	13,211,150
จำนวนเงินที่ได้รับจากการใช้สิทธิ (บาท)	36,054,786	26,887,422	87,940,251.50	4,517,824.50

ผลจากการใช้สิทธิ ESOP-W2 จะทำให้จำนวนหุ้นสามัญและทุนชำระแล้วของธนาคารเปลี่ยนแปลง ดังนี้

รายละเอียด	การใช้สิทธิ			
	ครั้งที่ 7	ครั้งที่ 8	ครั้งที่ 9	ครั้งที่ 10
จำนวนหุ้นสามัญเดิมก่อนการใช้สิทธิ (หุ้น)	833,678,259	834,910,059	835,828,659	838,833,109
จำนวนหุ้นสามัญใหม่หลังการใช้สิทธิ (หุ้น)	834,910,059	835,828,659	838,833,109	838,987,459
ทุนชำระแล้ว (บาท)	8,349,100,590	8,358,286,590	8,388,331,090	8,389,874,590

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิในแต่ละปีจากงบการเงินรวมของธนาคาร โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสามารถจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เมื่อธนาคารมีกำไรที่สมควรจะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว และระดับความเสี่ยงของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการทำธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจธนาคารทั้งในภาวะปกติ และภาวะวิกฤต และผลกระทบทั้งก่อนและหลังจ่ายเงินปันผลนั้นๆ

นอกจากนี้ ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลในระดับที่ไม่ทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในภาวะปกติ ต่ำกว่าระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงในภาวะปกติ ที่กำหนดเอาไว้ในข้อความความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement) ของธนาคาร รวมทั้งไม่เป็นอุปสรรคต่อธนาคารในการทยอยเพิ่มระดับเงินสำรองที่มีต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ให้มีระดับทัดเทียมกับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยในระบบ ตามนโยบายการกันเงินสำรองของธนาคาร

ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่ธนาคาร อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น และต้องเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประโยชน์และแผนการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทเป็นสำคัญ

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 15 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 6 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 6 คน ดังนี้

1. นายสุพล	วัฒนเวคิน	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายพิชัย	ดัชนาภิรมย์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. รศ.มานพ	พงศ์ทัต	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4. นายเชษฐ	ภัทราวาทกุล	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5. นายประวิทย์	วรุตบางกูร	กรรมการ	กรรมการอิสระ
6. ดร. อนุมงคล	ศิริเวทิน	กรรมการ	กรรมการอิสระ
7. นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
8. นายธานินทร์	จิระสุนทร	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. นายสุพล	กุลศิริ*	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
10. นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน*	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายบรรยง	พงษ์พานิช*	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. นายอภิรักษ์	เกลียวปฏิพันธ์*	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
13. นายกฤติยา	วีรบุรุษ	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
14. นางสาวฐิติรัตน์	วัฒนเวคิน*	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
15. นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
นางสาวพรทิพย์	ชูพระคุณ	เลขานุการบริษัท	

หมายเหตุ * เป็นกรรมการมีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร

สรุปการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และ คณะกรรมการชุดย่อยในปี 2556

รายชื่อกรรมการ	การประชุมคณะกรรมการในปี 2556						การดำรงตำแหน่ง กรรมการระหว่างปี
	กรรมการ ธนาคาร รวม 9 ครั้ง	ตรวจสอบ รวม 8 ครั้ง	สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน รวม 7 ครั้ง	กำกับปฏิบัติ ตามกฎหมาย และกำกับกิจการ รวม 7 ครั้ง	บริหาร ความเสี่ยง รวม 10 ครั้ง	บริหาร รวม 16 ครั้ง	
1. นายสุพล วัฒนเวคิน	9/9	-	-	-	10/10	16/16	เข้าประชุมคณะกรรมการบริหาร ในฐานะที่ปรึกษา
2. นายพิชัย ดัชนีภิมย์	9/9	8/8	-	-	-	-	
3. รศ. มานพ พงศทัต	6/9	-	6/7	-	-	-	
4. นายเชษฐ ภัทรการกุล	9/9	8/8	7/7	7/7	-	-	
5. นายประวิทย์ วรุตบางกูร	9/9	8/8	1/1	7/7	-	-	25 กรกฎาคม 2556 ได้รับการแต่งตั้งเป็น กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6. ดร. อนุมงคล ศิริเวทิน	8/9	8/8	1/1	-	-	-	25 กรกฎาคม 2556 ได้รับการแต่งตั้งเป็น กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
7. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	8/9	-	6/6	-	-	-	25 กรกฎาคม 2556 ออกจากการเป็นกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
8. นายธนาไนทร์ จิระสุนทร	9/9	-	-	7/7	-	-	
9. นายสุพล กุลศิริ	9/9	-	6/6	-	-	-	25 กรกฎาคม 2556 ออกจากการเป็น กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
10. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	8/9	-	5/6	-	-	10/11	28 มีนาคม 2556 ได้รับการแต่งตั้งเป็น กรรมการบริหาร 25 กรกฎาคม 2556 ออกจากการเป็นกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
11. นายบรรยง พงษ์พานิช	9/9	-	-	-	9/10	16/16	
12. นายอภิรักษ์ เทลิยมปฏิภินันท์	9/9	-	-	-	9/10	16/16	
13. นายกฤติยา วีรบุรุษ	4/4		-	-	8/8	16/16	28 มีนาคม 2556 ได้รับการแต่งตั้งเป็น กรรมการบริหารความเสี่ยง 18 พฤษภาคม 2556 ได้รับการแต่งตั้งเป็น กรรมการธนาคารแทนนายวีรวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์
14. นางสาวจิตินันท์ วัฒนเวคิน	8/9	-	-	-	-	16/16	
15. นายประชา ชำนาญกิจโกศล	5/5	-	-	-	9/10	14/16	25 เมษายน 2556 ได้รับการแต่งตั้งเป็น กรรมการธนาคารแทนนายวัชชัย สุทธิกิจพิศาล

หมายเหตุ : กรรมการที่ลาออกระหว่างปี

1. นายวัชชัย สุทธิกิจพิศาล ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและไม่ต่อวาระ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556
2. นายวีรวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร มีผลวันที่ 1 พฤษภาคม 2556

8.2 ผู้บริหาร

ผู้บริหารมีจำนวน 16 คน ประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประธานธุรกิจตลาดทุน และประธานสายงาน ดังรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1	นายบรรยง พงษ์พานิช	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นายอภิรักษ์ เกลียวภูณนท์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์
3	นายภฤติยา วีรบุรุษ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานธุรกิจตลาดทุน ประธานสายกลยุทธ์
4	นางสาวฐิตินันท์ วัธนเวคิน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธนบดีธนกิจ
5	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้
6	นายชวลิต จินดาวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายการเงินและงบประมาณ
7	นายชัยวัฒน์ เลิศวนารินทร์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ
8	นายธวัชชัย เตชะวัฒนวรรณ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท
9	นายปรีชา เตชะรุ่งชัยกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน
10	ดร.พพนิต ภูมิราพันธ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารความเสี่ยง
11	นางภัทรวพร มลิณทิส	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ
12	นายมานิตย์ วรรณวานิช	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ
13	นายศราวุธ จารุจินดา	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อธุรกิจ
14	ดร.อนุชิต อนุชิตตานกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายพัฒนาระบบงานช่องทางขายและผลิตภัณฑ์
15	นายวรฤต จารุงศ์ภัก	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายปฏิบัติการ
16	นายวิธพล เจาะจิตต์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล

หมายเหตุ : ลำดับที่ 9 ได้รับแต่งตั้งมีผลวันที่ 6 มีนาคม 2556

ลำดับที่ 11 ได้รับแต่งตั้งมีผลวันที่ 13 มิถุนายน 2556

ลำดับที่ 14 ได้รับแต่งตั้งมีผลวันที่ 2 กรกฎาคม 2556

ลำดับที่ 15 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 16 มกราคม 2557

ลำดับที่ 16 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 16 มกราคม 2557

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นางสาวพรทิพย์ ชูพระคุณ ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2553 (รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัทปรากฏตามเอกสารแนบ 1) เพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบต่างๆ การประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงมีหน้าที่รับผิดชอบดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร
2. จัดการเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้น การประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะอนุกรรมการธนาคาร ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร ข้อพึงปฏิบัติที่ดี และกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด รวมทั้งดูแลและติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนข้อกำหนดทางด้านกฎหมายและกฎระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้อง
3. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รายงานประจำปีของธนาคาร หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการธนาคาร และรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
4. ดำเนินการให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง ตามข้อกำหนดกฎหมาย รวมทั้งเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ตามที่กฎหมายกำหนด
5. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูล และรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคาร ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
6. ดำเนินการเรื่องงานทะเบียนหุ้น ได้แก่ งานการจ่ายเงินปันผล งานจดทะเบียนเพิ่มทุน
7. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการ

หลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการ พิจารณาจาก 3 องค์ประกอบ ที่สำคัญ คือ

- ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้เป็นรายเดือน ในขณะที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ และกรรมการในคณะกรรมการของธนาคาร
- ค่าเบี้ยประชุม คือ ค่าตอบแทนที่ประธานกรรมการและกรรมการได้รับในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละครั้ง จะจ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าร่วมประชุม
- ค่าบำเหน็จกรรมการ คือ ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้กรรมการครั้งเดียวต่อปี จะพิจารณาตามผลประกอบการของธนาคารในแต่ละปี

ทั้งนี้ กรรมการที่ได้รับค่าตอบแทนประจำในฐานะผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ

นอกจากนี้ยังมีคำตอบแทนของคณะกรรมการ ในกรณีที่กรรมการได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินหรือขาย ซึ่งจะได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม รายละเอียดดังนี้

ตารางผลตอบแทนกรรมการธนาคารปี 2556

(หน่วย : บาท)

ลำดับ	รายชื่อ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินหรือขาย	คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ	ที่ปรึกษา คณะกรรมการบริหาร	ค่าบำเหน็จ ปี 2556 จ่ายปี 2557	รวม ค่าตอบแทนทั้งสิ้น
1	นายสุพล วัฒนเวทิน	1,088,000	-	-	930,000	-	-	2,200,000	1,600,000	5,818,000
2	นายพิชัย ดัชนีภรณ์	544,000	234,000	-	-	-	-	-	800,000	1,578,000
3	รศ. มานพ พงศทัต	544,000	-	172,000	-	-	-	-	800,000	1,516,000
4	นายเชษฐ ภัทรากรกุล	544,000	151,000	125,000	-	-	204,000	-	800,000	1,824,000
5	นายประวิทย์ วุฒิบงกูร	544,000	151,000	20,000	-	-	131,000	-	800,000	1,646,000
6	ดร. อนุมงคล ศิริเวทิน	544,000	151,000	20,000	-	-	-	-	800,000	1,515,000
7	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	544,000	-	105,000	-	840,000	-	-	800,000	2,289,000
8	นายธนาธิร จิระสุนทร	544,000	-	-	-	-	131,000	-	800,000	1,475,000
9	นายสุรพล กุลศิริ	544,000	-	105,000	-	820,000	-	-	800,000	2,269,000
10	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	144,000	-	-	-	-	-	-	-	144,000
11	นายบรรยง พงษ์พานิช	144,000	-	-	-	-	-	-	-	144,000
12	นายอภิรักษ์ เกสียปฏิภานนท์	144,000	-	-	-	-	-	-	-	144,000
13	นายกฤติยา วีรบุรุษ ^{1/}	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	น.ส. จูตินันท์ วัฒนเวทิน	144,000	-	-	-	-	-	-	-	144,000
15	นายประชา ชำนาญกิจโกศล ^{2/}	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2556 ที่ได้รับคำตอบแทน มีดังนี้										
16	นายอวิช ไชย สุทธิกิจพิศาล ^{3/}	144,000	-	-	-	-	-	-	-	144,000
17	นายวีรวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ ^{4/}	144,000	-	-	-	-	-	-	-	144,000
	รวม	6,304,000	687,000	547,000	930,000	1,660,000	466,000	2,200,000	8,000,000	20,794,000

^{1/} ได้รับแต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2556

^{2/} ได้รับแต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556

^{3/} ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและไม่ต่อวาระ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556

^{4/} ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร มีผลวันที่ 1 พฤษภาคม 2556

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารลำดับที่ 10 - 12, 14 และ 16 ได้รับคำตอบแทนรายเดือนสิ้นสุด ณ เมษายน 2556

- กรรมการที่ได้รับคำตอบแทนประจำในฐานะผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินจะไม่ได้รับคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยค่าตอบแทนกรรมการอยู่ในระดับเดียวกับกลุ่มธุรกิจเดียวกัน และอยู่ในอัตราที่สามารถดูแลและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารต้องการ รวมทั้งเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณานำเสนอจำนวนค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

ค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

สำหรับในปี 2556 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้คณะกรรมการบริหารรวม 19 คน (รวมผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี และรวมถึงผู้บริหารที่ลาออกและถึงแก่กรรมระหว่างปี) คิดเป็นจำนวนเงินรวม 133.3 ล้านบาท ลักษณะค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร จะอยู่ในรูปค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและโบนัส ซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารไม่มีการเสนอเอกสารสิทธิที่จะซื้อหรือขายทรัพย์สินให้กับผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่า เป็นประจำทุกปี และใช้ผลประเมินดังกล่าวพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่า โดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งเป็นกรรมการอิสระและเป็นผู้มีอาวุโสสูงสุดในคณะกรรมการธนาคาร ได้สื่อสารผลการพิจารณาให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่า รับทราบด้วย

8.4.2 ค่าตอบแทนอื่น

ธนาคารมีการออกไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารให้แก่กรรมการ และพนักงาน (ESOP-W2) โดยสามารถแสดงจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิของคณะกรรมการ และผู้บริหาร ดังนี้

การเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นในธนาคาร และ ESOP-W2 ของคณะกรรมการ

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)			เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น / ลดลง (หุ้น) (ธ.ค. 55 และ ธ.ค. 56)	จำนวน ESOP-W2 ที่ถือ (หน่วย)			เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น /ลดลง (หน่วย) (ธ.ค. 55 และ ธ.ค. 56)
		31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2556	31 ธ.ค. 2556		31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2556	31 ธ.ค. 2556	
1	นายสุพล วัฒนเวคิน	12,426,850	12,426,850	13,364,350	937,500	1,250,000	1,250,000	12,500	(937,500)
2	นายพิชัย ดัชนีภิรมย์	75,000	75,000	100,000	25,000	75,000	75,000	50,000	(25,000)
3	รศ. มานพ พงศทัต	25,000	25,000	75,000	50,000	75,000	75,000	25,000	(50,000)
4	นายเชษฐ ภัทรากรกุล	-	25,000	50,000	50,000	75,000	50,000	25,000	(50,000)
5	นายประวิทย์ วุฒิบงกูร	230,000	225,000	250,000	20,000	75,000	50,000	25,000	(50,000)
6	ดร. อนุมงคล ศิริเวทิน	18,270	18,270	18,270	-	-	-	-	-
7	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	8,488	488	488	(38,000)	-	-	-	-
8	นายธนาไนทร์ จิระสุนทร	25,000	50,000	75,000	50,000	75,000	50,000	25,000	(50,000)
9	นายสุรพล กุลศิริ	-	60,000	60,000	60,000	194,000	97,000	97,000	(97,000)
10	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	4,029,406	4,029,406	5,029,406	1,000,000	-	-	-	-
11	นายบรรยง พงษ์พานิช	2,336,246	1,500,046	2,000,046	(336,200)	-	-	-	-
12	นายอภิรักษ์ เกลียวปฏินันท์	-	-	550,000	550,000	-	-	-	-
13	นายกฤตยา วีรบุรุษ ^{1/}	172	172	172	-	-	-	-	-
14	น.ส. รุตินันท์ วัฒนเวคิน	34,782,761	34,782,761	35,345,261	562,500	750,000	750,000	187,500	(562,500)
15	นายประชา ชำนาญกิจโกศล ^{2/}	-	-	-	-	375,000	375,000	375,000	-

ESOP-W2 คือ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

^{1/} ได้รับแต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2556

^{2/} ได้รับแต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556

การเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นในธนาคาร และ ESOP-W2 ของผู้บริหาร

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)			เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น) (ธ.ค. 55 และ ธ.ค. 56)	จำนวน ESOP-W2 ที่ถือ (หน่วย)			เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น /ลดลง (หน่วย) (ธ.ค. 55 และ ธ.ค. 56)
		31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2556	31 ธ.ค. 2556		31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2556	31 ธ.ค. 2556	
1	นายชวลิต จินดาวรรณ	187,500	187,500	281,250	93,750	187,500	187,500	93,750	(93,750)
2	นายชัยวัฒน์ เลิศนากรินทร์	-	-	-	-	-	-	-	-
3	นายธวัชชัย เตชะวัฒนวรรณ	-	-	-	-	-	-	-	-
4	นายปรีชา เตชะรุ่งชัยกุล ^{/1}	-	-	-	-	-	-	-	-
5	ดร. พพนิต ภูมิราพันธุ์	-	-	-	-	-	-	-	-
6	นางภัทรพร มลิณทิส ^{/2}	-	-	-	-	-	-	-	-
7	นายมานิตย์ วรรณวนิช	-	8,000	30,000	30,000	-	-	-	-
8	นายศราวุธ จารุจินดา	60,000	110,000	110,000	50,000	525,000	375,000	375,000	(150,000)
9	ดร.อนูชิต อนุชิตตานกุล ^{/3}	-	-	-	-	-	-	-	-
10	นายวรกฤต จารุวงศ์ศักดิ์ ^{/4}	-	-	-	-	-	-	-	-
11	นายวิมล เจาะจิตต์ ^{/5}	-	-	-	-	-	-	-	-
12	นางสุรีย์ หาญพินิจศักดิ์	-	-	33,250	33,250	46,500	46,500	23,250	(23,250)

ESOP-W2 คือ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

^{/1} ได้รับแต่งตั้งมีผลวันที่ 6 มีนาคม 2556

^{/2} ได้รับแต่งตั้งมีผลวันที่ 13 มิถุนายน 2556

^{/3} ได้รับแต่งตั้งมีผลวันที่ 2 กรกฎาคม 2556

^{/4} ได้รับแต่งตั้งมีผลวันที่ 16 มกราคม 2557

^{/5} ได้รับแต่งตั้งมีผลวันที่ 16 มกราคม 2557

8.5 บุคลากร

ในปี 2556 ธนาคารได้ดำเนินการปรับโครงสร้างองค์กรใหม่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานให้สอดคล้องกับนโยบายและทิศทางของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร รวมถึงเพื่อเพิ่มศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันที่สูงขึ้นให้รองรับการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มธุรกิจฯ มีพนักงาน (รวมพนักงาน Outsource) จำนวน 3,942 คน แบ่งออกเป็น

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	จำนวนพนักงาน (คน) ปี 2555	จำนวนพนักงาน (คน) ปี 2556
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	3,120	3,137
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	131	130
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด	276	291
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคิน จำกัด	54	43
บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน)	21	42
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	257	299
รวม	3,860	3,942

● ผลตอบแทนพนักงาน

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบคุณธรรมในการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยเฉพาะการพิจารณาตอบแทนผลการทำงานของพนักงาน ดังนั้น จึงกำหนดหลักการพื้นฐานว่า การจ่ายผลตอบแทนการทำงานแก่พนักงานให้เป็นไปตามผลการปฏิบัติงานที่แท้จริงของพนักงาน (Pay per performance) อย่างไรก็ดี ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารผลตอบแทนมิได้มีเฉพาะเรื่องการบริหารค่าจ้างและเงินเดือนเท่านั้น แต่รวมถึงการกำหนดลักษณะงาน ค่าของงาน การวัดผลการทำงาน ตลอดจนการบริหารสวัสดิการและผลประโยชน์ต่าง ๆ ซึ่งกำหนดให้เป็นผลตอบแทนการทำงาน และการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการจ่าย หรือการจัดให้พนักงานได้รับผลตอบแทนจากการทำงานดังกล่าวอย่างถูกต้องและเป็นธรรม

● กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 162 (พ.ศ. 2526) เพื่อเป็นสวัสดิการพนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ

- (1) ส่งเสริมการออมเงินของสมาชิก
- (2) เป็นหลักประกันแก่สมาชิกและครอบครัว

และได้นำเงินกองทุนเข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ในนาม “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เกียรตินาคิน และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยพาณิชย์มาสเตอร์ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” โดยมีรายละเอียดเงินสะสมและเงินสมทบดังนี้

จำนวนปีที่ทำงาน	อัตราเงินสะสมและอัตราเงินสมทบ (ร้อยละ)
น้อยกว่า 5 ปี	5
ตั้งแต่ 5 ปี ขึ้นไป	10

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มธนาคารเกียรตินาคิน ได้เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ปีละ 2 ครั้ง ในเดือน มกราคม และ กรกฎาคม ของทุกปี

- **การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจฯ**

เนื่องด้วยธนาคารมีการขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นกลยุทธ์ด้านบุคลากรจึงมีความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการบรรลุผลสำเร็จของกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจที่ได้ตั้งไว้ โดยมุ่งเน้นในการสรรหาคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพ การพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ ความมุ่งมั่นที่จะให้บริการที่ดีที่สุดกับลูกค้า ตลอดจนการสร้างขวัญกำลังใจของพนักงาน และการสื่อสารภายในองค์กรอย่างทั่วถึงและรวดเร็ว

8.5.1 นโยบายด้านทรัพยากรบุคคล

(1) การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร

ธนาคารได้ใช้เทคโนโลยีที่รวดเร็วทันสมัย และใช้ช่องทางที่หลากหลายในการเข้าถึงแหล่งข้อมูลของกลุ่มเป้าหมายที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานที่ต้องการ ในการรับสมัครและคัดเลือกผู้สมัครงานเพื่อให้มีประสิทธิภาพในภาวะที่มีการแข่งขันด้านแรงงาน คุณภาพสูง มีการพัฒนาทักษะของผู้คัดเลือกและกรรมการผู้สัมภาษณ์ผู้สมัครงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาและเพิ่มเครื่องมือในการคัดเลือกบุคลากรให้มากขึ้น เพื่อใช้ในการประเมินคุณสมบัติ ทักษะ ชีตความสามารถ (Competency-based Selection) ให้เหมาะสมกับตำแหน่งงานและการเติบโตขององค์กร ตลอดจนทัศนคติ จริยธรรม และความคิดสร้างสรรค์ เพื่อผลักดันธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน

(2) การประเมินผล (People Assessment)

ธนาคารมีการประเมินผลการดำเนินงานของพนักงานประจำปี โดยเน้นการประเมินศักยภาพในการปฏิบัติงานของพนักงาน ตลอดจนประเมินพัฒนาการและทักษะในการขับเคลื่อนการดำเนินงานให้สำเร็จตามเป้าหมายและนโยบายที่กำหนดไว้ การประเมินผลการดำเนินงานดังกล่าว เน้นความโปร่งใส เป็นธรรมต่อพนักงานในทุกระดับ ผ่านการผสมผสานเครื่องมือประเมินผลที่หลากหลาย อาทิ การประเมินผลตามสายบังคับบัญชา และการประเมินผล 360 องศา เป็นต้น

เป้าหมายสำคัญของธนาคารในการประเมินผลการดำเนินงานของพนักงาน มิได้จำกัดขอบเขตเพียงการวัดผลการปฏิบัติงานเท่านั้น แต่มุ่งเน้นให้เป็นเครื่องมือสำหรับการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน และการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างมีบูรณาการด้วย กล่าวคือ การประเมินผลประจำปีถูกใช้เป็นกลไกสำคัญในการรักษาระดับมาตรฐานการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้า และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้อย่างเป็นระบบ ในขณะเดียวกัน ผลการประเมินได้ถูกใช้เป็นข้อมูลสะท้อนกลับ (Feedback) แก่พนักงานในมิติของการพัฒนาและยกระดับศักยภาพของตนเองอย่างต่อเนื่อง มิติของโอกาสความก้าวหน้าในสายอาชีพ และแก่ธนาคารในการคัดกรองและรักษาพนักงานที่มีศักยภาพให้คงอยู่กับองค์กรผ่านมาตรการเชิงรุกต่างๆ

(3) ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

ธนาคารพิจารณาผลตอบแทนพนักงานตามผลการปฏิบัติงานที่แท้จริงของพนักงานบนพื้นฐานของความถูกต้องและเป็นธรรม โดยจำแนกการให้ผลตอบแทนพนักงานเป็น 3 ประเภท ได้แก่

3.1) ผลตอบแทนเป็นตัวเงิน ซึ่งเป็นผลจากการปฏิบัติงานของพนักงานและตอบแทนโดยตรง เช่น การจ่ายตามค่าของงานที่เพิ่มขึ้น การขึ้นค่าจ้างตามผลการทำงานที่ดี การตอบแทนความทุ่มเทและมีส่วนร่วมในความสำเร็จทางธุรกิจ และการให้รางวัลในฐานะที่มีผลงานดีเด่น เป็นต้น

3.2) ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินแต่ตอบแทนในทางอ้อม เช่น การกำหนดระดับความมีอาวุโส การพิจารณาถึงความรับผิดชอบด้านสังคม และ สวัสดิการต่างๆ อาทิ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กองทุนประกันสังคม การประกันสุขภาพกลุ่ม การ

ประกันชีวิตกลุ่ม การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร ห้อง Mother Corner (ห้องสำหรับพนักงานที่เป็นมารดาในการเก็บน้ำนมให้บุตร ผลตอบแทนซึ่งไม่มีค่าเป็นตัวเงิน เช่น การมอบหมายงานที่ท้าทายความสามารถ อันจะเปิดโอกาสให้พนักงานก้าวหน้าในสายอาชีพ การพัฒนาพนักงานผ่านระบบการฝึกอบรมและระบบอื่น ๆ การส่งเสริมให้พนักงานพัฒนาศักยภาพของตนเองให้สูงขึ้น เป็นต้น

8.5.2 นโยบายด้านพัฒนาบุคลากร

(1) การฝึกอบรม

ธนาคารมีความมุ่งมั่น ในการส่งเสริมและพัฒนาพนักงานทุกส่วน ตั้งแต่พนักงานทั่วไปจนถึงผู้บริหารระดับสูงได้รับการฝึกอบรม เพื่อเพิ่มพูนทักษะ (Skill) และความรู้ความเชี่ยวชาญ (Knowledge) ตลอดจนผลักดันการสร้างเสริมทัศนคติ (Attitude) โดยการฝึกอบรมจะเน้นที่การพัฒนาทักษะ ความรู้ ความสามารถของพนักงานทั้งในเรื่องของทักษะความสามารถตามตำแหน่งงาน (Functional Skills) ทักษะความสามารถหลักที่พนักงานทุกคนต้องมี (Core Skills) รวมทั้ง ทักษะภาวะผู้นำ (Leadership Skills) ซึ่งในปี 2556 ที่ผ่านมา ธนาคารได้จัดอบรมหลักสูตรต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยใช้กระบวนการพัฒนาที่หลากหลาย และเหมาะสม อาทิ การจัดสัมมนา สัมมนาเชิงปฏิบัติการ การบรรยาย e-Learning เป็นต้น รวมทั้ง เชิญวิทยากรที่มีความเชี่ยวชาญ ความรู้ และประสบการณ์มาให้ความรู้กับพนักงาน อันเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้การฝึกอบรมมีประสิทธิภาพ

(2) การพัฒนาผ่านการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

สายงานต่างๆ จะมีการรวบรวม และแลกเปลี่ยนองค์ความรู้หรือประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำงานอย่างสม่ำเสมอ และจัดเก็บเป็นองค์ความรู้เก็บไว้บนระบบสารสนเทศภายในของธนาคาร เพื่อให้ง่ายต่อการสืบค้นและนำไปใช้งานต่อยอดอย่างกว้างขวางจนนำไปสู่การปรับปรุงหรือคิดค้นสิ่งใหม่ๆ ในแต่ละสายงาน โดยธนาคารได้ส่งเสริมให้มีการจัดประกวดนวัตกรรมและความคิดสร้างสรรค์ดังกล่าวในงาน KM Day ประจำปี เพื่อนำไปสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ที่ยั่งยืน

(3) การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

ธนาคารยังคงดำเนินงานตามแผนนโยบายทดแทนตำแหน่งงานและกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2555 ได้เพิ่มเติมการกำหนดตัวผู้สืบทอดตำแหน่งสำหรับตำแหน่งที่สำคัญอย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจธนาคาร (critical positions) เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีบุคลากรภายในที่มีความรู้ความสามารถที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

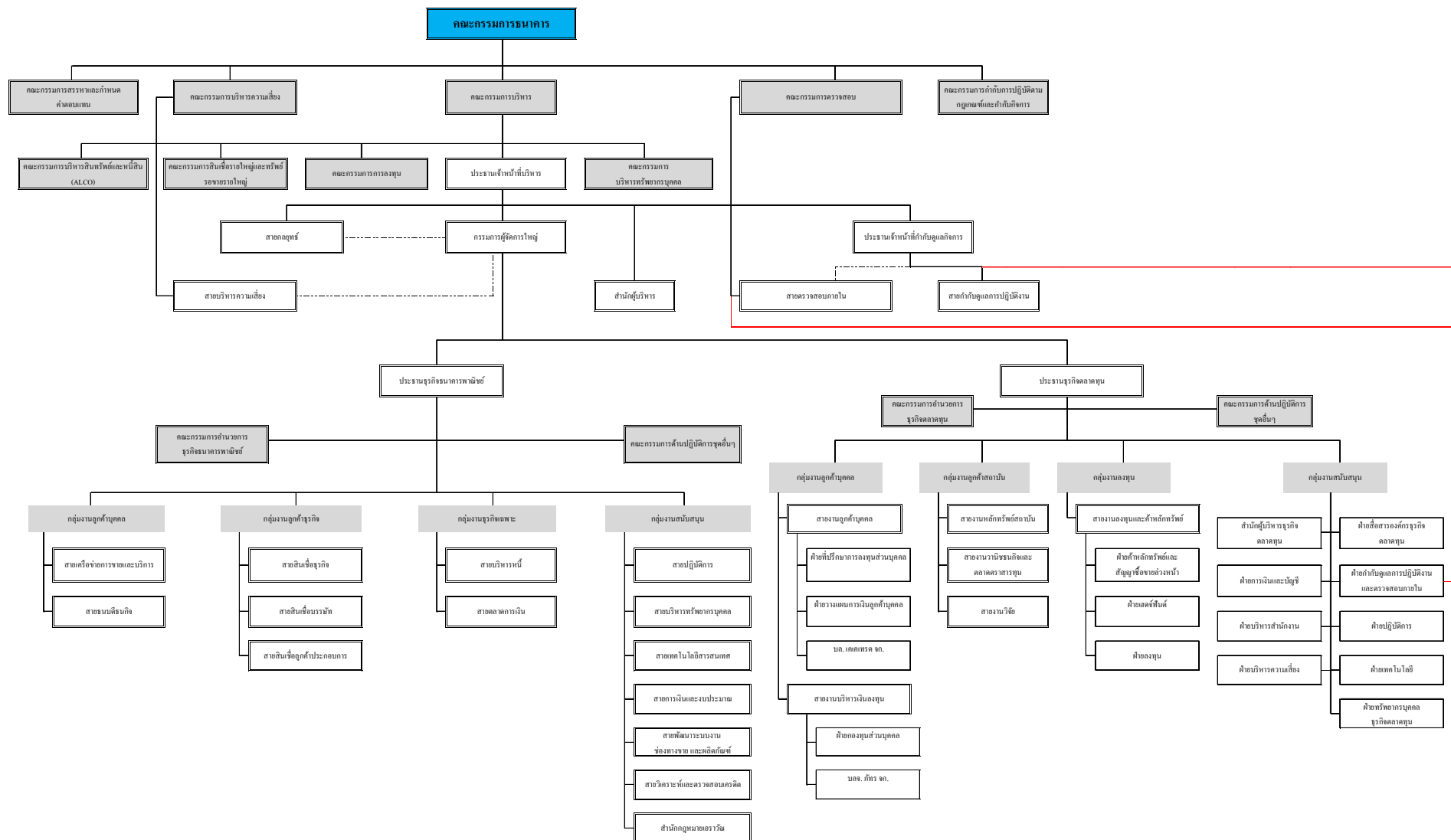
8.5.3 การสื่อสารภายในองค์กร

ธนาคารมีระบบการสื่อสารกับพนักงานอย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ และรวดเร็ว ผ่านสื่อทันสมัยรูปแบบต่างๆ เช่น อินทราเน็ต (KK World) การส่งข้อความสั้นถึงพนักงาน (KK SMS) การประชุมทางไกล (KK VDO Conference) ป้ายประกาศ ของที่ระลึกในโอกาสต่างๆ เป็นต้น เพื่อให้พนักงานได้รับทราบข่าวสารครบถ้วน ทันเหตุการณ์ทั้งภายในและภายนอกองค์กร มีโอกาสแลกเปลี่ยนความเห็นระหว่างกัน เป็นสื่อกลางในการสร้างความเข้าใจอันดีระหว่างผู้บริหารและพนักงาน สร้างความร่วมมือในการทำงาน มีบรรยากาศที่ดีในการทำงาน และสื่อสารภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่วางไว้

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 โครงสร้างกรรมการ

การบริหารงานธนาคารมีการแบ่งโครงสร้างกรรมการธนาคารเป็น 6 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร รายละเอียดของคณะกรรมการแต่ละชุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้



9.1.1 คณะกรรมการธนาคาร

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคาร ให้มีความมั่นคง มีผลตอบแทนที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ ดังนี้

- (1) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคารรวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคารที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการบริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาสภาพผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมถึงกำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด
- (2) จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
- (3) กำกับดูแลให้คณะกรรมการย่อยชุดอื่นๆ ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนดและที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบกิจการ พิจารณาอนุมัติระบบการกำกับดูแลตลอดจนติดตามประสิทธิผลของระบบกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง
- (4) ดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบายกระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาดและการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติการ ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ ทั้งนี้คณะกรรมการต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
- (5) ดำเนินการให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- (6) จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมโดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคารด้วย
- (7) พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสมของธนาคาร เพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น
- (8) ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการ และมีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- (9) ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปีที่ผ่านมาการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และการสอบทานของคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร
- (10) พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- (11) ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
- (12) พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนอของฝ่ายจัดการ โดยผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมทั้งการจัดซื้อ และค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงาน เพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (13) กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยที่สุดกึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินการของธนาคารได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง องค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม ทั้งนี้ประธานกรรมการไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 15 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 6 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 6 คน ดังนี้

1. นายสุพล	วัธนเวคิน	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายพิชัย	ดุษฎาภิรมย์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. รศ.มานพ	พงศ์ทัต	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5. นายประวิทย์	วรุตบางกูร	กรรมการ	กรรมการอิสระ
6. ดร.อนุมงคล	ศิริเวทิน	กรรมการ	กรรมการอิสระ
7. นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
8. นายธานินทร์	จิระสุนทร	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. นายสุพล	กุลศิริ*	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
10. นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน*	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายบรรยง	พงษ์พานิช*	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. นายอภิรักษ์	เกลียวปฏิพันธ์*	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
13. นายกฤติยา	วีรบุรุษ	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
14. นางสาวฐิตินันท์	วัธนเวคิน*	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
15. นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
นางสาวพรทิพย์	ชูพระคุณ	เลขานุการบริษัท	

หมายเหตุ * กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร

9.1.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

ปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ ดังนี้

- (1) สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
- (2) สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
- (3) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

- (4) พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตาม พรบ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
- (5) กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ และต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของธนาคาร
- (6) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธนาคาร
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคาร
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
- (7) รายงานต่อคณะกรรมการเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้
 - (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ข) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (8) คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบ และสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้อง และเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตของอำนาจและหน้าที่ คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีอำนาจในการว่าจ้าง หรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบ และสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
- (9) เมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้
- (10) ประสานงานกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

(11) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง องค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีประธานกรรมการและกรรมการทุกคนเป็นกรรมการอิสระ

องค์ประกอบคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด จำนวน 4 คน ดังนี้

1. นายพิชัย	ดัชนาภิรมย์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการ
3. นายประวิทย์	วรุตบางกูร	กรรมการ
4. ดร. อนุมงคล	ศิริเวทิน	กรรมการ
ดร. ณรงค์	ปรีดานันท์	เลขานุการ

นายพิชัย ดัชนาภิรมย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน โดยมีคุณวุฒิการศึกษาปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 2421 (รายละเอียดประวัติและประสบการณ์ ปรากฏตามประวัติคณะกรรมการและผู้บริหาร)

9.1.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการ และขอบเขตอำนาจและหน้าที่ ดังนี้

- (1) กำหนด นโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- (2) ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปโดยคณะกรรมการธนาคารจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- (3) เปิดเผย นโยบายการสรรหา และรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
- (4) ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- (5) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่า เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงอื่น ๆ ตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลกลุ่ม
- (6) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่า เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดแนวทางการ

ประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ขึ้นไป เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณา โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลกลุ่ม เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องรวมถึงความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาในการประเมินผล

- (7) เปิดแผนนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึงการจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
- (8) กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง องค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุม ใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม

องค์ประกอบคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดจำนวน 4 คน ดังนี้

1. รศ.มานพ พงศทัต	พงศทัต	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายเชษฐ ภัทรากรกุล	ภัทรากรกุล	กรรมการ
3. ดร.อนุมงคล ศิริเวทิน	ศิริเวทิน	กรรมการ
4. นายประวิทย์ วรุตบางกูร	วรุตบางกูร	กรรมการ
นายวิพล เจาะจิตต์	เจาะจิตต์	เลขานุการ

9.1.4 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

ปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการ และขอบเขตอำนาจและหน้าที่ ดังนี้

- (1) กำกับดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับมาตรฐานแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ รวมถึงประเด็นที่ถือปฏิบัติในตลาด มาตรฐานในวิชาชีพ บทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล และนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยผ่านหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- (2) กำหนดให้มีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และการกำกับดูแลกิจการ (Good Governance) ที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ
- (3) อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Plan) ของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้มีการดำเนินการตามแผนงานประจำปี เป็นไปอย่างครบถ้วนและบรรลุผลที่กำหนดไว้
- (4) พิจารณาให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) เพื่อรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ ก่อนนำเสนอหน่วยงานทางการกำกับดูแลภายในระยะเวลาที่กำหนด
- (5) พิจารณากำหนดข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงผู้บริหารและพนักงาน บทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ
- (6) พิจารณาให้ความเห็นชอบการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้ายและประเมินผลงานหัวหน้าหน่วยงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง องค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม

องค์ประชุมคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คน โดยประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ ดังนี้

1. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ*
2. นายประวิทย์	วรุตบางกูร	กรรมการ*
3. นายธานินทร์	จิระสุนทร	กรรมการ
4. นางภัทรพร	มิลินทสุต	กรรมการ
นายอภิชาติ	จงสงวนประดับ	เลขานุการ

หมายเหตุ * กรรมการอิสระ

9.1.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- ปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการ และขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้
- (1) กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นต้น
 - (2) วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น
 - (3) ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
 - (4) รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ (Compliance & Governance Committee) เพื่อทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์บริหารความเสี่ยงที่กำหนด
 - (5) พิจารณานุมัติหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและทางการกำหนด รวมทั้งการพิจารณากลับกรองนโยบายการให้สินเชื่อ เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
 - (6) กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ตามที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง องค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุม ใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม

องค์ประกอบคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 คน ดังนี้

1. นายสุพล	วัฒนเวคิน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการ
3. ดร. อัญญา	ชันธิวิทย์	กรรมการ
4. นายอภิรักษ์	เกลียวปฏิพันธ์	กรรมการ
5. นายกฤติยา	วีรบุรุษ	กรรมการ
6. นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการ
7. นายชวลิต	จินดาวณิก	กรรมการ
8. นางภัทพร	มิลินทสูต	กรรมการ
ดร. พบพนิต	ภุมราพันธ์	เลขานุการ

9.1.6 คณะกรรมการบริหาร

ปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการ และขอบเขตอำนาจและหน้าที่ ดังนี้

- (1) นำเสนอทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
- (2) พิจารณากลับกรทอนนโยบายและแผนการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร กำกับควบคุมดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (3) จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- (4) พิจารณาอนุมัติระเบียบการทำงานและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
- (5) ติดตามการดำเนินงานกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
- (6) กำหนดโครงสร้างองค์กรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงมอบหมายเรื่องต่าง ๆ ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
- (7) กำกับดูแลการปฏิบัติงานและกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้พิจารณาอนุมัติงานเฉพาะด้าน แทนคณะกรรมการบริหารตามแผนงานที่ได้รับมอบหมาย
- (8) พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินทรัพย์หรือการขายรายใหญ่ และกำหนดราคาทรัพย์สินที่จะซื้อจากการขายทอดตลาดและใช้สิทธิคัดค้าน ตามวงเงินที่กำหนด รวมทั้งค่าใช้จ่ายและการดำเนินการเกี่ยวกับคดีความของลูกหนี้

คณะกรรมการบริหารมีการประชุม อย่างน้อย 1 เดือนครั้ง องค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุม ใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม หากเสียงไม่เอกฉันท์ให้กรรมการที่เข้าประชุมมีมติเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา โดยหากมีผู้ใช้สิทธิ ให้ถือว่าที่ประชุมคณะกรรมการบริหารได้มีมติให้เสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา กรณีใช้มติเวียน กรรมการทุกคนลงลายมือชื่อในเอกสารของมตินั้น

องค์ประกอบคณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 6 คน โดยนายสุพล วัฒนเวคิน เป็นที่ปรึกษา ดังนี้

1. นายบรยง	พงษ์พานิช	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายสุวิทย์	มาพศาลสิน	กรรมการ
3. นายอภิรักษ์	เกลียวปฏิพันธ์	กรรมการ
4. นายกฤติยา	วีรบุรุษ	กรรมการ
5. นางสาวจิตินันท์	วัฒนเวคิน	กรรมการ
6. นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการ
นายชวลิต	จินดาวณิศ	เลขานุการ
นางภัทรพร	มิลินทสุต	ผู้ช่วยเลขานุการ

9.1.7 คณะกรรมการและอนุกรรมการ

ในปี 2556 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนและมีมติปรับโครงสร้างคณะกรรมการและอนุกรรมการคณะต่างๆ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร จำนวน 18 คณะ และภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 2 คณะ และคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) จำนวน 6 คณะ ดังนี้

คณะกรรมการและอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร

- 1) คณะกรรมการอำนวยการธุรกิจธนาคารพาณิชย์ มีคณะอนุกรรมการเพื่อช่วยเหลืองานจำนวน 8 คณะ ดังนี้
 - 1) คณะอนุกรรมการเครือข่ายการขาย
 - 2) คณะอนุกรรมการประสานงานด้านเงินฝาก
 - 3) คณะอนุกรรมการพัฒนารัฐกิจและกลยุทธ์ผลิตภัณฑ์
 - 4) คณะกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่
 - 5) คณะอนุกรรมการพัฒนาระบบงาน และเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - 6) คณะอนุกรรมการจัดซื้อจัดจ้างงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - 7) คณะอนุกรรมการจัดซื้อจัดจ้างทั่วไป
 - 8) คณะอนุกรรมการจัดการทรัพย์สิน
- 2) คณะกรรมการสินเชื่อบริษัทและทรัพย์สินรายใหญ่ มีคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการเพื่อช่วยเหลืองานจำนวน 4 คณะ ดังนี้
 - 1) คณะกรรมการสินเชื่อและทรัพย์สินราย
 - 2) คณะอนุกรรมการสินเชื่อ
 - 3) คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน
 - 4) คณะอนุกรรมการทรัพย์สินราย
- 3) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีคณะอนุกรรมการเพื่อช่วยเหลืองานจำนวน 1 คณะ
 - 1) คณะอนุกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง
- 4) คณะกรรมการการลงทุน
- 5) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 2 คณะ ดังนี้

- 1) คณะอนุกรรมการพิจารณาคุณภาพสินทรัพย์
- 2) คณะอนุกรรมการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลคณะกรรมการบริษัท พนักงาน จำกัด (มหาชน) ได้แก่

1. คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน
2. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงธุรกิจตลาดทุน
3. คณะกรรมการอำนวยการธุรกิจตลาดทุน
4. คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ
5. คณะกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่
6. คณะอนุกรรมการลูกค้าบุคคล

การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารจัดทำผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อให้ทราบวาระระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา มีการปฏิบัติงานครบถ้วน เหมาะสมตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจกรรมที่ดีหรือไม่อย่างไร และนำผลประเมินการปฏิบัติงานมาปรับปรุงแก้ไขในปีต่อไป ทั้งนี้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและสรุปผลให้ที่ประชุมทราบ

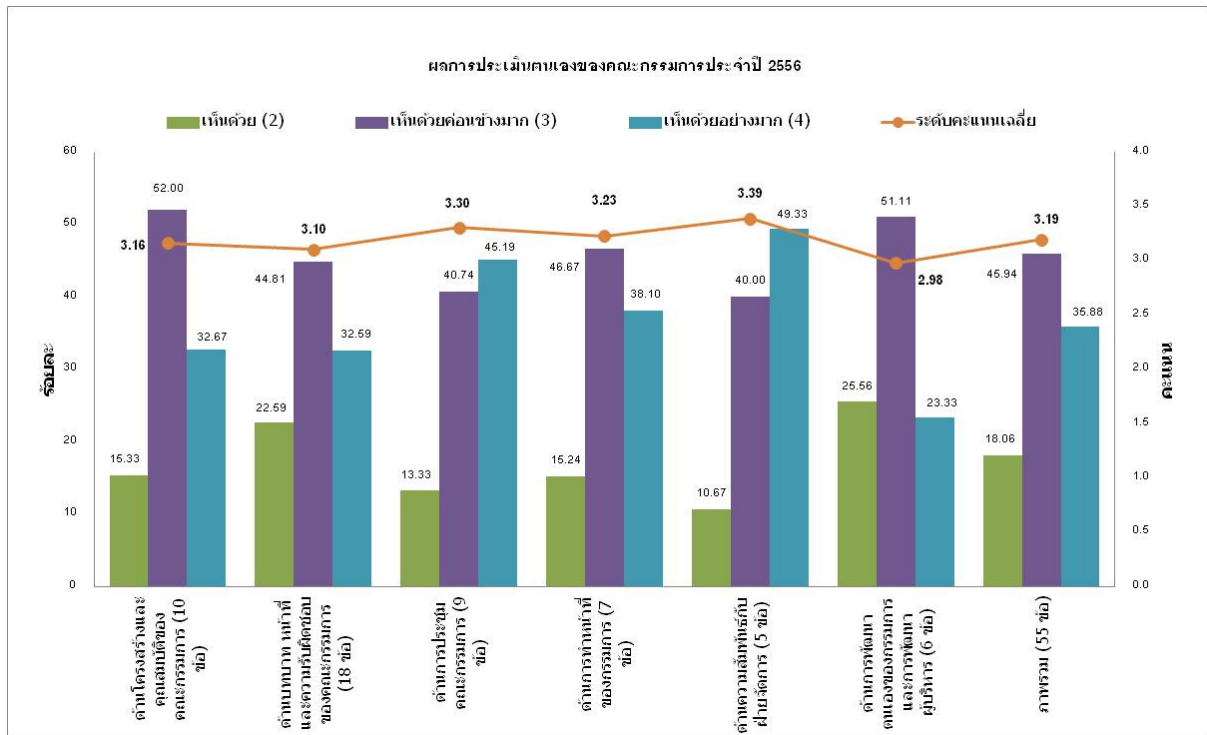
ในปี 2556 คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่ม ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะเป็นผู้รวบรวมและสรุปผลให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารรับทราบ

แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ปรับมาจากแบบประเมินตนเองของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยปรับเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการแต่ละชุด หัวข้อการประเมินแบ่งเป็น 6 หัวข้อหลัก ประกอบด้วย 1) ด้านโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) ด้านบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) ด้านการประชุมคณะกรรมการ 4) ด้านการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ 5) ด้านความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) ด้านการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร ซึ่งแต่ละหัวข้อหลักประกอบไปด้วยหลายหัวข้อย่อยต่างๆ กัน โดยแบบประเมินของคณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 55 ข้อย่อย แบบประเมินของคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีจำนวน 30 ข้อย่อย และแบบประเมินของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีจำนวน 36 ข้อย่อย

สำหรับแบบประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ นำมาจากตัวอย่างแบบสอบถามการปฏิบัติหน้าที่ฯ ในคู่มือคณะกรรมการตรวจสอบ ที่เผยแพร่โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วย 2 หัวข้อหลัก ได้แก่ ส่วนที่ 1 การทำหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการตรวจสอบ และส่วนที่ 2 การปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งภายใต้หัวข้อหลักประกอบไปด้วยหัวข้อย่อยรวมกันจำนวน 94 ข้อย่อย ทั้งนี้ การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยตนเองมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปสู่การปรับปรุงสภาพแวดล้อมให้เอื้อต่อการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงทบทวนแนวทางปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และพัฒนาปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบตามความเหมาะสม

ผลการประเมินการปฏิบัติงานประจำปี 2556 ของคณะกรรมการธนาคาร ผลคะแนนการประเมินโดยรวมอยู่ในระดับคะแนน 3-4 จากคะแนนสูงสุด 4 แสดงถึงระดับการเห็นด้วยค่อนข้างมากจนถึงเห็นด้วยอย่างมาก คะแนนเฉลี่ยในภาพรวมเท่ากับ 3.19 โดยมีสัดส่วนผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารสรุปตามแต่ละหัวข้อหลักดังแผนภูมิแสดงผลประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารประจำปี 2556

แผนภูมิแสดงผลประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารประจำปี 2556



ผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลคะแนนการประเมินโดยรวมอยู่ในระดับ 3-4 จากคะแนนสูงสุด 4 แสดงถึงระดับการเห็นด้วยค่อนข้างมากจนถึงเห็นด้วยอย่างมาก มีคะแนนเฉลี่ยในภาพรวมเท่ากับ 3.16 และ 3.02 ตามลำดับ

สำหรับผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ส่วนใหญ่เห็นว่าธนาคารมีโครงสร้าง องค์กรประกอบ และสภาพแวดล้อม เช่น มีกฎบัตร มีจำนวนสมาชิก และคุณสมบัติของสมาชิกที่เหมาะสมเอื้อต่อการปฏิบัติหน้าที่ และเห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่รับผิดชอบตามที่กำหนดในกฎบัตรแล้ว

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย และได้มอบหมายให้เลขานุการแต่ละคณะ นำผลประเมินที่ได้ไปพิจารณาปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

9.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

9.2.1 การคัดเลือกบุคคลที่ธนาคารจะแต่งตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งคัดเลือก

และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือก สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งตามข้อบังคับของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ซึ่งมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของธนาคารด้วยผ่านทางเว็บไซต์ธนาคาร ซึ่งได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบนเว็บไซต์ของธนาคาร ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระของธนาคารด้วย

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ คือ ผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้บริหารระดับสูง นำเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และประวัติโดยละเอียด เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาคัดเลือกคุณสมบัติ ความเหมาะสมและผลตอบแทน แล้วนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ ตามหลักเกณฑ์ข้อบังคับของธนาคารดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่พึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่พึงจะมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

9.2.2 การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในการเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าเป็นส่วนหนึ่งของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อแสดงให้เห็นถึงการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และมีแนวทางชัดเจนในการกลั่นกรองระเบียบวาระที่เสนอว่าเกี่ยวข้องกับกิจการของธนาคาร และเป็นประโยชน์ต่อธนาคารอย่างแท้จริง ธนาคารจึงได้กำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า

ผู้ถือหุ้นที่จะเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารซึ่งต้องถือหุ้นอย่างน้อย 200,000 หุ้น (สองแสนหุ้น) โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียว หรือหลายรายรวมกันได้
2. ต้องถือหุ้นในธนาคารตามสัดส่วนข้างต้นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 1 ปี และยังถือหุ้นตามสัดส่วนดังกล่าวในวันที่เสนอระเบียบวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

3. สามารถแสดงหลักฐานการถือหุ้น เช่น หนังสือรับรองจากบริษัทหลักทรัพย์ หรือหลักฐานอื่นจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

9.3 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารกำกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจโดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการ โดยผ่านคณะกรรมการบริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระงับรักษาผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ และผู้ถือหุ้น รวมถึงกำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด

คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการ รวมถึงให้ความเห็นชอบบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่คัดเลือกและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร สำหรับตำแหน่งกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และตำแหน่งผู้บริหารของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ตำแหน่งกรรมการและกรรมการผู้จัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารเป็นผู้ดูแลเรื่องระบบการตรวจสอบภายใน ติดตามการดำเนินการตรวจสอบภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร รวมทั้งมีคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนและ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่ดูแลและควบคุมบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนให้ดำเนินงานภายใต้ระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม โดยผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร

9.4 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

เพื่อป้องกันการแสวงหาประโยชน์จากการใช้ข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารทุกคนรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและ/หรือผู้บริหารธนาคาร ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารที่ตนถือครองอยู่ภายใน 3 วันทำการให้สำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พร้อมกับส่งสำเนารายงานการเปลี่ยนแปลง (แบบ 59-2) ไปยังเลขาธิการบริษัทในวันเดียวกัน เพื่อยืนยันการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารรับทราบ รวมทั้งได้มีการเปิดเผยในรายงานประจำปี และมีข้อกำหนดเรื่องความซื่อสัตย์สุจริต โดยห้ามกรรมการและพนักงานของธนาคารทุกคน อาศัยอำนาจหน้าที่ หรือโอกาสในการทำงานเพื่อแสวงหาประโยชน์ใดๆ อันขัดต่อจริยธรรมและจรรยาบรรณทางวิชาชีพที่ธนาคารกำหนด รวมถึงระบียบประเพณีในการทำงานหรือผลประโยชน์ของธนาคาร สายตรวจสอบภายในมีการสอบทานการปฏิบัติในเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมทางวิชาชีพ ซึ่งหากพบผู้ใดฝ่าฝืนหรือกระทำความผิดจะนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาความผิดตามระเบียบของธนาคารต่อไป

ในปี 2556 ธนาคารได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้บริหาร พนักงานและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ และหลักเกณฑ์การรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้เพื่อเป็นการกำกับดูแลและป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ในการใช้ข้อมูลที่เป็นความลับหรือข้อมูลสำคัญที่ไม่ควรเปิดเผยต่อสาธารณชน

อันซึ่งได้มาเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนเองหรือเอื้อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบ และเป็นการดำรงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือที่ลูกค้า ผู้ร่วมงาน ผู้ถือหุ้น หน่วยงาน ราชการที่เกี่ยวข้อง และประชาชนทั่วไปมีต่อธนาคารและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารห้ามมิให้ผู้บริหารและพนักงานที่เกี่ยวข้อง ซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงระหว่าง 7 วัน ก่อนวันสิ้นไตรมาสจนกระทั่งธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชนแล้วเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ช่วงการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Session) ทั้งนี้ การซื้อขายหุ้นของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์นี้ไม่รวมถึงการใช้สิทธิซื้อหุ้นของธนาคารตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับจากธนาคารในฐานะผู้บริหารหรือพนักงาน

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดให้มีการสื่อสารระเบียบปฏิบัติว่าด้วยข้อมูลภายในของธนาคารแก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับอย่างทั่วถึงทั้งองค์กรและเป็นไปอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รับทราบถึงหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในระเบียบปฏิบัติดังกล่าว

9.5 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัทดีลย์ ทัช โรมัสส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมีค่าใช้จ่าย ค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

■ ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่ สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 15 ล้านบาท

■ ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ได้แก่ การตรวจสอบงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย การตรวจสอบธุรกรรมโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และการให้คำปรึกษาและแนะนำทางการบัญชี และโครงการต่างๆ ให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 10 ล้านบาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 52 ล้านบาท

9.6 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

การกำกับดูแลกิจการที่ดี แสดงให้เห็นถึงระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และช่วยส่งเสริมให้ธนาคารเติบโตอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน อีกทั้งธนาคารยังยึดมั่นที่จะพัฒนาการปฏิบัติตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ดียิ่งๆ ขึ้นไป รวมทั้งในบางประเด็นที่ธนาคารยังไม่ได้ดำเนินการ เช่น

- โครงสร้างคณะกรรมการต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรเกิน 12 คน

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 15 ท่าน ซึ่งเป็นขนาดที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และธุรกิจตลาดทุน โครงสร้างคณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ประสบการณ์และความสามารถที่เพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งมีความหลากหลายทั้ง ทักษะวิชาชีพ เพศ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เป็นต้น

- คณะกรรมการควรกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

ธนาคารไม่จำกัดจำนวนวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคาร เพื่อมิให้ธนาคารสูญเสียโอกาสในการแต่งตั้ง

กรรมการซึ่งมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์เกี่ยวกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญสำหรับความสำเร็จในการกำกับดูแลกิจการ

- การรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการทราบทุกเดือน กรณีที่ไม่ได้ประชุมคณะกรรมการทุกเดือน

ธนาคารไม่ได้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน แต่กำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานเป็นรายไตรมาส ยกเว้นในกรณีที่เห็นว่าในระหว่างเดือนการดำเนินงานของธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงที่เป็นนัยสำคัญ

อย่างไรก็ตาม ในปี 2556 ธนาคารได้มีการประชุมคณะกรรมการรวมทั้งสิ้น 9 ครั้ง และคณะกรรมการสามารถขอข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติม จากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูงท่านอื่นได้ ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนดไว้ เพื่อติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอได้

- การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการเป็นรายบุคคล

เนื่องจากการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการเป็นรายบุคคลอาจยังมีความคลาดเคลื่อน ธนาคารจึงประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการเป็นแบบทั้งคณะ รวมทั้งธนาคารยังไม่ได้จัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยทุกๆ 3 ปี ซึ่งคณะกรรมการได้เห็นสมควรให้จัดจ้างที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยดำเนินการในเรื่องดังกล่าวต่อไป

9.7 การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลธนาคาร อย่างต่อเนื่อง อันเป็นผลให้ธนาคารได้รับรางวัลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหลายรางวัล ดังนี้

- ผลประเมินในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 จัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เป็นปีที่ 7 ต่อเนื่องกัน
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2556 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวง จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- รางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จด้านการรายงานบรรษัทภิบาลที่มีความเป็นเลิศต่อเนื่อง (SET Awards of Honor) ปี 2553-2556 เป็นปีที่ 4 ต่อเนื่องกัน จากงานประกาศรางวัล SET Awards ประจำปี 2556 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร
- รางวัลบริษัทจดทะเบียน “ดีเด่น” ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม จากงานประกาศรางวัล SET Awards ประจำปี 2556 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร (ปี 2555-2556 เป็นปีที่ 2 ต่อเนื่องกัน)

โดยในรอบปี 2556 ที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้ง 5 หมวด ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในแต่ละหัวข้อ ดังนี้

9.7.1 นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย จึงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาลอย่างต่อเนื่อง จึงได้ทบทวนเพื่อปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และเมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2556 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัตินโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการฉบับใหม่ขึ้น เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติและยกระดับ

มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น โดยหลักการกำกับดูแลกิจการนี้แบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 หมวด ได้แก่ หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน หมวดที่ 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเชื่อมั่นว่า การกำกับดูแลกิจการที่ดีจะทำให้ธนาคารมีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความน่าเชื่อถือและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่ธนาคารภายใต้กรอบของการมีจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นคงและรากฐานที่แข็งแกร่งให้กับธนาคารในระยะยาว ดังนั้น การนำหลักการและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการฉบับนี้ไปปฏิบัติจึงถือเป็นพันธกิจหนึ่งของคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อธนาคาร ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมส่วนรวม โดยได้เปิดเผยรายละเอียดดังกล่าวในเว็บไซต์ของธนาคารแล้ว (www.kiatnakinphatra.com) รวมทั้งธนาคารได้สื่อสารและเผยแพร่ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของธนาคารด้วย (KK World) เพื่อให้พนักงานและผู้บริหารได้รับทราบ

9.7.2 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปใช้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องในรอบปี 2556 ที่ผ่านมา ดังนี้

1. ด้านสิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1) การให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างเพียงพอและทันเวลา

ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ภายในระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบบัญชีของธนาคาร และในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษที่ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นแล้ว ธนาคารจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป โดยในปี 2556 ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นขึ้นเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 และในระหว่างปีไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น โดยธนาคารมีวิธดำเนินการในการจัดการประชุมโดยปฏิบัติตามคู่มือ AGM Checklist ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. คือ จะมีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุม และข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakinphatra.com) ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น 31 วัน โดยธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุม 21 วัน รวมทั้งได้ทำการประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ อย่างละ 1 ฉบับเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ซึ่งในหนังสือเชิญประชุมมีข้อมูลประกอบไปด้วย รายชื่อกรรมการพร้อมทั้งประวัติของกรรมการแต่ละคน ทั้งกรรมการใหม่ที่ได้รับการเสนอชื่อ และกรรมการเดิมที่ได้รับการเสนอชื่อโดยคณะกรรมการธนาคารให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง รายชื่อผู้สอบบัญชีและคำตอบแทน การจ่ายเงินปันผล โดยระบุจำนวนเงินที่จ่าย นโยบายการจ่ายเงินปันผลและข้อมูลเปรียบเทียบกับอัตราการจ่ายเงินปันผลในปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ในหนังสือเชิญประชุมมีการระบุวัตถุประสงค์และเหตุผล รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระไว้อย่างชัดเจน นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเป็นภาษาอังกฤษทั้งฉบับและเผยแพร่พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมภาษาไทย เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่สามก่อนกล่าวเรียกประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประชุมรวมทั้งเป็นการรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเต็มที่ โดยผู้ถือหุ้นสามารถส่งถึงคณะกรรมการผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร

(www.kiatnakinphatra.com) หรือติดต่อผ่าน Email address: investor_relations@kiatnakin.co.th โดยสำนักเลขาธิการบริษัทจะรวบรวมคำถามทั้งหมดส่งให้คณะกรรมการก่อนการประชุม

วันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้มีการบันทึกการรายงานการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงการบันทึกภาพการประชุมไว้เป็นวีดิทัศน์ ก่อนเริ่มการประชุม ประธานกรรมการเป็นผู้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนในแต่ละวาระอย่างชัดเจน รวมถึงบันทึกคำถามของผู้ถือหุ้นและคำตอบของกรรมการ และบันทึกข้อมูลและผลของการลงมติคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงของแต่ละวาระ รวมทั้งไม่มีการเพิ่มวาระอื่น ๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมที่ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอีกด้วย ทำให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่ครบถ้วนเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ

ธนาคารจัดให้มีบุคลากรและเทคโนโลยีที่เหมาะสมและเพียงพอในการตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นแต่ละรายที่จะเข้าร่วมประชุม เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ ทั้งนี้ ธนาคารได้ใช้บริการระบบการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด และนำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียน และประมวลผลการนับคะแนนเสียงเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและเพื่อความรวดเร็วและถูกต้อง

ในปี 2556 ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นที่มีสาระสำคัญครบถ้วน และได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้เผยแพร่รายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakinphatra.com)

1.2) การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี คณะกรรมการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้น ด้วยการจัดประชุมในวัน เวลา และสถานที่ที่ให้ความสะดวกสบายในการเดินทางแก่ผู้ถือหุ้น สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ก็สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และซักถามในการประชุม รวมทั้งออกเสียงลงคะแนนแทนได้ ในปี 2556 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี โดยเปิดโอกาสให้เสนอตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยได้แจ้งข่าวผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์และได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการการเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการบนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakinphatra.com)

1.3) การจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสแสดงความเห็น

ธนาคารเปิดโอกาสและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และ ถามคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธนาคารในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดสรรเวลาอภิปรายอย่างเหมาะสมและเพียงพอ ซึ่งกรรมการและผู้บริหารจะตอบข้อซักถามอย่างชัดเจน ตรงประเด็น และให้ความสำคัญกับทุกคำถาม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้บันทึกประเด็นคำถามและคำตอบไว้ในรายงานการประชุมอีกด้วย

1.4) การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของกรรมการธนาคารอย่างครบถ้วน

ธนาคารมีนโยบายให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงานและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติม และตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น โดยในปี 2556 ที่ผ่านมา ประธานกรรมการ ประธานกรรมการชุดย่อยทุกคณะ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน และผู้บริหารระดับสูงสุดด้านการเงิน รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมประชุมด้วย

นอกจากนี้ธนาคารยังตระหนักถึงการให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้นที่เป็นไปตามกฎหมายที่กำหนดไว้ ธนาคารยังมุ่งส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิของตนมากยิ่งขึ้น เช่น การเปิดเผยข้อมูลผลการดำเนินงาน สิทธิประโยชน์หรือกิจกรรมที่สำคัญของธนาคาร ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakinphatra.com) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ทันทเวลาเท่าเทียมกันไม่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศของธนาคาร

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงสิทธิที่เท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นในทุกด้าน ดังนั้นธนาคารจึงได้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยในปี 2556 ที่ผ่านมา ธนาคารได้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้

2.1) การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอวาระการประชุม และ/หรือ เสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการก่อนที่ธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุม สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี โดยเปิดโอกาสให้เสนอระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2556 โดยธนาคารได้แจ้งข่าวผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ และได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakinphatra.com) อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอระเบียบวาระการประชุม และ/หรือ ชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการในระยะเวลาดังกล่าว นอกจากนี้ธนาคารยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคารเป็นรายบุคคล และยังรวมถึงการให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาหลักเกณฑ์ นโยบายของธนาคารเรื่องค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำปีด้วย

2.2) การกำหนดเกณฑ์พิจารณาที่ชัดเจนล่วงหน้าในการเพิ่มวาระของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

(1) ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า โดยเปิดโอกาสให้เสนอชื่อมายังคณะกรรมการธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี ทั้งนี้ คุณสมบัติของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิที่จะเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ มีดังต่อไปนี้

- เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารอย่างน้อย 200,000 หุ้น (สองแสนหุ้น) โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียว หรือหลายรายรวมกันก็ได้ ซึ่งต่ำกว่าแนวปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร
- ต้องถือหุ้นในธนาคารตามสัดส่วนข้างต้นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 1 ปี และยังถือหุ้นตามสัดส่วนดังกล่าวในวันที่เสนอระเบียบวาระการประชุมหรือเสนอข้อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ
- สามารถแสดงหลักฐานการถือหุ้น เช่น หนังสือรับรองจากบริษัทหลักทรัพย์ หรือหลักฐานอื่นจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

(2) ผู้ถือหุ้นที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น สามารถเสนอระเบียบวาระการประชุม โดยกรอกแบบขอเสนอเรื่อง เพื่อบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 โดยจัดส่งเอกสารพร้อมหลักฐานให้ธนาคารภายในเวลาที่กำหนด และเพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ระเบียบวาระการประชุมที่จะได้รับการบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น จะต้องอยู่ภายใต้ประเด็นดังต่อไปนี้

- เรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคารและผู้ถือหุ้นได้แสดงให้เห็นถึงเหตุอันควรสงสัยเกี่ยวกับความผิดปกติของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
- เรื่องที่อยู่ในวิสัยที่ธนาคารจะดำเนินการได้
- เรื่องที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ประกาศ ข้อบังคับของทางการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือวัตถุประสงค์ข้อบังคับของธนาคาร มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เกณฑ์การกำกับดูแลที่ดีของธนาคาร และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
- เรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและต่อส่วนรวม
- เรื่องที่เสนอโดยผู้ถือหุ้นที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดไว้ในการเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และการเสนอข้อบุคคลเพื่อรับพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ
- เรื่องที่ผู้ถือหุ้นให้ข้อมูลหรือหลักฐานประกอบการเสนอครบถ้วน เพียงพอ ถูกต้อง และภายในระยะเวลาที่กำหนด
- เรื่องที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความจำเป็นจะต้องบรรจุเป็นวาระ
- เรื่องที่ธนาคารไม่เคยดำเนินการมาก่อน และคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคาร
- เรื่องที่ธนาคารไม่เคยพิจารณาหรือมีมติในเรื่องดังกล่าวมาก่อน

คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมของระเบียบวาระการประชุมที่ผู้ถือหุ้นเสนอ โดยจะต้องมีลักษณะเข้าข่ายตามข้อกำหนดข้างต้น เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาเป็นอย่างอื่น อีกทั้งมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด ในกรณีที่มีการเสนอระเบียบวาระเรื่องเดียวกันจากผู้ถือหุ้นหลายราย หรือเป็นเรื่องที่อาจจะนำมาพิจารณาร่วมกันได้ คณะกรรมการธนาคารอาจนำมารวมเป็นวาระเดียวกันได้ ซึ่งระเบียบวาระเรื่องใดที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว ธนาคารจะบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ส่วนเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคารก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสมต่อไป

นอกจากนั้น ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารจะไม่มี การเพิ่มวาระการประชุมแต่อย่างใด การประชุมจะเป็นไปตามวาระที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นล่วงหน้า สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ธนาคารจัดให้มีหนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ (แบบ ข.) และยังเสนอชื่อกรรมการอิสระเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะได้ด้วย รวมทั้งธนาคารสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงสำหรับวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยง การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและตรวจสอบได้

3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีนโยบายที่จะดูแลผลกระทบจากการประกอบธุรกิจให้อย่างครบถ้วน เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องมั่นใจว่าการประกอบธุรกิจได้คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับความคุ้มครองอย่างเป็นธรรม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน อันได้แก่ พนักงาน ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก โดยหากมีธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคารกับบุคคล และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารจะมีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจน เป็นธรรม โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ ซึ่งธนาคารได้นำเสนอรายละเอียดของธุรกรรมดังกล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารทุกไตรมาส รวมถึงในรายงานประจำปีด้วย

เมื่อมกราคม 2557 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) มีแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งครอบคลุมประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม 10 ประการ ได้แก่ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริต การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อพนักงาน/แรงงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม การจัดการสิ่งแวดล้อม นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม และการจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืน

ทั้งนี้ ธนาคารคำนึงถึงความสำคัญของการสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ว่ามีส่วนทำให้ธนาคารสามารถสร้างความสำเร็จได้ในระยะยาว ธนาคารจึงมีแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียในแต่ละกลุ่ม ดังนี้

• ด้านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารถือเป็นหน้าที่ในการดูแลให้ผู้บริหาร และพนักงานทำงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความสำนึกในหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบต่อผลของการปฏิบัติ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีความเชื่อมั่นและยอมรับในการตัดสินใจว่า การดำเนินการใดๆ กระทำด้วยความเป็นธรรม และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่ และรายย่อย

นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถใช้สิทธิในการดูแลรักษาผลประโยชน์ของตนด้วยการแสดงความเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และออกเสียงลงमतร่วมตัดสินใจในการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่างๆ รวมทั้งการเลือกตั้งคณะกรรมการธนาคารและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยธนาคารต้องเปิดเผยข้อมูลข่าวสารตามความเป็นจริงถูกต้อง ครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้

• ด้านลูกค้า

ธนาคารดูแลและให้ความสำคัญกับความต้องการของลูกค้าเป็นอันดับหนึ่งเสมอ ด้วยความมุ่งมั่นที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้า ธนาคารจะใส่ใจในรายละเอียด และพร้อมรับฟังทุกปัญหาอย่างใกล้ชิด เพื่อรักษาสัมพันธ์ภาพที่ดีในระยะยาว ไว้ใจได้และพร้อมเคียงข้างลูกค้า ให้การสนับสนุนตามศักยภาพในการแข่งขันของลูกค้าเพื่อสู่ความสำเร็จ ดังนั้น ธนาคารจึงมีการพัฒนาระบบงานเครือข่ายสาขา และนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ ให้มีความรวดเร็ว ยืดหยุ่นและตอบสนองความต้องการของลูกค้ามากที่สุด ตลอดจนธนาคารยังให้ความสำคัญกับ

การพัฒนาบุคลากรให้มีความพร้อมและมีความเข้าใจอย่างลึกซึ้งเกี่ยวกับธุรกิจและความต้องการของลูกค้า รวมทั้งพร้อมที่จะให้คำปรึกษาด้านการเงินและการลงทุนที่เหมาะสม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้าทุกๆ คน

ในกรณีที่ลูกค้ามีข้อเสนอแนะเกี่ยวกับบริการ สอบถามข้อมูลหรือต้องการร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสการปฏิบัติงานที่มิชอบ โดยลูกค้าสามารถที่จะส่งข้อความผ่านทางเว็บไซต์ธนาคาร (www.kiatnakinphatra.com) หรือติดต่อไปยังศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (โทรศัพท์ 0-2680-3333) เพื่อร้องเรียนได้ทันที ทั้งนี้ ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อคำแนะนำ คำร้องเรียน และการแจ้งเบาะแสการทุจริต หรือการดำเนินการที่ไม่โปร่งใส ซึ่งจะสร้างความเสียหายให้แก่ธนาคาร โดยธนาคารมีกระบวนการที่จะรักษาความลับของผู้ส่งข้อมูล ความคิดเห็น หรือแจ้งเบาะแสมายังธนาคาร (รายละเอียดปรากฏตามรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม เรื่องความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค)

• ด้านพนักงาน

ธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญของพนักงานซึ่งถือเป็นทรัพย์สินที่มีคุณค่า จึงได้มีการพัฒนาระบบการบริหารงานบุคคลทั้งในแง่การบริหาร และพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในระดับมาตรฐานเมื่อเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในธุรกิจและเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาให้ธนาคารมีความเป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่สามารถให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า ธนาคารกำหนดนโยบายการฝึกอบรมและพัฒนา ธนาคารได้กำหนดนโยบายด้านผลตอบแทน โดยจัดให้มีการบริหารค่าจ้าง ค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารและพนักงานที่เหมาะสมสามารถเทียบเคียงและแข่งขันกับบริษัทชั้นนำทั่วไปได้ มีการกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจนตลอดจนมีนโยบายการพัฒนาและส่งเสริมความรู้ความสามารถให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อพัฒนาทักษะและความสามารถของพนักงานให้ได้รับความก้าวหน้าในอาชีพ

สำหรับนโยบายด้านสวัสดิการ ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน, กองทุนประกันสังคม, การประกันสุขภาพกลุ่ม, การประกันชีวิตกลุ่ม, การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม, การตรวจสุขภาพประจำปี, ห้องพยาบาลของธนาคาร, ห้อง Mother Corner (ห้องสำหรับพนักงานที่เป็นมารดาในการเก็บน้ำนมให้บุตร), ตลอดจนการให้ทุนการศึกษาต่อเนื่องระดับปริญญาตรี (Kiatnakin Responsibility Scholarships) สำหรับบุตรของพนักงาน และสวัสดิการเกี่ยวกับเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่างๆ เป็นต้น

นโยบายด้านความปลอดภัยและสุขอนามัย ธนาคารจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัย สุขอนามัย สิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน และเพื่อการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน รวมทั้งธนาคารได้ประกาศเรื่อง “แนวการปฏิบัติเพื่อความปลอดภัยและกรณีพบเหตุการณ์ผิดปกติ” เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่ออาคารสถานที่และต่อพนักงานทุกคน และมี “ระเบียบวิธีการปฏิบัติ เรื่อง ระบบความปลอดภัยสำนักงาน”

ธนาคารยังมุ่งพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงานทุกคน ตลอดจนมุ่งส่งเสริมและพัฒนาให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมเพิ่มเติมความรู้เพื่อเพิ่มความเชี่ยวชาญในการทำงานมากยิ่งขึ้น

ธนาคารกำหนดนโยบายการรักษาความปลอดภัยด้านกายภาพ สถานที่ และสภาวะแวดล้อมเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อรักษาความปลอดภัยด้านกายภาพ สถานที่ สภาวะแวดล้อมของทรัพย์สินสารสนเทศ และโครงสร้างพื้นฐานให้อยู่ในสภาพพร้อมใช้ ป้องกันการเสียหาย หรือการถูกเปิดเผยข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต รวมทั้งดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันสิทธิและทรัพย์สินทางปัญญา และประกาศเป็นแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ให้พนักงานทราบและถือปฏิบัติ

ธนาคารยังได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติกรณีพบข้อผิดพลาดหรือปัญหาในการทำงาน และกรณีรับของขวัญ การบริการ หรือผลประโยชน์ต่างๆ จากบุคคลภายนอก เพื่อให้เกิดความชัดเจนและเข้าใจการปฏิบัติที่ตรงกัน เป็นการช่วยป้องกัน / แก้ไข ความเสียหายหรือความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นในการทำงานหรือการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งส่งเสริมให้เกิดความโปร่งใส และบรรยากาศที่ดีในการทำงานด้วย อันแสดงถึงการมีจริยธรรมวิชาชีพในการปฏิบัติหน้าที่

ธนาคารได้จัดเตรียมช่องทางสำหรับรับฟังความคิดเห็นจากพนักงานในการร้องเรียนปัญหาการทำงาน การบริหารงาน และการแจ้งเบาะแสการทำงานที่มีชอบผ่านทางช่องทางต่างๆ เช่น เว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakinphatra.com) หรือพนักงานสามารถส่งข้อมูลไปที่ สายตรวจสอบภายในของธนาคาร หรือสายบริหารทรัพยากรบุคคลโดยตรง นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีกระบวนการรักษาความลับของผู้แจ้งเบาะแสการทุจริตหรือการดำเนินการใดที่ไม่โปร่งใสซึ่งจะสร้างความเสียหายให้กับธนาคาร

(รายละเอียดปรากฏตามรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อพนักงาน/แรงงานอย่างเป็นธรรม)

• ด้านเจ้าหน้าที่

ธนาคารยึดถือแนวทางปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ตามเงื่อนไขข้อตกลงที่ได้ทำไว้อย่างเคร่งครัดด้วยธนาคารตระหนักถึงคุณูปการสำคัญที่ธนาคารได้รับความเชื่อถือเป็นอย่างดีจากเจ้าหน้าที่และผู้ฝากเงินในช่วงวิกฤติที่ผ่านมา (รายละเอียดปรากฏตามรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมเรื่องการประกอบกิจการอย่างเป็นธรรม)

• ด้านลูกค้า

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้าเสมอมา เนื่องจากความสำเร็จของธนาคารส่วนหนึ่งมาจากการได้รับการสนับสนุนจากลูกค้า ซึ่งธนาคารยึดมั่นในแนวปฏิบัติตามสัญญาที่มีกับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และอยู่บนพื้นฐานที่มุ่งความสำเร็จในการทำธุรกิจร่วมกัน (รายละเอียดปรากฏตามรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมเรื่องการประกอบกิจการอย่างเป็นธรรม)

• สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม บนหลักการที่ว่า การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมเป็นมากกว่าการนำกำไรมาดำเนินกิจกรรมต่างๆ แต่ต้องนำทรัพย์สินที่มีอยู่มาต่อยอดให้เกิดประโยชน์กับสังคม สิ่งสำคัญอีกประการก็คือแนวทางการดำเนินธุรกิจของเราต้องมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยหลีกเลี่ยงการสร้างผลกระทบเชิงลบให้มากที่สุด เพื่อสนับสนุนวิสัยทัศน์ของธนาคารว่า “ธนาคารเพื่อความสำเร็จของลูกค้า และประโยชน์ที่ยั่งยืนต่อสังคม”

ธนาคารได้รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนดีเด่น ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม จากงานประกาศรางวัล SET Awards ประจำปี 2556 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร (ปี 2555-2556 เป็นปีที่ 2 ต่อเนื่องกัน) และได้รับคัดเลือกเป็น 1 ใน 16 องค์กรเอกชนนำร่องโครงการ “การพัฒนาพนักงานจิตอาสา สู่การพัฒนาองค์กรและสังคมอย่างยั่งยืน” ซึ่งจัดโดยศูนย์คุณธรรมร่วมกับสถาบันคีนันแห่งเอเซีย เพื่อสร้างวัฒนธรรมจิตอาสาให้เกิดขึ้นอย่างเข้มแข็งและต่อเนื่อง โดยแสดงออกผ่านพฤติกรรมของพนักงานและโครงการสาธารณประโยชน์ต่างๆ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนากระบวนการทำงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ และเพิ่มระดับความพึงพอใจให้กับผู้ใช้บริการ (CSR In Process) อาทิ การลดค่าใช้จ่ายในการปฏิบัติงานผ่านกระบวนการ 5 ส. การลดเวลาการตรวจสอบพื้นที่ไกล การลดระยะเวลาปิดบัญชีเข้าซื้อรถยนต์เพื่อเพิ่มความพึงพอใจในการบริการ การนำความเชี่ยวชาญด้านการเงินของบุคลากรมาถ่ายทอดในรูปแบบต่างๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพการบริหารจัดการทางการเงินให้กับลูกค้า พนักงานเยาวชน และชุมชนรอบข้าง เป็นต้น ขณะเดียวกัน ธนาคารมุ่งส่งเสริมการพัฒนาทรัพยากรบุคคลของประเทศภายใต้โครงการ “พัฒนานคน

พัฒนาชาติ กับเกียรตินาคิน” ซึ่งมีกิจกรรมหลัก 3 ด้าน คือ ส่งเสริมการศึกษา พัฒนาจริยธรรมและภูมิคุ้มกันสังคม และบรรเทาทุกข์และสาธารณกุศลต่างๆ และได้จัดตั้งมูลนิธิธนาคารเกียรตินาคินซึ่งได้รับการขึ้นทะเบียนเป็นองค์กรสาธารณประโยชน์ในปี 2555 เพื่อสนับสนุนงานด้านสาธารณกุศลอื่นๆ ด้วย

สำหรับด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ธนาคารได้กำหนดระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่อง “มาตรการประหยัดพลังงานของธนาคาร” ตั้งแต่ปี 2549 และดำเนินโครงการ Save Energy @ Kiatnakin Bank ต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบัน เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานมีการใช้พลังงานและทรัพยากรต่างๆ อย่างเต็มประสิทธิภาพ เกิดประโยชน์สูงสุด ตลอดจนเป็นการปลูกจิตสำนึกด้านการอนุรักษ์พลังงานให้กับพนักงานและขยายผลสู่ครอบครัวของพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารจัดอบรมการคัดแยกขยะในสำนักงานและที่อยู่อาศัย โดยวิทยากรผู้เชี่ยวชาญจากกรมควบคุมมลพิษ กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม ให้แก่พนักงานจิตอาสาที่ทำหน้าที่ทูตพลังงาน KK แม่บ้าน และพนักงานรักษาความปลอดภัย ซึ่งเป็นแกนนำในการรณรงค์อนุรักษ์พลังงานและทรัพยากร

ในส่วนของการบริหารจัดการสำนักงาน ธนาคารได้ดำเนินการเปลี่ยนหลอดไฟจำนวน 6,213 หลอด ในสำนักงานที่อาคารเค ทาวเวอร์เป็นหลอดผอมประหยัดพลังงาน ซึ่งสามารถประหยัดค่าไฟในพื้นที่นี้ลงได้ร้อยละ 3.7 สำหรับสาขาทั่วประเทศนั้น สายเคเบิลข่ายการขยายและบริการร่วมกับสายปฏิบัติการได้รณรงค์เชิงรุกให้ทุกสาขาใช้พลังงานไฟฟ้า น้ำประปา และโทรศัพท์อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

ธนาคารดำเนินมาตรการควบคุมการใช้ทรัพยากรโดยเลือกอุปกรณ์สำนักงานและอุปกรณ์อำนวยความสะดวกต่างๆ ที่สนับสนุนมาตรการประหยัดพลังงานและทรัพยากร เช่น การเลือกใช้โถสุขภัณฑ์ประหยัดน้ำ การใช้ระบบควบคุมการเปิดปิดไฟฟ้าอัตโนมัติตามเวลาที่ตั้งไว้ พัฒนารูปแบบเฟอร์นิเจอร์ต่างๆ ร่วมกับคู่ค้าให้มีการคัดสรรเฉพาะวัสดุที่ได้รับตราสัญลักษณ์ Green Label หรือพิสูจน์ได้ว่ามีกระบวนการผลิตที่สร้างมลพิษต่ำ รวมทั้งส่งเสริมให้สาขาทุกแห่งร่วมโครงการ “KK Clean & Green” เพื่อรักษามาตรฐานการบริหารจัดการด้านสภาพแวดล้อมและความสะอาด และสาขาสีเขียว

ธนาคารสนับสนุนให้พนักงานได้ริเริ่มโครงการเพื่อสิ่งแวดล้อมต่างๆ อาทิ โครงการ 1 เดือน 1 คน 1 ต้น: มอบสวนสวยเพื่อน้องโรงเรียนจารุศรบำรุง ในจังหวัดปทุมธานี, ร่วมสนับสนุนโครงการ “คุณ...ช่วยได้” เพียงหยุดใช้รถเดือนละวัน เพื่อบรรเทาปัญหาจราจร” จัดโดยกระทรวงคมนาคม กรุงเทพมหานคร ร่วมกับ จส.100, โครงการ KK กล้าใหม่ ร้อยดวงใจปลูกป่าชายเลน, โครงการ KK ปรับโฉมโรงเรียนใหม่ มอบรอยยิ้มสดใสให้น้องทุกวัน เป็นต้น (รายละเอียดปรากฏตามรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมเรื่อง การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม และการจัดการสิ่งแวดล้อม)

ช่องทางการติดต่อ / ร้องเรียนกับคณะกรรมการอิสระ

ตั้งแต่ปี 2552 เป็นต้นมา ธนาคารจัดให้มีช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อ / ร้องเรียน ต่อคณะกรรมการอิสระได้โดยตรงผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakinphatra.com)

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทั้งถึง และทันเวลา ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป เช่น งบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) รวมทั้งข้อมูลสำคัญที่มีผลกระทบต่อราคาหุ้นของธนาคาร จึงได้มีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของธนาคารที่เป็นปัจจุบันเสมอ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakinphatra.com) พร้อมทั้งมีฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ให้บริการข้อมูลข่าวสาร และกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร แก่ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และประชาชนทั่วไป โดยผู้ถือหุ้นหรือนักลงทุนสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลข่าวสารองค์กรได้ที่

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ : โทรศัพท์ 0-2841-5925
โทรสาร 0-2841-5529
อีเมล : investor_relations@kiatnakin.co.th
เว็บไซต์ : www.kiatnakinphatra.com

ที่อยู่ : ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์
เลขที่ 209/1 อาคารเค ทาวเวอร์ บี ชั้น 31
ถ. สุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ
เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

ธนาคารได้ดำเนินเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญผ่านช่องทางต่าง ๆ และผ่านสื่อมวลชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง ทั้งนี้ ในปี 2556 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ ได้พบและให้ข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
1. การเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting)	43
2. การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	8
3. การประชุมนักวิเคราะห์ (Analyst Meeting)	4
4. การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) ในประเทศ	4
5. การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Road show) ต่างประเทศ	9
6. แถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference)	2

นอกจากนี้ ผู้บริหารของธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของงานนักลงทุนสัมพันธ์ และสนับสนุนให้ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เข้าร่วมกิจกรรมของชมรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ ประสบการณ์ แนวทางปฏิบัติ และสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างบริษัทจดทะเบียน

ธนาคารยังได้จัดให้คณะกรรมการแสดงความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี 2556 นี้ และคณะกรรมการยังดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูล บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบต่อหน้าที่ รายละเอียดของนโยบายผลตอบแทน จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงการเปิดเผยผลตอบแทนที่กรรมการได้รับจากบริษัทย่อย ซึ่งแสดงไว้ในตารางผลตอบแทนของกรรมการแล้ว

5. ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

• โครงสร้างกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 15 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 6 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 6 คน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารขึ้นเป็นประธานกรรมการธนาคาร มีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน ทำให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกันอย่างชัดเจน มีรายละเอียดดังนี้

○ ประธานกรรมการ

รับผิดชอบต่อคณะกรรมการของธนาคารในการดำเนินการให้กลยุทธ์ วิสัยทัศน์ และพันธกิจ มีผลในทางปฏิบัติ และผลักดันให้ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยกำกับดูแลให้มีจรรยาบรรณและความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจและจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและรักษาภาพลักษณ์ของธนาคารให้เป็นที่ยอมรับของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

○ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

กำกับดูแลองค์กรให้เป็นไปตามทิศทาง วิสัยทัศน์ พันธกิจ และแผนกลยุทธ์ที่กำหนด สร้างให้การดำเนินการขององค์กรทุกๆ ด้านมีการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีการบริหารจัดการตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี โดยจัดให้มีนโยบาย วัตถุประสงค์ และระบบควบคุมให้การดำเนินงานขององค์กรมีความโปร่งใส จรรยาบรรณ และมีความชัดเจน ตลอดจนมีระบบควบคุมภายใน การกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการบริหารความเสี่ยงที่พอเพียง เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของทางการ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งสร้างความน่าเชื่อถือ และความรับผิดชอบต่อสังคมที่ดีขององค์กร

ฝ่ายจัดการซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจประจำวันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร คณะกรรมการธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในภาระหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนำนโยบายของคณะกรรมการธนาคารไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเป็นไปในรูปแบบการทำงานร่วมกัน

○ กรรมการอิสระ

ธนาคารได้กำหนดความหมายคำนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนดไว้ ซึ่งเข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังต่อไปนี้

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

(2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

(3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย

(4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่เหมือนกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

(5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

(6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารและไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้อที่ 1- 9 แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective decision) ได้

○ คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย 5 คณะ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองโดยเฉพาะในด้านต่างๆ คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ โดยมีรายละเอียดขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในหัวข้อการจัดการแล้ว

● บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

รายละเอียดกล่าวไว้ในหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” แล้ว

● วิสัยทัศน์และภารกิจองค์กรของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารพิจารณาบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ และภารกิจองค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยการพิจารณา

ร่วมกับคณะกรรมการบริหารเพื่อปรับให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคต ณ ธันวาคม 2553 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจและค่านิยมขององค์กร เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร

● จริยธรรมทางธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรตระหนักถึงความสำคัญของการมีชื่อเสียงที่ดี ดังนั้นการดำรงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือของลูกค้า ผู้ร่วมงาน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และประชาชนทั่วไปมีต่อกลุ่มธุรกิจฯ ของเราก็คือเป็นหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร เจ้าหน้าที่ และพนักงานทุกคนที่พึงปฏิบัติ พวกเราทุกคนต้องยึดถือและปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และนโยบายต่างๆ ที่กำกับหรือใช้กับธุรกิจของเรา ปฏิบัติตามมาตรฐานและดำเนินธุรกิจด้วยความมีจริยธรรม โดยยึดถือหลักของการให้บริการที่มีมาตรฐานและยึดมั่นในคุณธรรม เพราะการดำเนินธุรกิจของเราอยู่บนพื้นฐานของความไว้วางใจและความเชื่อถือจากลูกค้าและประชาชนทั่วไป

ในปี 2556 คณะกรรมการได้อนุมัติจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Guidelines for Business Conduct) สำหรับกรรมการ เจ้าหน้าที่ และพนักงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร เพื่อให้กรรมการ เจ้าหน้าที่ และพนักงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร มีกรอบการดำเนินงานที่มีมาตรฐานร่วมกันและยึดมั่นในคุณธรรม คณะกรรมการธนาคารจึงได้อนุมัตินโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ซึ่งระบุหลักการสำคัญๆ ที่ควรยึดถือปฏิบัติในเรื่องดังต่อไปนี้ 1) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 2) การหาผลประโยชน์จากธนาคาร 3) หน้าที่ในการรักษาความลับ 4) การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม 5) การเคารพผู้อื่น 6) การรักษาข้อมูลและทรัพย์สินของธนาคาร 7) การปฏิบัติตามกฎหมาย 8) การสื่อสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรและทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร 9) หน้าที่ในการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ โดยได้เปิดเผยรายละเอียดดังกล่าวในเว็บไซต์ของธนาคารแล้ว (www.kiatnakinphatra.com) รวมทั้งได้สื่อสารและเผยแพร่ผ่านระบบอินทราเน็ตของธนาคารด้วย (KK world) เพื่อให้พนักงานและผู้บริหารได้รับทราบและส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติ

● ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารได้ดูแลอย่างรอบคอบเมื่อเกิดรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบายและขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดให้กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องงดออกเสียงลงมติในรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ รวมทั้งมีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก ซึ่งได้เปิดเผยรายละเอียดมูลค่ารายการคู่สัญญาไว้ในรายงานประจำปี และแบบ 56-1 แล้ว

นอกจากนี้ คณะกรรมการได้กำหนดเป็นนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตน และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ภายใน 30 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง โดยจัดส่งให้แก่เลขานุการบริษัท และ เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ธนาคารได้รับรายงานนั้น และรายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการรับทราบทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง

ในปี 2556 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติหลักเกณฑ์เรื่องการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการรายงานการกระจายการถือหุ้น (Strategic Shareholders) ธนาคารจึงกำหนดให้กรรมการ และ ผู้บริหาร มีหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลตามแบบรายงานที่ธนาคารกำหนด เพื่อความโปร่งใส ไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและผู้ถือหุ้นทุกราย

- ระบบการควบคุมภายในและตรวจสอบภายใน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ ทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติงาน โดยมีการกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน และผู้บริหารไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ควบคุม และผู้อนุมัติออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม และมีการควบคุมการใช้ทรัพย์สินให้เกิดประโยชน์ รายงานทางการเงินของธนาคารที่เปิดเผยต่อสาธารณะจัดทำขึ้นตามหลักการและมาตรฐานทางบัญชี ที่บังคับใช้ในธุรกิจสถาบันการเงิน ภายใต้การตรวจสอบของผู้สอบบัญชีภายนอก โดยในปีที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอกรวม 4 ครั้ง เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบ ข้อเสนอแนะและความคิดเห็น สำหรับการติดตาม ปรับปรุงแก้ไข มีการสอบทานระบบการควบคุม การเสนอรายงานต่อผู้บริหารสายงานที่รับผิดชอบ

ธนาคารมีสายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินที่สำคัญของธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการตรวจสอบให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร และเพื่อให้สายตรวจสอบภายในมีความอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ คณะกรรมการจึงกำหนดให้สายตรวจสอบภายในรายงานผลตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ เพื่อให้กรรมการทุกคนได้พิจารณาบทวนระบบการควบคุมภายในของธนาคารให้มีความถูกต้อง รัดกุมตามแนวทางที่กำหนด คณะกรรมการธนาคารจึงมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในทุกปี โดยสายตรวจสอบภายในเป็นผู้รวบรวม สรุปผล นำเสนอในรายงานประจำปี และเปิดเผยต่อสาธารณะ

คณะกรรมการตระหนักเสมอว่า การควบคุมภายในเป็นกระบวนการที่สำคัญของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทำให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ เป็นผู้ทำหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ รวมถึงประเพณีที่ถือปฏิบัติในตลาดมาตรฐานในวิชาชีพ บทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล และนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์โดยผ่านหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งกำหนดให้มีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้สายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์มีความเป็นอิสระที่จะกำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ดีมีประสิทธิภาพเป็นไปตามมาตรฐานสากล คณะกรรมการจึงกำหนดให้สายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์รายงานผลการปฏิบัติงานโดยตรงต่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการและคณะกรรมการธนาคาร

- นโยบายการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดโดยธนาคารมีนโยบายให้มีการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงมีการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการยังให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายการผิดปกติทั้งหลาย โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีสายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ปฏิบัติตามนโยบายและรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำ

- การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมและกำหนดวาระการประชุมประจำเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี และเลขานุการบริษัทจะแจ้งกำหนดวันประชุมและกำหนดวาระการประชุมทั้งปีให้กรรมการทราบล่วงหน้าตั้งแต่ปลายปี ก่อนการประชุมในปีถัดไป เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ และอาจมีการประชุมคณะกรรมการเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ โดยเลขานุการบริษัทรับผิดชอบในการจัดประชุมและส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ยกเว้นมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัท และมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้ ทั้งนี้วาระการประชุมจะระบุอย่างชัดเจนว่า เป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติหรือเพื่อพิจารณา และวาระติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ

นอกจากนั้น ประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาการประชุมไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอรายงาน และมากพอที่กรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญอย่างรอบคอบ มีการจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และผ่านการรับรองจากคณะกรรมการทุกครั้ง พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งในปี 2556 ที่ผ่านมา คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมรวม 9 ครั้ง

ทั้งนี้ประธานกรรมการยังสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและสร้างความคุ้นเคยกับคณะกรรมการ และธนาคารยังเปิดโอกาสให้คณะกรรมการสามารถขอข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูงท่านอื่นได้ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนดไว้ ซึ่งรวมถึงการเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารได้มีโอกาสประชุมภายในร่วมกันเอง เพื่อเป็นการอภิปรายปัญหาเกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ

โดยในปี 2556 คณะกรรมการเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารประชุมกันเองโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมด้วยจำนวน 1 ครั้ง และได้รายงานผลการประชุมให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบ

- การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนด และมีส่วนร่วมในวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของธนาคาร ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามเป้าหมายของแผนธุรกิจ และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ทั้งนี้ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมถ่ายทอดแผนธุรกิจให้แก่ผู้บริหารและพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดความเข้าใจร่วมกัน มีการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นเทียบกับเป้าหมายให้พนักงานทราบเป็นรายไตรมาส รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน การกำกับดูแลกิจการ และการบริหารความเสี่ยงที่ดี

นอกจากนั้น คณะกรรมการธนาคารทั้งหมดยังได้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ธนาคารจะมีการชี้แจงถึงขอบเขตหน้าที่ รวมถึงการให้ข้อมูลพื้นฐานของธนาคารเพื่อเพิ่มความเข้าใจให้กับผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

ในปี 2556 มีกรรมการ 4 คน ได้เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) จัดขึ้น ได้แก่ นายสุพล วัฒนเวคิน นายเชษฐ ภัทรากรกุล ดร.อนุมงคล ศิริเวทิน และนายประวิทย์ วรุตบางกูร (ธนาคารได้แสดงรายละเอียดการอบรมของกรรมการในหมวดประวัติคณะกรรมการ)

- **การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการ**

ธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย จึงมีข้อกำหนดที่ชัดเจน เกี่ยวกับการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามประกาศที่ สนส. 60/2551 ลว.3 สิงหาคม 2551 ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเป็นประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนรวมถึงกรรมการบริหาร ในรายงานประจำปีหัวข้อคณะกรรมการธนาคารและคณะผู้บริหาร

ก่อนที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการคนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคาร และในกรณีที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

- **การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหาร**

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่าของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ

ก่อนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่าของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น ผู้บริหารคนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากฝ่ายกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร ในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่าของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จะต้องแจ้งให้คณะกรรมการบริหารทราบก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

- **การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่**

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ สำนักเลขานุการบริษัทรับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ประกอบด้วย รายงานประจำปีเล่มล่าสุด ซึ่งประกอบด้วย พันธกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมองค์กร และรายละเอียดการดำเนินธุรกิจของธนาคารในรอบปี ข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร คู่มือสำหรับกรรมการและประกาศที่เกี่ยวข้อง

- **วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ**

(1) ธนาคารกำหนดไว้ในข้อบังคับข้อ 18 ของธนาคารว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง จะมีการให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อย 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้กรรมการออกในจำนวนที่ใกล้เคียงกับหนึ่งในสามที่สุด และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้อีก ทั้งนี้การดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละวาระมีอายุเฉลี่ย 3 ปี

(2) ธนาคารไม่จำกัดจำนวนวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคาร เพื่อมิให้ธนาคารสูญเสียโอกาสในการแต่งตั้งกรรมการซึ่งมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์เกี่ยวกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญสำหรับความสำเร็จในการกำกับดูแลกิจการ

(3) วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการชุดย่อย 3 คณะ ได้แก่ 1) คณะกรรมการตรวจสอบ 2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ 3) คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ กำหนดให้วาระการดำรงตำแหน่ง เท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ผู้บริหารที่เป็นกรรมการในคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการจะมีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี

ในปี 2556 มีกรรมการชุดย่อยที่ครบวาระการดำรงตำแหน่ง 2 คน คือ

- 1) นายเชษฐ ภัทรากุล ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 2. นายประวิทย์ วรุตบางกูร กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการและกรรมการตรวจสอบ
- โดยทั้ง 2 ท่านได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยอีกวาระหนึ่ง

● แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Plan)

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้รับผิดชอบกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบายการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งงานตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปรวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (President) ต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความต่อเนื่อง และสอดคล้องกับนโยบายและมาตรฐานของสถาบันการเงิน

โดยในปี 2556 คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนธนาคารได้ทบทวนและพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานประจำปี 2556 ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (President) และผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งได้กำหนดกระบวนการและเครื่องมือที่เหมาะสมในการวางแผนและพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการสรรหา คัดเลือก รักษา และพัฒนาขีดความสามารถและเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและกำหนดให้มีการทบทวนแผนและความก้าวหน้าของแผนเป็นประจำทุกปี (รายละเอียดเพิ่มเติมได้กล่าวไว้ใน การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง ส่วนที่ 2-8 หน้า 8-11)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เป็นอย่างมาก โดยมีแนวนโยบายที่โปร่งใส มีกระบวนการและเครื่องมือที่เป็นที่ยอมรับและเหมาะสมในการวางแผนพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารมีระบบการสรรหา คัดเลือก รักษา และพัฒนาขีดความสามารถและเตรียมความพร้อมของบุคลากร ในการดำรงตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้ง ยังกำหนดให้มีการทบทวนแผนและความก้าวหน้าของแผนเป็นประจำทุกปี

10. รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม ที่มุ่งดูแลผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย กล่าวคือ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ หน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ให้ได้รับการปฏิบัติเป็นอย่างดีจากธนาคารตามสิทธิที่มีอยู่ตามกฎหมายและข้อตกลงที่มีอยู่กับธนาคารอย่างเป็นธรรม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืนของธุรกิจ สังคมรอบข้าง และระบบเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม

รายงานนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐาน Integrated Corporate Social Responsibility Reporting Framework (iCSR) โดยแบ่งหัวข้อการรายงานเป็น 8 หมวด ดังที่กล่าวถึงต่อไปนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

ธุรกิจของธนาคารจำเป็นต้องเกี่ยวข้องและมีความสัมพันธ์ที่ดีกับคู่ค้า เจ้าหนี้ และผู้ให้บริการจากภายนอกเป็นจำนวนมาก เพื่อให้ธนาคารสามารถเสนอผลิตภัณฑ์และการบริการทางการเงินที่ดีต่อลูกค้า ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงให้ความสำคัญยิ่งต่อการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ หมวดบทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย เช่น

- ปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการทำธุรกิจ
- จัดทำรูปแบบสัญญาที่เหมาะสม และมีระบบการจัดการและติดตามให้มีปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงไว้กับคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างครบถ้วนและเคร่งครัด และในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ต้องรีบแจ้งให้คู่ค้า/เจ้าหนี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล
- จัดให้มีระเบียบและวิธีปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อ/จัดจ้าง โดยในการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษา ต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่าธนาคารต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้

การจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร

กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารเป็นไปอย่างโปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และตรงตามความต้องการของผู้ใช้บริการมากที่สุด โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารต้องปฏิบัติตามระเบียบเรื่องการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร โดยมีฝ่ายบริหารสำนักงาน สายปฏิบัติการ กำกับดูแลการจัดซื้อจัดจ้างทุกประเภท ยกเว้นที่เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งมีสายเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้กำกับดูแล

ในส่วนของการสรรหาผู้ขาย/ผู้รับจ้าง และการตรวจสอบราคานั้น หน่วยงานผู้ซื้อ และ/หรือหน่วยงานจัดซื้อจัดจ้างต้องสรรหาผู้ขาย/ผู้รับจ้าง และตรวจสอบราคากับผู้ขาย/ผู้รับจ้างอย่างน้อย 2 ราย เพื่อเปรียบเทียบ และคัดเลือกผู้ขาย/ผู้รับจ้างที่ให้ราคา และข้อเสนอที่ดีที่สุด เว้นแต่กรณีที่สินค้า/บริการนั้นมีผู้ขาย/ผู้รับจ้างที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพียงรายเดียว

ทั้งนี้ คณะอนุกรรมการจัดซื้อจัดจ้างทำหน้าที่เจรจาต่อรองราคากับผู้ขาย/ผู้รับจ้าง เพื่อให้ได้ราคาที่เหมาะสมและเป็นประโยชน์สูงสุดตามแนวทางที่กำหนดไว้

การอนุมัติสั่งซื้อต้องกระทำโดยผู้มีอำนาจลงนามในสัญญาจัดซื้อจัดจ้างที่ได้รับแต่งตั้งจากธนาคารเท่านั้น

การติดตามตรวจสอบความถูกต้อง โปร่งใส เป็นธรรมในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างนั้นกระทำโดยสายตรวจสอบภายใน

การใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing)

ธนาคารกำหนดขอบเขตและลักษณะงานที่จะใช้บริการจากบุคคลภายนอกตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกำหนดแนวทางที่ชัดเจนเป็นมาตรฐานในการคัดเลือกผู้ให้บริการภายนอก ก่อนที่จะทำสัญญาใหม่หรือทบทวนสัญญาเก่า โดยต้องพิจารณาครอบคลุมประเด็นสำคัญ ต่อไปนี้

1. ความสามารถทางด้านเทคนิค ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในการดำเนินงาน
2. สถานะความมั่นคงทางการเงิน
3. ชื่อเสียงทางธุรกิจ ประวัติการถูกร้องเรียน หรือถูกฟ้องร้องดำเนินคดี วัฒนธรรมองค์กร และนโยบายการให้บริการที่มี

ความเหมาะสมกับธนาคาร

4. ความสามารถในการปรับตัวตอบสนองพัฒนาการใหม่ๆ
5. ความเสี่ยงในกรณีที่ผู้ให้บริการภายนอกให้บริการแก่หลายธนาคาร
6. หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนเกี่ยวกับการพิจารณาการใช้บริการจากบุคคลภายนอกที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ

ผู้ให้บริการภายนอกที่ได้รับคัดเลือกต้องทำสัญญาและข้อตกลงกับธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษรและเป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด และได้รับการกำกับดูแล ติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลอย่างเหมาะสมจากธนาคาร เพื่อให้มีมาตรฐานการควบคุมภายในและการให้บริการเช่นเดียวกับกรณีที่ธนาคารเป็นผู้ดำเนินการเอง และเพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ให้บริการภายนอกได้ปฏิบัติตามกฎหมาย มาตรฐานการบัญชี และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องโดยเคร่งครัด นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีการทบทวนผู้ให้บริการภายนอกเป็นระยะตามความเหมาะสมของกลุ่มงาน

การแข่งขันอย่างเป็นธรรม

ในส่วนการปฏิบัติที่เป็นธรรมต่อคู่แข่งทางการค้า ธนาคารกำหนดไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการว่าธนาคารต้องดำเนินธุรกิจตามกฎหมายและจริยธรรม และมีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง

หลักการดังกล่าวมาจากแนวคิดขององค์กรว่าความได้เปรียบในการแข่งขันต้องเกิดจากการดำเนินงานที่เหนือชั้นกว่า มิใช่เกิดจากการทำธุรกิจอย่างไร้จริยบรรณและผิดกฎหมาย

2. การต่อต้านการทุจริต

นโยบายการป้องกันการทุจริตภายในองค์กร

ธนาคารตระหนักว่าการทุจริตเป็นสาเหตุสำคัญต่อการทำลายความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสียต่อการดำเนินธุรกิจและส่งผลให้กิจการต้องรับโทษทางแพ่ง ทางอาญา และถูกแทรกแซงการบริหารโดยผลของกฎหมาย ดังนั้น ธนาคารจึงกำหนดนโยบายและกรอบแนวทางการปฏิบัติเพื่อป้องกันการทุจริตไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจกลุ่มธุรกิจการเงิน เกียรติคุณค่านิষ্ঠ และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์และระเบียบปฏิบัติในการป้องกันการทุจริตสำหรับการดำเนินธุรกิจเฉพาะเรื่องให้มีความชัดเจนยิ่งขึ้น อาทิ

- นโยบายเรื่องหลักเกณฑ์การรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
- นโยบายเรื่องหลักเกณฑ์การเปิดเผยรายการที่โยงกัน (Connected Transaction) และการรายงานการกระจายการ

ถือหุ้น (Strategic Shareholders)

- นโยบายเรื่องหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อบัญชีธนาคารหรือที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์
- นโยบายเรื่องการจัดระบบการจัดการให้มีมาตรฐาน โปร่งใส และตรวจสอบได้
- นโยบายบริหารทรัพยากรบุคคลเรื่องการปฏิบัติในกรณีพบปัญหา/การร้องทุกข์ ระเบียบเรื่องวิธีการ
- ระเบียบเรื่องการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร นโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing)

ในปี 2556 ธนาคารได้ยกเว้นนโยบายอีกหลายฉบับเพื่อป้องกันทุจริตที่อาจเกิดขึ้นได้ในองค์กร อาทิ นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นโยบายการเก็บรักษาข้อมูลเป็นความลับ ซึ่งคาดว่าจะได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคารให้ประกาศใช้ได้ในปี 2557

การต่อ ยอดจิตสำนึกต่อต้านการทุจริตให้กับผู้บริหารและพนักงาน

- จัดอบรมเรื่องจริยธรรมทางวิชาชีพและค่านิยมขององค์กรให้กับผู้บริหารและพนักงานใหม่ทุกคน
- ส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานเข้ารับการปฏิบัติธรรมเพื่อพัฒนาจริยธรรมและคุณธรรม รวมถึงจัดอบรมบรรยายในโอกาสต่างๆ เช่น วันครบรอบวันเกิดธนาคาร
- ธนาคารส่งผู้แทนร่วมงาน "วันต่อต้านคอร์รัปชัน 2556 : ACT NOW ร่วมกันสู้ กอบกู้อนาคต" ซึ่งจัดโดยองค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในวันศุกร์ที่ 6 กันยายน 2556 ณ ห้องรอยัลพารากอนฮอลล์ ศูนย์การค้าสยามพารากอน กรุงเทพมหานคร)

ตัวอย่างมาตรการที่ใช้ตอบโต้กรณีทุจริตที่เกิดขึ้น

- ในกระบวนการสอบสวนข้อเท็จจริงจากกรณีร้องเรียนหรือเสนอแนะโดยบุคคลภายนอก ลูกค้า/คู่ค้า และพนักงานนั้น กรรมการผู้จัดการใหญ่ (ธนาคาร) หรือกรรมการผู้จัดการ (บริษัทในกลุ่ม) สามารถใช้ดุลพินิจจัดตั้งคณะทำงานเพื่อหาข้อเท็จจริงเพื่อดำเนินการหาข้อเท็จจริงหรือมูลเหตุต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อองค์กร อาทิ การกระทำที่ไม่เหมาะสมของพนักงาน เช่น ฝ่าฝืนระเบียบ คำสั่ง แสดงพฤติกรรมที่ขัดแย้งกับค่านิยมขององค์กร รวมถึงการ (ส่อ) ทุจริตต่างๆ เป็นต้น
- ธนาคารมีกระบวนการสอบสวนและวิธีจัดการแก้ไขกรณีร้องเรียนอย่างเป็นธรรม โดยผู้บังคับบัญชาทำการวินิจฉัยข้อร้องทุกข์ ดำเนินการแก้ไข และแจ้งให้พนักงานผู้ร้องทุกข์ทราบ หากพนักงานที่ยื่นคำร้องทุกข์ไม่พอใจ สามารถยื่นอุทธรณ์ต่อผู้บริหารระดับสูงสุดได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด คำวินิจฉัยของผู้บริหารระดับสูงสุด หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ถือเป็นที่สุด
- กรณีที่พนักงานถูกวินิจฉัยว่ากระทำผิดข้อบังคับการทำงานจริง จะถูกพิจารณาลงโทษทางวินัย ตามลักษณะแห่งความผิด หรือความหนักเบาของการกระทำผิด หรือร้ายแรงที่เกิดขึ้น ซึ่งจะต้องมีสายบริหารทรัพยากรบุคคลร่วมเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นในการพิจารณาโทษทางวินัยทุกครั้งเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมและความเท่าเทียมกันในองค์กร

การร่วมมือกับหน่วยงานภายนอกเพื่อสนับสนุนการต่อต้านการทุจริต

ธนาคารสนับสนุนการต่อต้านการทุจริตในภาคสังคม จึงประกาศเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติเพื่อการต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชน (Private Sector Collective Action Coalition against Corruption) ตั้งแต่วันที่ 9 ธันวาคม 2553 ซึ่งเป็นโครงการที่ริเริ่มโดยความร่วมมือของ 7 องค์กร ได้แก่ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หอการค้าไทย หอการค้านานาชาติ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สภาธุรกิจตลาดทุนไทย และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย โดยได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) มีวัตถุประสงค์เพื่อผลักดันให้เกิดการต่อต้านการทุจริตในวงกว้าง ปัจจุบันนี้มีบริษัทเอกชนประกาศเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมฯ จำนวน 271 บริษัท

ธนาคารได้ทำการสำรวจข้อเท็จจริงในการปฏิบัติงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของทุกสายงาน เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการจัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อให้ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติเพื่อการต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชน ซึ่งมีภาคเอกชนได้รับการรับรองแล้ว 41 องค์กร ณ สิ้นเดือนมกราคม 2557

นอกจากนี้ ธนาคารเข้าร่วมรับฟังความคิดเห็น เรื่องการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทจดทะเบียนเกี่ยวกับ 1) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน 2) การดำเนินงานด้าน CSR และ 3) ข้อมูลบุคคลที่ทำหน้าที่ให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีในบริษัท จัดโดยสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ร่วมกับ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และเข้าร่วมประชุมทำความเข้าใจกรอบของการทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ หัวข้อ "การสื่อสารและขั้นตอนการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทจดทะเบียน" จัดโดย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารได้จัดสรรงบประมาณเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของมูลนิธิองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ผ่านทางสมาคมธนาคารไทยด้วย

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

การเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นส่วนสำคัญส่วนหนึ่งของนโยบายด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร ตั้งแต่กระบวนการคัดเลือกบุคคลเพื่อว่าจ้างให้ดำรงตำแหน่งต่างๆ ของธนาคารนั้นต้องกระทำด้วยความเป็นธรรม คำนึงถึงคุณสมบัติของแต่ละตำแหน่ง คุณวุฒิทางการศึกษา ประสบการณ์ ข้อกำหนดอื่นๆ เท่าที่จำเป็นแก่ตำแหน่งงาน โดยไม่มีนโยบายกีดกันแบ่งแยกทางศาสนา เพศ สภาพร่างกาย ความพิการและความด้อยโอกาสอื่นๆ ในสังคม

พนักงานของธนาคารทุกคนได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และสมศักดิ์ศรีในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายและระเบียบในด้านต่างๆ ไว้อย่างชัดเจน และถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเป็นธรรมสำหรับพนักงานที่จะได้รับการคุ้มครองและเคารพสิทธิขั้นพื้นฐานในด้านต่างๆ โดยเท่าเทียมกัน ปราศจากอคติในเรื่องเพศและสภาพร่างกายของบุคคล เช่น การได้รับหลักประกันด้านสุขภาพ การตรวจสุขภาพประจำปี การรักษาพยาบาล หรือ สิทธิการเข้ารับการฝึกอบรมความรู้ความสามารถทั้งภายในและภายนอก และการได้ปฏิบัติงานตามความรู้ความสามารถอย่างเหมาะสม หรือ การขอโอนย้ายไปปฏิบัติงานในหน่วยงานที่พนักงานต้องการ (Career Connect) ตามความถนัดของตนเองและสอดคล้องกับนโยบายที่ธนาคารกำหนดไว้ หรือการได้รับค่าจ้างที่เหมาะสมโดยเท่าเทียมกัน ทั้งพนักงานชายและพนักงานหญิง รวมถึงการแต่งกายตามประเพณีในช่วงที่ต้องการสนับสนุนประเพณีที่งดงามของท้องถิ่น การจัดวันหยุดพักผ่อน หลักเกณฑ์เกษียณอายุงาน เป็นต้น

การกระทำใดที่อาจส่งผลกระทบต่อหลักสิทธิเสรีภาพขั้นพื้นฐานในเรื่องความเท่าเทียมกัน จะถูกตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอโดยหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร ได้แก่ สายตรวจสอบภายใน ฝ่ายปฏิบัติตามกฎหมาย และสายบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อให้มีการทบทวนหลักการเคารพสิทธิมนุษยชน หรือส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามหลักการดังกล่าวอย่างเคร่งครัด และป้องกันปัญหาความไม่พึงพอใจของพนักงาน ลูกค้า หรือคู่ค้าของธนาคารในแต่ละกรณี

- **แนวปฏิบัติต่อหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวกับการเคารพสิทธิมนุษยชน**

ในการว่าจ้างเหมาแรงงานกับหน่วยงานภายนอกเพื่อให้บริการด้านบุคลากร หรือการทำสัญญากับคู่ค้าธนาคารในเรื่องใด จะเป็นไปตามระเบียบการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร โดยมีขั้นตอนการนำเสนอราคาของบริษัทต่างๆ ซึ่งเป็นนิติบุคคลอย่างถูกต้องตามกฎหมาย มีมาตรฐานการดูแลพนักงานของตนตามที่กฎหมายกำหนด มีการบริหารจัดการในการให้บริการ การรับประกัน มีกระบวนการพิจารณาอนุมัติของธนาคาร ในรูปแบบของคณะกรรมการ หรือคณะอนุกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งไว้อย่างชัดเจน และโปร่งใสเป็นธรรม ธนาคารจึงไม่มีปัญหาในเรื่องการร้องเรียนเกี่ยวกับความไม่เป็นธรรมการกีดกันหรือกลั่นแกล้งของผู้รับเหมา หรือคู่ค้าธนาคาร

- **มาตรการป้องกันการใช้แรงงานเด็ก**

ธนาคารมีหลักเกณฑ์เรื่องการจ้างแรงงานของธนาคาร หรือ การจ้างเหมาแรงงานผ่านบริษัทภายนอกอย่างชัดเจนที่จะไม่ว่าจ้างบุคคลที่มีอายุต่ำกว่า 18 ปี ทั้งนี้ เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพของการทำงานธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และไม่สนับสนุนให้มีการใช้แรงงานเด็กซึ่งอยู่ในวัยที่ต้องศึกษาหาความรู้ โดยกำหนดไว้ในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน หมวดที่ 3 เรื่องการว่าจ้าง

- **มาตรการที่ใช้เพื่อจัดการใช้แรงงานเกณฑ์และแรงงานบังคับ**

การจัดให้มีการประชุมทบทวน โดยมีตัวแทนเข้าร่วมประชุมระหว่างกัน หรือ ปรับแก้ไขพันธสัญญาต่างๆ ระหว่างธนาคารกับคู่ค้าของธนาคารในเรื่องการจ้างแรงงานเหมา เป็นมาตรการที่ธนาคารปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ รวมถึงการขอให้คู่ค้าของธนาคารที่รับผิดชอบในเรื่องดังกล่าว จัดส่งตัวแทนเข้ามานั่งทำงานในสถานที่ของธนาคารเป็นครั้งคราว เพื่อช่วยทำให้เกิดความเข้าใจและการปฏิบัติต่อแรงงานโดยเหมาะสมเป็นธรรม และสอดคล้องกับกฎหมาย

- **การแจ้งนโยบายและข้อปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนให้แก่พนักงาน รวมถึงการไม่เลือกปฏิบัติ**

ธนาคารกำหนดให้ประเด็นเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นส่วนหนึ่งของข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานในหมวดนโยบายบริหารทรัพยากรบุคคล หลักการกำกับดูแลกิจการในหมวดบทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรเรื่องการปฏิบัติต่อผู้อื่นอย่างเคารพและให้เกียรติ ซึ่งพนักงานทุกคนสามารถรับทราบข้อมูลได้จากเว็บไซต์ภายในขององค์กรตลอดเวลา

ระเบียบและหลักเกณฑ์ใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติต่อพนักงานอื่นๆ ได้จัดทำขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร และประกาศไว้โดยเปิดเผยในช่องทางสื่อสารภายในของธนาคารเช่นกัน

- **การดำเนินการแก้ไขข้อร้องทุกข์เกี่ยวกับสิทธิมนุษยชน ที่ได้รับผ่านทางกลไกการร้องทุกข์ที่เป็นทางการ**

ธนาคารมีขั้นตอนการปฏิบัติในเรื่องการร้องทุกข์หรือการแก้ไขข้อร้องทุกข์ของธนาคารในเรื่องสิทธิหรือเสรีภาพในการปฏิบัติงาน สภาพการจ้าง ข้อขัดแย้ง การไม่ได้รับความเป็นธรรมต่างๆ หรือ ความคับข้องใจในเรื่องใดก็ตาม เพื่อให้พนักงานรวมไปถึงลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลภายนอกอื่นๆ สามารถร้องทุกข์หรือเรียน ผ่านหน่วยงานที่ธนาคารกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน โดยมีระเบียบธนาคารกำหนดหน้าที่และขั้นตอนการรับเรื่องร้องทุกข์หรือเรียนไว้โดยละเอียด ไม่ว่าจะเป็นฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ ทีมพนักงานสัมพันธ์ โดยกำหนดไว้ในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของธนาคารฯ หมวดที่ 10 เรื่องการร้องทุกข์ หรือ ระเบียบ เรื่องการสอบสวนและพิจารณาโทษทางวินัยของธนาคาร

- **รายงานการประเมินผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนของแหล่งดำเนินงานที่อยู่ในข่ายการพิจารณาทบทวน**

เนื่องจากยังไม่เกิดปัญหานั้นจะเกิดผลกระทบในเรื่องดังกล่าว จึงไม่มีรายงานในส่วนนี้

4. การปฏิบัติต่อพนักงาน/แรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของทรัพยากรบุคคลที่มีต่อการขับเคลื่อนธุรกิจของธนาคารและการสร้างประโยชน์ให้สังคม จึงมุ่งคัดเลือก พัฒนา ส่งเสริม และรักษาไว้ซึ่งพนักงานที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินการของธนาคารบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตามที่กำหนดนโยบายบริหารทรัพยากรบุคคลไว้ในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน และจรรยาบรรณธุรกิจ ที่ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ดังนี้

- **จัดระบบการให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมและเสมอภาคแก่พนักงาน**

ธนาคารจัดให้มีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เสมอภาค โดยวัดจากค่างาน (Job Grade) และเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการอื่นในประเทศซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุแก่พนักงานเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต

ธนาคารให้ผลตอบแทนการทำงาน อัตราส่วนเงินเดือนและค่าตอบแทนพื้นฐานระหว่างพนักงานหญิงและชายอย่างเท่าเทียม รวมถึงสวัสดิการและ วันลาหยุดต่างๆ เช่น ในปี 2556 มีพนักงานชายใช้สิทธิลาเพื่อดูแลบุตรแรกเกิด 34 คน รวมเป็นวันลาทั้งสิ้น 91 วัน

สำหรับการเปลี่ยนแปลงใดๆ หากจะมีขึ้น ธนาคารจะบอกกล่าวพนักงานตามหลักเกณฑ์อย่างน้อย 30 วัน ทั้งนี้ จะมีการประชุมชี้แจงกับประธานสายของพนักงานก่อนล่วงหน้า

- **ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ**

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดสวัสดิการให้กับพนักงานด้วยการจัดตั้งคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ และคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยคัดเลือกจากตัวแทนแต่ละสายงาน/ฝ่ายงาน ภายในธนาคาร ตามสัดส่วนที่กฎหมายกำหนด ในปี 2556 คณะกรรมการทั้งสองชุดมีบทบาทสำคัญด้านการเสนอข้อมูล มุมมองเรื่องสวัสดิการ เช่น การปรับปรุงเครื่องแบบพนักงาน การนำเสนอความเป็นอยู่ของพนักงาน สภาพแวดล้อมที่ทำงานของพนักงาน เป็นต้น

ในปี 2556 พนักงานของธนาคารไม่มีการเจ็บป่วยเนื่องจากการทำงาน แต่มีอุบัติเหตุเล็กๆ น้อยๆ บ้าง เช่น สะดุด หกล้มขณะขนย้ายเอกสาร เป็นต้น ซึ่งธนาคารมีสวัสดิการในการรักษาพยาบาลที่ครอบคลุมในเรื่องการรักษาพยาบาลดังกล่าว

- **จัดให้มีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล ในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษที่ชัดเจน**

ธนาคารบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษโดยความสุจริตใจ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน โดยกำหนดหลักการดังกล่าวไว้ในนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ หมวดยุทธศาสตร์ต่อผู้มีส่วนได้เสีย

- **ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถของพนักงาน โดยให้โอกาสพนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ**

ธนาคารจัดอบรมหลักสูตรต่างๆ สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร ให้กับผู้บริหารและพนักงาน เพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถ และสร้างความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงานให้กับบุคลากรขององค์กร อาทิ พนักงานประจำสาขา จะต้องเข้าอบรมหลักสูตรเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานในสาขา มีการเรียนการสอนในสาขาจำลอง เพื่อให้พนักงานได้คุ้นเคยกับสภาพการทำงานจริง และสอนโดยวิทยากรผู้เชี่ยวชาญ มีการทบทวน หรือ จัดอบรมเพิ่มเติมทุกครั้งที่มีการปรับปรุงระบบการทำงาน เช่น หลักสูตร Absolute Marketing หลักสูตรมาตรฐานปฏิบัติการเข้าซื้อ หลักสูตร Single Licenses เป็นต้น และยังมีหลักสูตรต่างๆ ที่ช่วยเสริมทักษะในการทำงาน เช่น ทักษะการเจรจา (Negotiation Skill) ทักษะการแก้ปัญหาและการตัดสินใจ (Problem Solving and Decision Making Skill) และหลักสูตรเฉพาะสำหรับผู้จัดการสาขา เป็นต้น

ผู้บริหารของธนาคารได้รับการเสริมทักษะการเป็นผู้นำให้เป็นต้นแบบตามค่านิยมขององค์กร ด้วยหลักสูตรการพัฒนาศักยภาพ เช่น หลักสูตร Leading at the speed of Trust หลักสูตรการจัดการกับผลตอบรับ (Coping with Feedback) การจัดเสวนา “Executive Talk” เป็นประจำในหัวข้อที่อยู่ในความสนใจของผู้บริหาร เพื่อให้ผู้บริหารรับทราบแนวทางในการบริหารงานตามนโยบายขององค์กร และนำไปปรับใช้ ต่อยอดกับการทำงาน เช่น บริหารธุรกิจด้วยกลยุทธ์หลากหลาย เป็นต้น

โครงการการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) เป็นเครื่องมืออีกอย่างหนึ่งที่รวบรวมและจัดเก็บองค์ความรู้ให้เป็นระบบ เพื่อความสะดวกต่อการสืบค้น และการเรียนรู้ของพนักงาน รวมทั้งโครงการ Community of Practice (CoP) หรือชุมชนคนทำงาน เพื่อเป็นอีกช่องทางการเรียนรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ ความรู้ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน ดำเนินการโดยฝ่ายงานต่างๆ 19 ฝ่ายงานเพื่อแบ่งปันความรู้ให้กับพนักงานฝ่ายเดียวกันและพนักงานทั่วทั้งองค์กรที่สนใจความรู้ที่เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านต่างๆ อาทิ การประเมินราคาทรัพย์สิน การบริหารหนี้ การบริหารสำนักงาน เรื่องกฎหมาย การบริหารความเสี่ยง การสื่อสารองค์กร การบริหารทรัพยากรบุคคล การพัฒนาระบบงาน เทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น

นอกจากการฝึกอบรมเพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถ และความเชี่ยวชาญให้กับผู้บริหารและพนักงานแล้ว ธนาคารได้จัดหรือสนับสนุนการจัดกิจกรรมสังสรรค์ต่างๆ ของพนักงาน ตามที่พนักงานประสงค์ และมีการให้ความช่วยเหลือในการใช้สถานที่ประชุม งบประมาณบางส่วน เช่น การจัดกิจกรรมกีฬาประเภทต่างๆ ที่พนักงานชื่นชอบ เช่น ฟุตบอล แบดมินตัน โบว์ลิ่ง บาสเกตบอล และกอล์ฟ เป็นต้น รวมถึงกิจกรรมอื่นๆ เพื่อให้พนักงานทุกคนของธนาคาร มีส่วนเข้าร่วมพูดคุยเสนอแนะในเรื่องการบริหารจัดการ สวัสดิการ หรือการจัดกิจกรรม HR Coffee Talk ทุกไตรมาสเป็นอย่างน้อย โดยเชิญตัวแทนพนักงานจากหน่วยงานต่างๆหลากหลายเข้าร่วมพูดคุยกับผู้บริหารของธนาคารตามความเหมาะสม

• **บริหารงาน โดยหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่ไม่เป็นธรรม ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงในหน้าที่การงานของพนักงาน หรืออาจคุกคามและสร้างความกดดันต่อสภาพจิตใจของพนักงาน**

ธนาคารให้ความสำคัญยิ่งต่อการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างให้เกียรติ เป็นธรรม สุภาพ โดยเคารพในสิทธิส่วนบุคคลของพนักงานทุกคน เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานเฉพาะที่จำเป็นโดยถือเป็นการลับ ให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ มุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศที่ดีในการทำงาน

เมื่อพนักงานมีความคับข้องใจในการปฏิบัติงานประการใด สามารถสื่อสารโดยตรงกับผู้บังคับบัญชา หรือร้องเรียนผ่านผู้บริหารระดับสูงได้โดยตรง หรืออาจเลือกสื่อสารผ่านทีมพนักงานสัมพันธ์ สายบริหารทรัพยากรบุคคล หรือผ่านทางเว็บไซต์ภายในองค์กรได้

ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการบริหารจัดการข้อร้องเรียนของพนักงานในเรื่องต่างๆ อย่างเป็นธรรมและชัดเจนตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน หมวด 10 การร้องทุกข์ และนโยบายบริหารทรัพยากรบุคคลเรื่องการปฏิบัติในกรณีพบปัญหา/การร้องทุกข์

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารให้ความสำคัญกับความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคาร จึงมุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ และไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม และจัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่และสม่ำเสมอ

• นโยบายสินเชื่อของธนาคาร

ธนาคารกำหนดนโยบายสินเชื่อของธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการให้สินเชื่อที่เป็นมาตรฐานเดียวกันและสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและเพื่อกระตุ้นให้มีการขยายตัวของสินเชื่อตามทิศทางที่กำหนด และมีผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง และตามนโยบายนี้ธนาคารต้องให้ความสำคัญระดับสูงเป็นพิเศษสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในการพิจารณาสินเชื่อให้แก่ธุรกิจบางประเภท เช่น ธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีอย่างรวดเร็ว ธุรกิจเกี่ยวกับการเมือง ตลอดจนธุรกิจที่ก่อให้เกิดผลกระทบทางสังคมในด้านต่างๆ เช่น โรงงานผลิตอาวุธ อายุมข ผู้มีอิทธิพล หนังสือพิมพ์ เป็นต้น

- **การให้ข้อมูลเรื่องดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับ ของธนาคาร**

การให้ข้อมูลเรื่องดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับ ของธนาคารเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องหลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับสำหรับธนาคารพาณิชย์ ผ่านช่องทางการสื่อสารกับลูกค้า ได้แก่ เว็บไซต์ของธนาคาร ประกาศหน้าสาขา ศูนย์บริการลูกค้าและเจ้าหน้าที่เงินฝาก เพื่อให้มีความชัดเจนและโปร่งใสในการจ่ายและเรียกเก็บดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับ ที่เกี่ยวข้องกับการรับฝากเงินและการให้สินเชื่อของธนาคาร ส่งเสริมการแข่งขันอย่างเป็นธรรมในการประกอบธุรกิจ และเพื่อประโยชน์ของผู้บริโภคในการเปรียบเทียบข้อมูลสำหรับเลือกใช้บริการ นอกจากนี้ เพื่อเป็นการคุ้มครองลูกค้าเงินฝาก ธนาคารต้องแจ้งเป็นหนังสือให้ลูกค้าแต่ละรายทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันในการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเงินฝาก และกรณีเงินฝากที่ไม่เคลื่อนไหวแต่ไม่อยู่ในข่ายเรียกเก็บค่าบริการรักษาบัญชีเงินฝาก ธนาคารต้องแจ้งเป็นจดหมายลงทะเบียนหรือจดหมายรับรองให้ลูกค้าทราบการบริหารความเสี่ยง

- **นโยบายเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจ**

ธนาคารกำหนดนโยบายเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจ ตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) และการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) รวมถึงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย 3 เรื่อง ได้แก่ หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และหลักเกณฑ์สำหรับ การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี Basic Indicator Approaches (วิธี BIA) เพื่อให้มีระบบการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เหมาะสม และเพียงพอกับปริมาณธุรกรรมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ รวมถึงเตรียมความพร้อมในการรองรับความเสี่ยงจากผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีอาจเกิดขึ้นในอนาคตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยสาระสำคัญประการหนึ่งตามนโยบายนี้ คือ การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) และการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าในกรณีมีเหตุการณ์ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติต้องหยุดชะงัก ธุรกรรมที่สำคัญจะยังสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง หรือกลับมาดำเนินการได้อย่างเหมาะสม

- **นโยบายเรื่องการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process :ICAAP)**

ธนาคารกำหนดนโยบายเรื่องการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process : ICAAP) โดยอ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ(Pillar 2) รวมทั้งประกาศอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้กลุ่มธุรกิจมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน และมีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) ที่เพียงพอเหมาะสมกับปริมาณธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจ มีประสิทธิภาพ เพื่อเป็นแนวทางในการตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพของระบบบริหารความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการ ICAAP ของกลุ่มธุรกิจ

ในปี 2556 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่อัตราร้อยละ 13.6 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มี

การคุ้มครองผู้บริโภค

• ด้านการโฆษณาและในด้านสัญญา

ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 อย่างเคร่งครัด เช่น ในเรื่องการคุ้มครองผู้บริโภคในด้านการโฆษณา ธนาคารหลีกเลี่ยงการใช้ข้อความที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้บริโภคและการใช้ข้อความ ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียต่อสังคมโดยส่วนรวม นอกจากนี้ ธนาคารไม่ทำการโฆษณาด้วยวิธีการอันอาจเป็นอันตรายต่อสุขภาพหรือจิตใจ หรืออันอาจก่อให้เกิดความรำคาญแก่ผู้บริโภค สำหรับการคุ้มครองผู้บริโภคในด้านสัญญานั้น หนังสือสัญญาทุกฉบับให้ข้อมูลชัดเจนและเพียงพอเกี่ยวกับเงื่อนไข ข้อตกลง ค่าใช้จ่าย ระยะเวลาของสัญญาและระยะเวลาในการยกเลิกสัญญา จัดทำด้วยภาษาที่ชัดเจน ใช้ตัวอักษรที่อ่านและเข้าใจง่าย เปิดโอกาสให้ผู้บริโภคสามารถนำสัญญากลับไปศึกษาได้ รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้บริโภคศึกษาและสอบถามรายละเอียดต่างๆ ในสัญญา ณ จุดขายจนเป็นที่เข้าใจตรงกันทั้งสองฝ่าย มีมาตรการที่ไม่กำหนดเงื่อนไขที่ไม่เป็นธรรม และหลีกเลี่ยงพฤติกรรมแบบเอาเปรียบผู้บริโภค

• การประเมินและปรับปรุง ผลกระทบของสินค้าและบริการที่อาจเกิดกับผู้บริโภค

ระเบียบเรื่องการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และ/หรือการปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานที่มีนัยสำคัญ

ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ และ/หรือการปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานที่มีนัยสำคัญนั้น จะต้องดำเนินการตามระเบียบเรื่องการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product) และ/หรือการปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้การปฏิบัติงานของธนาคารมีการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการที่ครอบคลุมประเด็นสำคัญต่างๆ มีมาตรฐาน รอบคอบ สอดคล้องกับสภาพตลาด สถานการณ์ รวมถึงกลยุทธ์ของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ป้องกันการหยุดชะงักของธุรกิจหรือความเสียหายที่จะเกิดขึ้นต่อธุรกิจ อันอาจกระทบต่อผู้บริโภคได้

ธนาคารมีการศึกษาคุณภาพของการให้บริการในช่องทางต่างๆ เช่น สาขา เพื่อนำไปสู่การพัฒนาปรับปรุงคุณภาพการบริการให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าต่อการทำธุรกรรมและการใช้บริการของธนาคารที่สาขาทุกแห่ง รวมถึงการรับฟังข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียนของผู้ใช้บริการผ่านช่องทางต่างๆ เช่น ทางศูนย์บริการ โทร. 0-2680 3333 เว็บไซต์ www.kiatnakin.co.th และ Social Media ซึ่งฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์จะติดต่อกลับเพื่อให้ผู้ใช้บริการทราบว่าธนาคารได้ดำเนินการต่อประเด็นที่ผู้ใช้บริการแจ้งเข้ามาแล้วภายใน 3 ชั่วโมง นอกจากนี้ ธนาคารให้ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ส่วนบุคคลของกรรมการอิสระแต่ละท่านไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ใช้บริการสามารถติดต่อกรรมการอิสระของธนาคารได้โดยตรง

แนวทางการดำเนินความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคของสายธุรกิจต่างๆ

• ธุรกิจเงินฝาก

ธนาคารดำเนินโครงการ Investment Club เพื่อจัดสัมมนาให้ความรู้ทางการเงินและการลงทุนที่ทันสมัยแก่ลูกค้าและผู้สนใจทั่วไปอย่างต่อเนื่อง จำนวนหลักสูตรที่จัดในปี 2555-2556 รวม 15 หลักสูตร โดยมีลูกค้าและผู้สนใจการลงทุนทั่วไป ร่วมกิจกรรม 1,600 คน

• ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ธนาคารมุ่งเน้นการสร้างงานสร้างอาชีพให้กับผู้ประกอบการอาชีพเกษตรกรรม พาณิชยกรรม และอุตสาหกรรม ดังนั้น สัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อการพาณิชย์ของธนาคารจึงมีสัดส่วนที่สูงกว่ารถยนต์ประเภทอื่น เพื่อสนับสนุนให้ผู้ประกอบการได้มีพาหนะไว้ใช้ในการดำเนินธุรกิจ

• ธุรกิจสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

ธนาคารพิจารณาให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม คำนึงถึงชุมชนและสิ่งแวดล้อม เป็นสำคัญ ซึ่งส่วนใหญ่แล้วจะเป็นผู้ประกอบการขนาดเล็กและขนาดกลาง โดยธนาคารให้สินเชื่อและสนับสนุนลูกค้าอย่างต่อเนื่องจนกระทั่งโครงการก่อสร้างสำเร็จ มีทีมที่ปรึกษาของธนาคารคอยให้คำแนะนำแก่ผู้ประกอบการในการดำเนินธุรกิจอย่างใกล้ชิด ทั้งในเรื่องการใช้และการจัดซื้อวัสดุวัตถุดิบในการก่อสร้างเพื่ออนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและลดต้นทุนการก่อสร้าง สนับสนุนการทำตลาด พร้อมทั้งส่งเสริม สนับสนุนให้ผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ มีศักยภาพสามารถแข่งขันในธุรกิจได้ ผ่านกิจกรรม ดังนี้

1. โครงการ RE Annual Seminar จัดต่อเนื่องเป็นเวลา 10 ปี มีผู้เข้าร่วมฟังสัมมนาปีละประมาณ 250 คน
2. โครงการ KK Smart RE ร่วมกับจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยตั้งแต่ปี พ.ศ. 2552 เพื่อให้ลูกค้าของธนาคาร จำนวน 10- 15 คนต่อปี เข้ารับการอบรมในหลักสูตร RE-CU
3. โครงการ RE New Gen ร่วมกับมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2554 จัดหลักสูตรพัฒนาผู้ประกอบการรุ่นใหม่ในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ให้กับลูกค้าของธนาคาร เฉลี่ยปีละ 40 คน
4. โครงการศึกษาวิจัยระบบ Prefab ทำการศึกษาวิจัยระบบการก่อสร้างสำเร็จรูป โดยมีเป้าหมายสำคัญ คือ สนับสนุน ช่วยเหลือลูกค้าในการหาทางออกงานก่อสร้างในวิกฤตแรงงาน ให้มีความสอดคล้องและเหมาะสม กับขนาดธุรกิจของผู้ประกอบการ อสังหาริมทรัพย์ในระดับ SME พร้อมทั้งส่งเสริมให้ผู้ประกอบการมีศักยภาพสามารถแข่งขันและยืนหยัดอยู่ในธุรกิจ ไม่ถูกรายใหญ่กลืนหายไปในอนาคตจากการดำเนินการดังกล่าว ส่งผลให้ผู้ประกอบการไว้วางใจ และให้ความเชื่อมั่น ในการใช้สินเชื่อกับธนาคาร ทำให้ยอดสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ มีการเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องในทุกปี

• ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล

ธนาคารดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าที่มีประวัติการชำระหนี้ดีมาแล้ว 24 งวดของธนาคาร ได้มีแหล่งเงินกู้ในอัตราดอกเบี้ยพิเศษเพื่อนำไปใช้ตามความจำเป็น

• ธุรกิจหลักทรัพย์

การดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรธนาคารมีกระบวนการมาตรฐานสากลในการคัดเลือกและวิเคราะห์ธุรกิจที่จะเข้าตลาดหลักทรัพย์ โดยเน้นการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และมีการจัดสรรสัดส่วนให้กลุ่มลูกค้าที่หลากหลายเพื่อให้เหมาะสมกับลักษณะของหลักทรัพย์นั้นๆ

ในส่วนของการให้บริการลูกค้านั้น ทีมวิเคราะห์ของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรได้จัดทำบทวิเคราะห์การลงทุนที่เป็นมาตรฐานสากล เพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลที่ครบถ้วนสำหรับการตัดสินใจลงทุนและการติดตามการลงทุน พนักงานให้คำแนะนำการลงทุนตามข้อมูลจากบทวิเคราะห์ของทีมวิเคราะห์เท่านั้น หากลูกค้าประสงค์จะลงทุนในกองทุนที่ทีมวิเคราะห์ของธนาคารไม่ได้แนะนำไว้ ลูกค้าจะต้องลงนามในหนังสือยอมรับความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ จึงเลือกผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนที่ดีและเหมาะสมที่สุดให้กับลูกค้า โดยไม่จำกัดเฉพาะผลิตภัณฑ์ของบริษัทในเครือเท่านั้น

ในปี 2556 บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งอเมริกา เมอร์ริล ลินช์ (Bank of America Merrill Lynch) จัดงาน Thailand Focus 2013 "Connecting to New Investment Frontiers" เพื่อสร้างโอกาสในการลงทุนแก่ผู้ลงทุนสถาบันจากทั่วโลกกว่า 186 ราย ที่เข้าร่วมฟังศักยภาพเศรษฐกิจไทยและพบผู้บริหารบริษัทจดทะเบียน 112 บริษัท เพื่อรับฟังนโยบายการบริหารจัดการ ผลการดำเนินงานที่ผ่านมา และแผนงานที่สำคัญในอนาคต เพื่อที่นักลงทุนจะสามารถนำข้อมูลต่างๆ ที่ได้รับไป พิจารณาประกอบการตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

6. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

ธนาคารเกียรตินาคินดำเนินกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือและพัฒนาชุมชนและสังคมนับตั้งแต่ปีแรกของการเริ่มก่อตั้งธุรกิจสถาบันการเงินใน พ.ศ. 2514 ตามปณิธานของคุณเกียรติ วัฒนเวคิน ประธานผู้ก่อตั้งที่ว่า “เกียรตินาคินไปอยู่ที่ไหนต้องเป็นส่วนหนึ่งที่จะไปช่วยพัฒนาให้ชุมชนแห่งนั้นเจริญขึ้น เมื่อธุรกิจประสบความสำเร็จก็ต้องเอื้อเพื่อผู้อื่น” และได้รวบรวมโครงการเพื่อพัฒนาชุมชนและสังคมที่ดำเนินการมาแล้วทั้งหมดไว้ภายใต้กรอบการบริหารจัดการโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมออกกระบวนการดำเนินการธุรกิจ (CSR after process) ในปี 2548 เรียกว่า “โครงการพัฒนาดน พัฒนาชาติ กับเกียรตินาคิน” ซึ่งปัจจุบันนี้ได้เปลี่ยนชื่อเป็น “โครงการพัฒนาดน พัฒนาชาติกับเกียรตินาคินภัทร” อันเนื่องมาจากการร่วมกิจการระหว่างธนาคารกับบริษัททุนภัทร จำกัด (มหาชน) เป็นกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ตอบรับการขยายศักยภาพขององค์กรในการสร้างประโยชน์ให้สังคม

โครงการพัฒนาดน พัฒนาชาติ กับเกียรตินาคินภัทร มีกิจกรรมหลัก 3 ด้านได้แก่

- ด้านส่งเสริมการศึกษา
- ด้านพัฒนาจริยธรรมและภูมิคุ้มกันสังคม
- ด้านบรรเทาทุกข์และสาธารณกุศล

การดำเนินโครงการพัฒนาดน พัฒนาชาติ กับเกียรตินาคินภัทรในปี 2556 สามารถสร้างประโยชน์ให้ชุมชนและสังคม ได้ดังนี้

ด้านการส่งเสริมการศึกษา

กลุ่มผู้รับประโยชน์	ปี 2554 (คน)	ปี 2555 (คน)	ปี 2556 (คน)
นักเรียนอนุบาล-มัธยมศึกษาที่ได้รับทุนการศึกษาในโครงการทุนการศึกษาที่ธนาคารเกียรตินาคินร่วมกับมูลนิธิเกียรตินาคินร่วมมิตรเพื่อการศึกษา	300	300	300
นิสิตนักศึกษาระดับอุดมศึกษาในโครงการทุนการศึกษาต่อเนื่องระดับปริญญาตรี Kiatnakin Responsibility Scholarship	91	91	91
นิสิตนักศึกษาระดับปริญญาโทที่เข้าประกวดแผนธุรกิจนานาชาติ The mai Bangkok Business Challenge @ Sasin	70	68	71
ผู้ได้รับความรู้เรื่องการบริหารการเงินส่วนบุคคล ในโครงการ KK ฉลาดบริหารเงิน	86	120	131

ด้านบรรเทาทุกข์และสาธารณกุศล

กลุ่มผู้ได้รับประโยชน์	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
โครงการของหน่วยงานที่ดำเนินการเพื่อสาธารณประโยชน์ด้านต่างๆ (แห่ง)	21	20	23

ด้านพัฒนาจริยธรรมและภูมิคุ้มกันสังคม

กลุ่มผู้รับประโยชน์	ปี 2554 (คน)	ปี 2555 (คน)	ปี 2556 (คน)
ผู้รับการอบรมปฏิบัติธรรมในโครงการพัฒนาจิตให้เกิดปัญญาและสันติสุข ที่ธนาคารให้การสนับสนุนยุวพุทธิกสมาคมแห่งประเทศไทยฯ	14,000	14,000	14,000
ผู้ศึกษาธรรมะที่หอจดหมายเหตุพุทธทาส อินทปัญโญ	-	-	20,000
ผู้เข้ารับการอบรมธรรมะที่ไร่เจริญตะวัน จังหวัดเชียงราย ภายใต้โครงการสนับสนุนการสร้างเรือนรับรองปฏิบัติธรรม	-	-	N/A
แขกที่เข้าพักในโรงแรมจำนวน 8,400 ห้องทั่วประเทศที่ได้อ่านหนังสือพุทธธรรม (Without and Within: Questions and Answers on the Teachings of Theravada Buddhism) ซึ่งธนาคารให้การสนับสนุนหอจดหมายเหตุพุทธทาสอินทปัญโญและสมาคมโรงแรมไทยในการจัดพิมพ์	-	-	N/A
เยาวชนระดับประถมศึกษา-มัธยมศึกษาที่ได้รับการอบรมเรื่องภัยยาเสพติดและภัยสังคมอื่นๆ ในโครงการเยาวชนสัมพันธ์ ด้านภัยยาเสพติด ที่ธนาคารร่วมกับกองบัญชาการตำรวจนครบาลและศูนย์เยาวชนสัมพันธ์	3,000	3,000	3,000
สมาชิกสหกรณ์บริการเพื่อการพัฒนา มูลนิธิดวงประทีปที่ประสบความสำเร็จในด้าน การมีวินัยทางการเงิน / จำนวนสมาชิกทั้งหมด	435 / 1,871	507 / 1,925	N/A

ตัวอย่างกิจกรรมในโครงการพัฒนาคน พัฒนาชาติ กับเกียรตินาคิน
ด้านส่งเสริมการศึกษา
• โครงการทุนการศึกษาธนาคารเกียรตินาคินร่วมกับมูลนิธิเกียรติร่วมมิตรเพื่อการศึกษา

ธนาคารร่วมกับมูลนิธิเกียรติร่วมมิตรเพื่อศึกษามอบทุนการศึกษา สร้างอาคารเรียนและสนับสนุนอุปกรณ์ทางการศึกษาให้แก่เยาวชนด้อยโอกาสทั่วประเทศในระดับชั้นอนุบาล-มัธยมศึกษา ตั้งแต่ปี 2514 เป็นต้นมา

• โครงการทุนการศึกษาต่อเนื่องระดับปริญญาตรี Kiatnakin Responsibility Scholarship

ธนาคารร่วมกับจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยและมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ดำเนินโครงการมอบทุนการศึกษาต่อเนื่องระดับปริญญาตรี ให้แก่นิสิต นักศึกษา บุตรของข้าราชการสังกัดกองบัญชาการตำรวจนครบาล และบุตรของพนักงานธนาคารเกียรตินาคินที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและผลการเรียนดี และศึกษาในสถาบันทั้งสองแห่ง รวม 91 คนในช่วงปี 2551-2556 โดยใช้งบประมาณตลอดทั้งโครงการประมาณ 17 ล้านบาท

• โครงการประกวดแผนธุรกิจ The mai Bangkok Business Challenge @ Sasin

ธนาคารสนับสนุนการแข่งขันแผนธุรกิจภาษาอังกฤษ The mai Bangkok Business Challenge @ Sasin ซึ่งจัดโดยสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ต่อเนื่องเป็นปีที่ 11 เพื่อเป็นเวทีให้นิสิตนักศึกษาระดับปริญญาโทได้แสดงศักยภาพในการนำเสนอแผนธุรกิจระดับสากลและส่งเสริมการเรียนรู้ทักษะในการนำเสนอแผนธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการใหม่ ทีมชนะเลิศจะได้รับถ้วยพระราชทานจากพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว

- **โครงการ KK ตลาดบริหารเงิน**

ธนาคารให้ความสำคัญกับการส่งเสริมความรู้ด้านการบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคลและการสร้างวินัยทางการเงินให้เกิดแก่ลูกจ้างและพนักงานของธนาคาร ตลอดจนชุมชนโดยรอบ โดยในปี 2556 ธนาคารร่วมกับสถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน (Thailand Securities Institute : TSI) จัดโครงการส่งเสริมการออม และการบริหารเงินส่วนบุคคล สำหรับองค์กรต้นแบบขึ้นเพื่อให้ความรู้ด้านการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคลให้กับพนักงานฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ ของธนาคารจำนวน 24 คนจนทุกคนสามารถมีระดับเงินออมที่เพิ่มขึ้น และเข้าใจแนวทางในการแก้ปัญหาทางการเงินที่มีอยู่ในปัจจุบันได้เป็นอย่างดี

นอกจากนี้ ธนาคารร่วมกับมูลนิธิเกียรตินาคินเพื่อการศึกษาจัดกิจกรรมสถานีออมอุ่นใจไปกับเกียรตินาคินเพื่อให้ความรู้เรื่องการออมแก่เยาวชนจำนวน 300 คน และจัดอบรมกลุ่มแม่บ้านหมู่บ้านวิวัฒน์ เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 30 คนเรื่องการออม การบริหารจัดการทรัพย์สินหนี้สิน และจัดอบรมพนักงานระดับปฏิบัติการของกลุ่มบริษัท เค กรุ๊ป จำนวน 66 คนให้สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินส่วนบุคคลได้ภายในกรอบเวลาที่กำหนด

- **ด้านพัฒนาจริยธรรมและภูมิคุ้มกันสังคม**

- **โครงการพัฒนาจิตให้เกิดปัญญาและสันติสุข**

ธนาคารร่วมกับยุวพุทธิกสมาคมแห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์ ดำเนินโครงการพัฒนาจิตให้เกิดปัญญาและสันติสุข ตั้งแต่ปี 2537 ถึงปัจจุบัน เพื่ออบรมธรรมะและหลักการปฏิบัติธรรมให้แก่ผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้าและผู้สนใจทั่วไป สำหรับพนักงานของธนาคารที่เข้ารับการอบรมธรรมะในโครงการนี้ จะได้รับสิทธิไม่แน่นอนเข้ารับการอบรมเป็นวันลาหยุดพักผ่อนประจำปี

- **โครงการสนับสนุนทุนทรัพย์ในการดำเนินงานให้กับหอจดหมายเหตุพุทธทาสอินทปัญโญ**

ธนาคารบริจาคทุนทรัพย์เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของหอจดหมายเหตุพุทธทาสอินทปัญโญต่อเนื่องเป็นเวลา 3 ปี ตั้งแต่ปี 2556-2558 เพื่อใช้ในโครงการต่างๆ อาทิ จัดทำห้องสมุดสื่อธรรมะออนไลน์ และการอบรมปฏิบัติธรรมแก่บุคคลทั่วไป เป็นต้น

- **โครงการฝึกอบรมเยาวชนสัมพันธ์ ด้านกัยยาเสพติด (2548-ปัจจุบัน)**

ธนาคารร่วมกับศูนย์เยาวชนสัมพันธ์ กองบัญชาการตำรวจนครบาลดำเนินโครงการเยาวชนสัมพันธ์ ด้านกัยยาเสพติดต่อเนื่องเป็นปีที่ 9 เพื่อจัดอบรมให้เยาวชนในโรงเรียนต่างๆ ที่ตั้งอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 3,000 คนต่อปีได้เรียนรู้ถึงโทษภัยของยาเสพติดและปัญหาสังคมต่างๆ และขยายเครือข่ายการตรวจตราความเรียบร้อยในชุมชนให้กับตำรวจในพื้นที่ในเขตโรงเรียนที่ตั้งอยู่

- **โครงการส่งเสริมการออมดีเด่น ร่วมกับมูลนิธิดวงประทีป**

ธนาคารให้การสนับสนุนการดำเนินงานของสหกรณ์บริการเพื่อการพัฒนา มูลนิธิดวงประทีป ต่อเนื่องเป็นปีที่ 12 เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกสหกรณ์ซึ่งเป็นชาวชุมชนคลองเตยและมีรายได้น้อยได้เปลี่ยนจากการกู้เงินนอกระบบซึ่งมีดอกเบี้ยสูงเกินความเป็นจริงกลับเข้าสู่ระบบสหกรณ์และส่งเสริมให้สมาชิกสหกรณ์เล็งเห็นความสำคัญของการมีวินัยการออมอย่างต่อเนื่อง ในปัจจุบันสหกรณ์มีสมาชิกดีเด่นที่สามารถออมอย่างต่อเนื่องมากกว่า 500 คน จากจำนวนสมาชิกทั้งหมดเกือบ 2,000 คน และสินทรัพย์เติบโตรวมกว่า 25 ล้านบาท

- **ด้านบรรเทาทุกข์และสาธารณกุศล**

ธนาคารสนับสนุนองค์กรอื่นๆ ในการดำเนินกิจกรรมสาธารณประโยชน์ทั้งในด้านงบประมาณ การจัดกิจกรรม และ/หรือการสนับสนุนวิทยากรในโครงการต่างๆ เช่น

- กิจกรรมบริจาคโลหิต ร่วมกับศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย และมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- สนับสนุนมูลนิธิรณรงค์วานิชจัดการอบรม “ดรุธธรรม” ครั้งที่ 9-10 / 2556 ณ ธรรมสถานว่องวานิช อำเภอเชียงกลาง จังหวัดน่าน

● สนับสนุนสมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย-กรุงเทพฯ ในพระบรมราชินูปถัมภ์ (สทวท-กรุงเทพฯ) จัดอบรมอาชีพให้ผู้ต้องขังหญิงที่กำลังจะพ้นโทษใน โครงการ “มอบโอกาสดีๆ ให้สตรีอีกครั้ง” ณ ทัดทสสถานบำบัดพิเศษหญิง ราชบุรี จังหวัดปทุมธานี

7. การจัดการสิ่งแวดล้อม

ธนาคารดำเนินกิจกรรมต่างๆ เพื่อรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และการใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ ดังนี้

● การดำเนินโครงการ Save Energy @ Kiatnakin Bank

ธนาคารริเริ่มโครงการ Save Energy @ Kiatnakin Bank ตั้งแต่ปี 2549 เพื่อรณรงค์การประหยัดพลังงานในช่วงราคาน้ำมันในตลาดโลกปรับตัวสูงขึ้นจนเกิดวิกฤตการณ์น้ำมันแพงในช่วงเวลานั้น และได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องจนถึงปัจจุบันเข้าสู่ปีที่ 8 ซึ่งขอบเขตการรณรงค์ขยายผลจากการประหยัดพลังงานเชื้อเพลิง ไปสู่เรื่องการค้าแยกขยะ และการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

ผลจากการดำเนินโครงการ Save Energy @ Kiatnakin Bank ที่สำคัญ มีดังต่อไปนี้

- พนักงานจากทุกส่วนงานและทุกสาขาของธนาคารจำนวน 100 คนอาสาสมัครทำหน้าที่จุดพลังงาน KK โดยได้รับความสนับสนุนจากผู้บังคับบัญชาและเพื่อนร่วมงาน โดยจุดพลังงาน KK มีบทบาทสำคัญยิ่งในการกำหนดแนวทางการรณรงค์ในประเด็นต่างๆ เพื่ออนุรักษ์พลังงาน กระตุ้นจิตสำนึกในการปฏิบัติตามหลัก 3Rs (Reduce, Reuse และ Recycle) นอกจากนี้ จุดพลังงาน KK ยังเป็นแกนนำในการรณรงค์ และติดตามผลการอนุรักษ์ทรัพยากรและสิ่งแวดล้อมของธนาคารด้วย

- การรณรงค์ตามหลัก 3Rs

Reduce	Reuse	Recycle
● พนักงานใช้ไฟฟ้าอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นส่งผลให้ค่าไฟลดลงเฉลี่ยร้อยละ 2 ต่อเดือน ● ฝ่ายปฏิบัติการเช่าซื้อปรับเปลี่ยนวิธีการตรวจสอบเอกสารจากที่ต้องพิมพ์ออกมาใส่กระดาษ เป็นการตรวจสอบทางระบบคอมพิวเตอร์ แทน ส่งผลให้ปริมาณการใช้กระดาษจากการพิมพ์เอกสารลดลงถึงร้อยละ 75 ● การรณรงค์ใช้กระดาษ 2 หน้า ส่งผลให้ปริมาณการบริโภคกระดาษสำนักงานลดลงร้อยละ 20	● พนักงานใช้แก้วน้ำส่วนตัวมากขึ้น ทำให้การปริมาณการใช้แก้วกระดาษลดลงร้อยละ 33.4 ● พนักงานร้อยละ 80 ใช้ถุงผ้าเพื่อลดปริมาณการบริโภคถุงพลาสติกเท่าที่สามารถทำได้	● การรณรงค์คัดแยกกระดาษร่วมกับบริษัท อินโฟเซฟช่วงปี 2553-2554 และส่งผลต่อเนื่องถึงปัจจุบัน เพื่อให้พนักงานนำกระดาษใช้แล้วสองหน้าหรือเอกสารข้อมูลลับที่ต้องการทำลายมาใส่ตู้নিরภัยอินโฟเซฟที่ตั้งไว้ตามจุดต่างๆ ของธนาคารทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขาทั่วประเทศ เพื่อทำลายข้อมูลในเอกสารอย่างปลอดภัยด้วยเทคโนโลยีที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม กระดาษและเอกสารที่ถูกย่อยทำลายแล้วจะนำกลับไปรีไซเคิลด้วยเทคโนโลยีที่มีประสิทธิภาพ ลดการใช้ทรัพยากรน้ำ พลังงานและการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์

- โครงการเปลี่ยนหลอดไฟ จำนวน 6,213 หลอดในสำนักงานอาคารเค ทาวเวอร์เป็นหลอดคอมประหยัดพลังงาน

ธนาคารดำเนินการเปลี่ยนหลอดไฟที่มีอยู่ในอาคารเค ทาวเวอร์ ส่วนสำนักงานของธนาคารเกียรตินาคิน ทั้งหมด 6,213 หลอด เป็นหลอดคอมประหยัดพลังงานตั้งแต่ปี 2554 เป็นต้นมา ส่งผลให้ปริมาณการใช้ไฟฟ้าลดลง และรายจ่ายค่าไฟฟ้าในอาคารเค ทาวเวอร์ลดลงร้อยละ 3.7

การลดปริมาณการใช้ไฟฟ้านี้มีส่วนช่วยให้ส่งผลกระทบต่อปริมาณการใช้ทรัพยากรเพื่อผลิตไฟฟ้าลง และบรรเทาการก่อปัจจัยที่ให้เกิดภาวะโลกร้อนในปัจจุบัน

- ยกเลิกการใช้น้ำมันเบนซินกับรถยนต์ส่วนใหญ่ของธนาคาร (293 คัน) เพื่อเปลี่ยนมาใช้แก๊สโซฮอล์

ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2555 เป็นต้นมา ธนาคารมีนโยบายให้รถยนต์ทุกคันของธนาคารที่เครื่องยนตรองรับการใช้น้ำมัน แก๊สโซฮอล์ 91 แก๊สโซฮอล์ 95 หรือน้ำมัน E20 ได้ต้องเปลี่ยนมาใช้น้ำมันประเภทนี้แทนการใช้น้ำมันเบนซิน เพื่อลดปริมาณการปล่อย ก๊าซพิษในชั้นบรรยากาศและลดค่าน้ำมันเชื้อเพลิงลงร้อยละ 4-5 ต่อปี

- การดำเนินโครงการ KK Clean and Green

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและ ทรัพย์สินอยู่เสมอเพื่อสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานและการให้บริการแก่ลูกค้าในสาขาต่างๆ ทั่วประเทศ จึงได้ดำเนินโครงการ KK Clean & Green รณรงค์ให้สาขาทุกแห่งร่วมประกวดการจัดระเบียบทัศนียภาพภายในสาขาโดยเน้น 2 ด้านหลักคือ ความเป็น ระเบียบและปลอดภัยและความร่มรื่นงามตา

8. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรม CSR

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานได้ใช้ความคิดสร้างสรรค์ในการพัฒนานวัตกรรมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการ ดำเนินงาน ซึ่งหลายโครงการได้นำมาใช้ในการปฏิบัติงานจริง ส่งผลให้เกิดการประหยัดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน การใช้ทรัพยากร อย่างมีประสิทธิภาพ ลดระยะเวลาและขั้นตอนในการปฏิบัติงาน เพิ่มความพึงพอใจให้แก่ผู้ให้บริการ

ตัวอย่างนวัตกรรมในกระบวนการทำงานที่รวบรวมไว้ในโครงการ KM Innovation & QCC Award ซึ่งดำเนินการโดยสาย พัฒนาระบบงาน เช่น

- โครงการ KKTRADE Channel

KKTRADE ผลิต Internet TV เพื่อเพิ่มความเร็ว และประสิทธิภาพในการนำเสนอข้อมูลการลงทุน บทวิเคราะห์ และ ผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่ถูกต้องและทันสมัยแก่พนักงาน และ ลูกค้า ผ่านช่องทางการสื่อสารที่สะดวก ทันสมัย และเข้าถึงผู้ชมในวง กว้าง ทำให้พนักงานที่รับผิดชอบจำเป็นที่จะต้องพัฒนาความรู้ความชำนาญของตนตลอดเวลา

- โครงการลดปริมาณการใช้กระดาษจากการพิมพ์เอกสาร

ฝ่ายปฏิบัติการเช่าซื้อ สายปฏิบัติการ ปรับเปลี่ยนวิธีการตรวจสอบเอกสารจากที่ต้องพิมพ์ออกมาใส่กระดาษ เป็นการ ตรวจสอบทางระบบคอมพิวเตอร์ ส่งผลให้ปริมาณการใช้กระดาษลดลงถึงร้อยละ 75 ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งสัญญาเช่าซื้อ บัตรชำระ เงิน และกรรมกรรมให้ลูกค้าลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และลดการใช้ทรัพยากรและพลังงานจากการผลิตกระดาษใหม่อีกด้วย

- โครงการลดค่าใช้จ่ายในการแจ้งเตือนติดตามเอกสารลูกค้าเข้าซื้อลง 90% โดยการใช้ SMS แทนการโทรศัพท์

ศูนย์ปฏิบัติการงานสาขาชลบุรี การเปลี่ยนวิธีแจ้งเตือนติดตามเอกสารเพื่อเสียภาษีรถยนต์ประจำปีจากลูกค้าเข้าซื้อรถยนต์ทางโทรศัพท์เป็นการส่ง SMS ผ่านระบบ Internet ของธนาคารแทนการใช้โทรศัพท์ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการติดต่อหนึ่งครั้งลดลงถึงร้อยละ 90 เพิ่มระดับความพึงพอใจของลูกค้าจากระยะเวลาติดต่อบริการที่ลดลงแต่มีประสิทธิภาพมากขึ้น และสามารถบันทึกการประวัติการติดต่อในระบบ G-Able ได้โดยอัตโนมัติ เป็นการลดขั้นตอนการทำงานส่งผลให้ Call Center มีข้อมูลสำหรับตอบคำถามลูกค้าได้ทันที

- โครงการ KK Point : Life & Like

สายสนับสนุนธุรกิจ พัฒนาศูนย์บริการให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง สร้างความแตกต่าง ด้วยการให้ลูกค้า Priority Banking ผู้มียอดเงินฝากและเงินลงทุนอย่างต่อเนื่องรวมกันมากกว่า 10 ล้านบาท เป็นผู้ตัดสินใจการเลือกรับสิทธิประโยชน์ที่ตนต้องการ ตรงกับไลฟ์สไตล์ของตนเอง ซึ่งได้รับการตอบรับที่ดี ตั้งแต่เริ่มแคมเปญในเดือนพฤษภาคม 2556 และเมื่อสิ้นสุดแคมเปญในเดือนธันวาคม 2556 ทำให้มียอดลูกค้าเก่าลงทะเบียนเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.78 มีลูกค้าลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการจำนวน 70 ราย

- โครงการลดข้อผิดพลาดของสาขาในการจัดทำข้อมูลเอกสารกองทุน

ฝ่ายปฏิบัติการกองทุน สายปฏิบัติการ สร้าง Checklist และตัวอย่างแบบฟอร์มที่ถูกต้องให้สาขานำไปใช้ในการทำเอกสาร ควบคู่กับการทบทวนกระบวนการทำงานร่วมกับสาขาผ่านระบบ VDO Conference ผลลัพธ์ที่ได้ คือ ข้อผิดพลาดในการจัดทำเอกสารกองทุนลดลง 65.43% ภายในสองเดือนนับแต่เริ่มดำเนินโครงการ ทำให้ลูกค้าพึงพอใจในการให้บริการของธนาคารเพิ่มขึ้น

- โครงการลดระยะเวลารอสายโทรศัพท์ของลูกค้าเหลือไม่เกิน 10 วินาที

ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ สายพัฒนาระบบงาน ช่องทางการขาย และผลิตภัณฑ์ ปรับเปลี่ยนช่วงเวลาทำงานของพนักงานให้เหมาะสม ให้พนักงานใหม่ที่ยังอยู่ในช่วงการอบรมทักษะช่วยรับสายโดยการจดข้อความ เพิ่มเติมช่องทางการให้บริการทางระบบตอบรับอัตโนมัติ (IVR) ขยายเวลาการบริการลูกค้าเป็น 24 ชั่วโมง/วัน เพิ่มช่องทางการติดต่อระหว่างลูกค้ากับธนาคาร เช่น การฝากข้อความให้ติดต่อกลับการแจ้งข้อมูลผ่าน website / E-mail และให้หัวหน้าทีมฟังสาย Real Time ของพนักงานแต่ละคนที่ใช้เวลาการสนทนาเกิน 4 นาที และทำ Coaching & Feedback ทันทีเพื่อให้รับสายลูกค้าได้มากขึ้น

- โครงการเปลี่ยนระบบการจัดแฟ้มการประชุมสำหรับคณะกรรมการชุดต่างๆ ของธนาคารเป็นการบันทึกข้อมูลลงใน iPad

สำนักเลขานุการบริษัท สายสำนักผู้บริหาร เปลี่ยนวิธีการจัดแฟ้มการประชุมสำหรับคณะกรรมการธนาคารชุดต่างๆ อาทิ คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินรายใหญ่ คณะกรรมการสินเชื่อและทรัพย์สิน คณะกรรมการกลั่นกรองกองทุนระดับ 2 จากการพิมพ์ใส่กระดาษ เป็นการบันทึกลงใน iPad ของกรรมการแต่ละท่าน ทำให้ค่าใช้จ่ายจากการใช้กระดาษรวมกับการจ้างพนักงาน outsource ลงได้ 186,000 บาท/คณะ/ปี

นวัตกรรมการขับเคลื่อนความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารผ่าน CSR Agent

ตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา ธนาคารมีนโยบายยกระดับบทบาทของพนักงานจิตอาสาให้ครอบคลุมถึงการผลักดันการดำเนินงาน CSR in process และการดำเนินงานด้าน Financial Literacy ขององค์กรให้ประสบความสำเร็จ จึงได้คัดเลือกพนักงานจิตอาสากลุ่มหนึ่งเป็น CSR agent เพื่อปฏิบัติหน้าที่หลัก ดังนี้

- (1) ผลักดันการดำเนินงาน CSR in process และการดำเนินงานด้าน Financial Literacy ขององค์กรให้ประสบความสำเร็จ
- (2) เป็นผู้ประสานงานในการประเมินผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมจากการปฏิบัติงานที่อาจมีต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (stakeholders) ในส่วนงานที่ตนรับผิดชอบ เพื่อกำหนดแนวทางลดผลกระทบนั้นๆ
- (3) แจ้งผลการปฏิบัติหน้าที่กับฝ่ายกิจกรรมเพื่อสังคมเพื่อร่วมกันแก้ไขปัญหาและพัฒนางานด้าน CSR in process และ Financial Literacy ของธนาคาร

ในปี 2556 ธนาคารมี CSR Agent รวม 262 คน จากหน่วยงานต่างๆ ซึ่งแผนงานสำหรับ CSR Agent ในปีต่อไปการพัฒนาความรู้ความเข้าใจของ CSR Agents เกี่ยวกับการดำเนินงานด้าน CSR in process เพื่อประโยชน์ในการเผยแพร่ความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงานส่วนใหญ่ของธนาคารอย่างทั่วถึง อันจะนำไปสู่การดำเนินงานด้าน CSR in process ของธนาคารในระดับที่ลึกซึ้งและขยายวงกว้างมากยิ่งขึ้น

นอกจากการสร้างนวัตกรรมเพื่อใช้ในกระบวนการทำงานแล้ว ธนาคารให้ความสำคัญกับนำความรู้ความเชี่ยวชาญขององค์กรและพนักงานมาสร้างประโยชน์ให้สังคม โดยเน้นเรื่องการพัฒนาความรู้ความสามารถของเยาวชน ลูกค้า นักลงทุน และผู้บริโภค ด้วยความเชื่อว่าทรัพยากรบุคคลเป็นสิ่งสำคัญและมีค่ามากที่สุดในการพัฒนาประเทศ

ตัวอย่างนวัตกรรมด้านการเพิ่มศักยภาพของทรัพยากรบุคคล

- **นวัตกรรมการให้ความรู้แก่นักลงทุนในโครงการ KK Intelligent Investment Institute (KK iCube)**

โครงการ KK Intelligent Investment Institute (KK iCube) เป็นสถาบันการอบรมด้านการลงทุน ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อให้ความรู้ด้านการลงทุนอย่างมีมาตรฐานและครบถ้วนทุกด้านที่เกี่ยวกับการลงทุนแก่นักลงทุนรายย่อยทั้งที่เป็นลูกค้าบริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรและที่ไม่ใช่ลูกค้า เพื่อช่วยลดปัญหาเรื่องความสามารถในการเข้าถึงข้อมูลที่แท้จริง และความรู้ด้านการลงทุนที่จำกัดของนักลงทุนรายย่อย นวัตกรรมที่ใช้ในการดำเนินโครงการคือการจัดทำหลักสูตรที่มีเงื่อนไขว่าผู้สมัครรับการอบรมที่ไม่เป็นลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด จะต้องผ่านการอบรมหลักสูตรต่างๆ ตามลำดับ โดยไม่สามารถลงทะเบียนอบรมข้ามหลักสูตรที่กำหนดได้ ส่วนผู้สมัครรับการอบรมที่เป็นลูกค้าของบริษัท สามารถลงทะเบียนอบรมหลักสูตรต่างๆ ได้โดยไม่ต้องผ่านการอบรมหลักสูตรตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด และยังสามารถเข้าอบรม KK iCube Live (ห้องเรียน Online) ได้

ปี 2556 KK iCube จัดการอบรม 23 หลักสูตร โดยมีผู้รับการอบรม 2,841 คน ผู้ที่สนใจสมัครเข้ารับการอบรมสามารถดูรายละเอียดและขั้นตอนการสมัครได้ที่ ศูนย์ข้อมูลลูกค้าสัมพันธ์ บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด โทร.0-2680-2888 โทรสาร 0-2680-2889 อีเมล cs@kktrade.co.th

- **นวัตกรรมการสร้างทรัพยากรบุคคลที่มีคุณค่าให้สังคม**

ธนาคารดำเนินโครงการทุนการศึกษาต่อเนื่องระดับปริญญาตรี Kiatnakin Responsibility Scholarship โดยมีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกนิสิตนักศึกษาที่จะได้รับทุนประการหนึ่งว่า “จะต้องเป็นผู้มีความประพฤติดี และมีประวัติการบำเพ็ญประโยชน์ให้สังคม และมีผลการเรียนดี” ซึ่งสะท้อนถึงความตั้งใจของธนาคารในการให้โอกาส “คนดี” ที่มี “ความรู้ความสามารถ” ให้ได้รับโอกาสในการพัฒนาเต็มศักยภาพ

ภายหลังมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ซึ่งร่วมดำเนินโครงการนี้กับธนาคารได้นำหลักเกณฑ์ดังกล่าวไปใช้ในกระบวนการคัดเลือกนักศึกษาที่จะได้รับทุนอื่นๆ ของทางมหาวิทยาลัย เพื่อส่งเสริมให้เยาวชนที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมได้รับโอกาสทางการศึกษา ซึ่งจะพัฒนาเป็นคนดีที่มีคุณค่าต่อสังคมและประเทศชาติต่อไปในอนาคต

การดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านคอร์รัปชัน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญในเรื่องการดำเนินการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2553 ได้มีมติอนุมัติเข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption - CAC) ซึ่งโครงการดังกล่าว เป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนการจัดทำโดยรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ปป.ช.) ดำเนินการโดยความร่วมมือของ 7 องค์กร ได้แก่ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หอการค้าไทย หอการค้านานาชาติ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สภาธุรกิจตลาดทุนไทย และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย มีวัตถุประสงค์เพื่อผลักดันให้เกิดการต่อต้านการทุจริตในวงกว้าง

ธนาคารและผู้บริหารของธนาคารให้การสนับสนุนการดำเนินการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยส่งเสริมและเข้าร่วมกิจกรรม/ประชุมสัมมนาที่เกี่ยวข้องในปี 2556 อาทิ

- ธนาคารได้เข้าร่วมกิจกรรมในงานวันต่อต้านคอร์รัปชัน 2556 : ACT NOW ร่วมกันสู้ กอบกู้อนาคต จัดโดยองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) เมื่อวันที่ 6 กันยายน 2556
- การเข้าร่วมประชุมทำความเข้าใจกรอบของการทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ ในหัวข้อ การสื่อสารและขั้นตอนการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทจดทะเบียน จัดโดย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2556
- การเข้าร่วมสัมมนาในหัวข้อ วิธีการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2556
- การให้ข้อมูลโดยตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันในประเทศไทย (ภาคธุรกิจเอกชน) ที่จัดทำขึ้นเพื่อระดมความคิดเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้องและนำไปใช้เป็นข้อมูลในการติดตามและประเมินมุมมองของภาคเอกชนที่มีต่อภาพรวมของปัญหาทุจริตคอร์รัปชันในปัจจุบัน โดยแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2556
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้แสดงความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างชัดเจน โดยการเขียนบทความว่าด้วยคอร์รัปชัน โดย "ทางกระดิกหมา" จากคอลัมน์โกกนสินชาติ หนังสือพิมพ์โพสทูเดย์ และสื่อสารไปยังบุคคลทั่วไปผ่านเครือข่ายสังคมออนไลน์ ซึ่งธนาคารยังได้รวบรวมบทความดังกล่าว สื่อสารไปยังพนักงานธนาคารทุกคน ผ่านช่องทางสื่อสารภายในธนาคารในหัวข้อ CEO BLOG บทความที่ดีจาก CEO

อีกทั้ง ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2556 ได้พิจารณาอนุมัตินโยบาย เรื่อง หลักการกำกับดูแลกิจการ โดยธนาคารได้กำหนดบทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม ที่ว่า **“ธนาคารไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ”** และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2556 ได้พิจารณาอนุมัตินโยบาย เรื่อง จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรซึ่งยึดถือแนวทางการดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ แนวปฏิบัติที่ดี มาตรฐานในวิชาชีพ และหลักธรรมาภิบาล เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ และสื่อสารให้พนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติร่วมกัน โดยกำหนดหลักการสำคัญเพื่อการต่อต้านคอร์รัปชัน ดังนี้

“ธนาคารมีนโยบายห้ามมิให้พนักงานติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัทห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ในทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมิชอบต่อการดำเนินธุรกิจ นโยบายนี้ครอบคลุมถึงการจ่ายเงินทุก

ลักษณะไม่ว่าจะถูกกฎหมายหรือไม่ก็ตาม อย่างไรก็ตาม ถ้ามีการจ่ายเงินหรือให้ของขวัญ (รวมถึงสินทนาการ) แก่เจ้าหน้าที่ กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐหรือองค์กรที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ พนักงานจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบในเรื่องนั้นๆ ของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และพิจารณากำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและแนวปฏิบัติเพื่อความเหมาะสม เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานธนาคาร มีแนวทางในการปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน ภายใต้กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร นำโดยบริษัททุนภัทร จำกัด (มหาชน) และ 3 บริษัทย่อย ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด โดยทั้ง 4 บริษัท ได้ลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์เพื่อเข้าร่วมเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยมีความคืบหน้าในการขอรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติฯ ดังนี้

- บริษัททุนภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทได้ดำเนินการทบทวนนโยบายต่อต้านการติดสินบนเพื่อนำมาใช้บังคับกับบริษัทที่อยู่ภายในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน และอนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2556 นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำและยื่นแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ต่อคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติฯ ในเดือนพฤศจิกายน 2556 ซึ่งคณะกรรมการได้มีมติให้การรับรองบริษัทเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติฯ เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2557
- บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำและยื่นแบบประเมินตนเองฯ ต่อคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติเพื่อขอรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติฯ ในเดือนธันวาคม 2556 ทั้งนี้ บริษัทกำลังอยู่ในระหว่างรอผลการพิจารณาให้การรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติฯ โดยคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติฯ
- บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด ทั้งสองบริษัทกำลังอยู่ในระหว่างจัดทำแบบประเมินตนเองฯ และเมื่อจัดทำแล้วเสร็จ จะดำเนินการยื่นขอรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติฯ ในลำดับถัดไป

11. การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 สรุปภาพรวมการควบคุมภายใน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดให้ผู้บริหาร และพนักงาน ถือปฏิบัติตามแนวทาง ดังนี้

- ส่งเสริม สนับสนุน และสร้างกระบวนการเข้าถึงการควบคุมภายใน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์และความเข้าใจอันดีในบทบาทหน้าที่ระหว่างผู้บริหารและพนักงาน ผ่านกิจกรรมการสื่อสารขององค์กรภายใต้การสนับสนุนของผู้บริหารระดับสูง
- ส่งเสริมและสนับสนุนให้ทุกหน่วยงานมีกระบวนการในการกำกับดูแลตนเอง การควบคุมภายในตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงเชิงบูรณาการ (COSO ERM)

การควบคุมภายใน

ธนาคารมีนโยบายที่จะจัดให้มีกระบวนการ การกำกับดูแลตนเอง การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารจะดำเนินการทบทวนความมีประสิทธิภาพของกระบวนการทั้ง 3 อย่างสม่ำเสมอ โดยกระบวนการดังกล่าว ครอบคลุมถึง การควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบของทางการ โดยได้มีการประเมินระบบการควบคุมภายในต่าง ๆ ตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในแต่ละด้าน ได้แก่ สภาพแวดล้อมภายใน การกำหนดวัตถุประสงค์ การระบุเหตุการณ์ การประเมินความเสี่ยง การตอบสนองต่อความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม สารสนเทศและการสื่อสาร และการติดตามประเมินผล โดยธนาคารได้จัดให้มีการพัฒนากระบวนการทั้ง 3 อย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้เป็นไปตามแนวทาง กรอบการกำกับดูแลที่ดี การควบคุมภายใน ตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเชิงบูรณาการ (COSO ERM) ทั้ง 8 ด้าน ซึ่งประกอบด้วย

● สภาพแวดล้อมภายใน (Internal Environment)

ธนาคารส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความจำเป็นของระบบการควบคุมภายใน โดยมีคณะกรรมการคอยดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารมีข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Business Conduct) และข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับองค์กรเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกจากนั้นธนาคารกำหนดให้มีสายตรวจสอบภายใน สายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยง เป็นสายงานที่สำคัญที่สนับสนุน ให้เกิดสภาพแวดล้อมของการกำกับดูแล การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรในธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไปที่รัดกุมและสามารถป้องกันการทุจริตได้ ธนาคารมีการจัดทำนโยบายการควบคุมด้านการจัดการบุคลากรเกี่ยวกับการสรรหาและการจัดจ้างพนักงานที่เหมาะสม การปฐมนิเทศ การฝึกอบรม และการพัฒนาพนักงาน กำหนดให้มีการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานโดยหัวหน้างาน และมีกระบวนการตรวจทานและถ่วงดุล (Check and Balance) ที่เหมาะสมของแต่ละธุรกรรมของธนาคาร

- **การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)**

ธนาคาร โดยแต่ละสาขางาน มีการกำหนดวัตถุประสงค์ที่เชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ของธนาคาร และมีการกำหนดตัววัดเป้าหมายความสำเร็จ (Balanced Scorecard and Key Performance Indicator) อย่างชัดเจน กล่าวคือ การกำหนดวัตถุประสงค์เป็นไปอย่าง SMART คือ Specific มีความชัดเจนและกำหนดผลตอบแทนหรือผลลัพธ์ที่พนักงานธนาคารทุกคนเข้าใจได้ Measurable สามารถวัดผลการบรรลุวัตถุประสงค์ได้ Achievable มีความเป็นไปได้ที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคารภายใต้ทรัพยากรที่มีอยู่ในปัจจุบัน Relevant มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินงานของธนาคาร Timeliness กำหนดระยะเวลาที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้การกำหนดวัตถุประสงค์ดังกล่าวเป็นไปเพื่อให้การดำเนินงานมีประสิทธิภาพ สอดคล้องและเป็นไปในทางเดียวกับพันธกิจของธนาคารและระดับความเสี่ยงของธนาคารที่ยอมรับได้

- **การระบุเหตุการณ์ (Event Identification)**

ธนาคารมีการระบุเหตุการณ์ภายในและภายนอกที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ การดำเนินธุรกิจ ของธนาคาร โดยได้มีการจัดทำแบบทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ที่เหมาะสม มีการประเมินสถานการณ์ในทางลบที่อาจจะเกิดขึ้น (Stress Scenario) ประเมินขนาดของความเสียหายหรือปัญหาที่จะเกิดขึ้นภายใต้ Stress Scenario ต่างๆ และมีการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับความเสียหายหรือปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้น โดยธนาคารได้มีการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการและสถานการณ์ที่ใช้ทดสอบเป็นระยะๆ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสายบริหารความเสี่ยง ภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- **การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)**

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ต่อเนื่องโดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายนอกและภายใน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ พร้อมกำหนดมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง และมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น โดยสายบริหารความเสี่ยง ภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสื่อสารให้สาขางานที่เกี่ยวข้อง รับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และมีการสอบทาน และติดตามผลโดยสายตรวจสอบภายใน เพื่อให้มีการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

- **การตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Response)**

ธนาคารโดยสายบริหารความเสี่ยง ร่วมกับสาขางานที่เกี่ยวข้อง กำหนดวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ โดยมีการเลือกวิธีการจัดการการตอบสนองที่เหมาะสมกับระดับความน่าจะเป็นและผลกระทบ โดยการเปรียบเทียบกับต้นทุนและผลประโยชน์ที่ธนาคารได้รับ รวมถึงการติดตามผล และทบทวนมาตรการในการตอบสนองต่อความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ

- **กิจกรรมการควบคุมที่ดี (Control Activities)**

ธนาคารมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหาร และคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบในการอนุมัติ การบันทึก รายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการดูแลจัดการทรัพย์สินออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน ในกรณีที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง กับบุคคลดังกล่าว ธนาคารกำหนด มาตรการเพื่อการติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด และในกรณีที่ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัท ย่อยหรือบริษัทร่วม ธนาคารมีการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการ กำหนดทิศทางให้บุคคลที่ธนาคารแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทดังกล่าวถือปฏิบัติ โดยมีสายกำกับ การปฏิบัติ

ตามกฎหมายเกณฑ์ ติดตามให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ และรักษาชื่อเสียงของธนาคาร ในกรณีที่มีความผิดพลาดเกิดขึ้น จะมีการตั้งคณะกรรมการหาข้อเท็จจริง ที่ประกอบด้วยหน่วยงานกลาง เพื่อหาข้อเท็จจริง และแนวทางการแก้ไข ปรับปรุงการปฏิบัติงาน เพื่อป้องกันความผิดพลาดดังกล่าว

- **ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)**

ธนาคารจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สนับสนุนการบริหารจัดการข้อมูล และการสื่อสารภายในที่ดี ชัดเจนทั่วถึงทั้งองค์กร ทันเหตุการณ์ เพื่อการตัดสินใจ โดยการจัดเก็บข้อมูลเป็นหมวดหมู่ ครอบคลุมในรูปแบบที่เข้าใจง่าย ธนาคารมีคณะกรรมการพัฒนาระบบงาน และเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่กำหนดเป้าหมายในการพัฒนาระบบงาน กระบวนการทำงาน และเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและนโยบายของธนาคาร รวมถึงการพัฒนาระบบงาน การเรียนรู้ผ่านระบบการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) เพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงองค์ความรู้และนำไปใช้เพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน ควบคู่ไปกับการพัฒนาพนักงาน ให้มีความเชี่ยวชาญในธุรกิจ ที่พร้อมจะให้ความรู้ คำแนะนำแก่ ลูกค้า คู่ค้า และผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่ธนาคารกำหนด

- **การติดตามประเมินผล (Monitoring)**

ธนาคารมีกระบวนการ ขั้นตอน และเครื่องมือที่สนับสนุนให้ผู้บริหารและคณะกรรมการต่างๆ สามารถติดตามการปฏิบัติงาน การพัฒนาประสิทธิภาพ และการประเมินผล ตามเกณฑ์มาตรฐาน มีตัวชี้วัดที่ชัดเจน (Balanced Scorecard and Key Performance Indicator) เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าผลการปฏิบัติงาน และประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในยังดำเนินการอยู่อย่างต่อเนื่อง มีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อบกพร่องต่างๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันท่วงที ธนาคารกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน การปฏิบัติงาน เปรียบเทียบเป้าหมายแผนงานเป็นรายไตรมาส เป็นรายเดือน ตามลำดับความสำคัญ และผลกระทบ รวมถึงความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อประเมินผล และทบทวนกระบวนการ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และประสิทธิภาพของเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่ใช้ โดยพิจารณา และสอบทานจากรายงานผลการดำเนินงาน รายงานการประชุม รายงานความเสียหาย รวมถึงเรื่องร้องเรียนที่มีการดำเนินการ และผลการประเมินตนเองตามแบบประเมินที่หน่วยงานใช้เป็นเครื่องมือในการกำกับดูแลตนเองที่มีการสุ่มตรวจสอบเป็นระยะ โดย สายกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย สายบริหารความเสี่ยง และสายตรวจสอบภายใน รวมทั้งการติดตามโดยผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก และคณะกรรมการธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในอย่างเหมาะสมสามารถบรรลุเป้าหมายของธนาคารได้อย่างแน่นอน

11.2 รายงานการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายละเอียด “รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ” อยู่ในเอกสารแนบ 4

11.3 สรุปความเห็นของคณะกรรมการธนาคารต่อการควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ธนาคารและบริษัทย่อย มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และเหมาะสม สามารถป้องกัน ทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อย อันเกิดจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือไม่ใช้อำนาจได้ ในรอบปีที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทย่อยมีข้อบกพร่องในระดับปฏิบัติการบางประการเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน ซึ่งผู้บริหารได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบ ไม่มีความเห็นที่แตกต่างจากคณะกรรมการธนาคาร ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในประการใด นอกจากนี้การทำรายการระหว่างกันของธนาคารกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ เป็นการทำการรายการระหว่างกันตามปกติธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

ธนาคารมีการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายใน และแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการทุกปี

11.4 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2555 ได้เห็นชอบให้รับ นายณรงค์ ปริดานันท์ ในตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายตรวจสอบภายใน และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอนุมัติแล้ว ซึ่งนายณรงค์ ปริดานันท์ มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายในจากสถาบันการเงินชั้นนำมากกว่า 20 ปี ได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอ และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของธนาคาร จึงเห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

11.5 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันศุกร์ที่ 31 มกราคม 2557 มีมติอนุมัติการแต่งตั้ง นายอภิชาติ จงสงวนระดับ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย สายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ให้มีผลวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2557 เป็นต้นไป และธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งดังกล่าวแล้ว

นายอภิชาติ จงสงวนระดับ มีประสบการณ์ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การกำหนดนโยบายในการกำกับดูแล ในด้านธุรกิจหลักทรัพย์ และงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงิน รวมระยะเวลา 17 ปี รวมถึงได้รับอบรมที่เกี่ยวข้อง อาทิหลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จัดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคมธนาคารไทย ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (ASCO Compliance Training Program) จัดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย) โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานปรากฏในเอกสารแนบ 3

หน้าที่ความรับผิดชอบของหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน มีดังนี้

- 1) วางแผนกลยุทธ์ของสายงาน (แผนธุรกิจ แผนงบประมาณ แผนอัตรากำลัง) ให้สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร
- 2) กำหนดเป้าหมายการดำเนินงาน และวัตถุประสงค์ของสายงาน ตลอดจนตัวชี้วัดผลการดำเนินงานกับผู้บริหาร เพื่อให้เหมาะสมกับทิศทางขององค์กร
- 3) จัดทำหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงาน กำกับดูแล ติดตาม และทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของสายตามวัตถุประสงค์และตัวชี้วัดผลงานที่กำหนด

- 4) กำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- 5) พัฒนาระบบกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยสรุป และปรับปรุงฐานข้อมูลกฎหมายให้เป็นปัจจุบัน และเผยแพร่คำสั่ง ระเบียบงาน นโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน รวมทั้งเผยแพร่ใน KM
- 6) ให้คำแนะนำ คำปรึกษา ตลอดจนเตรียมการจัดอบรมด้านนโยบาย การปฏิบัติ หรือความรู้อื่นๆ ที่เกี่ยวกับกฎหมาย ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องโดยเฉพาะในการออกผลิตภัณฑ์ หรือธุรกรรมทางการเงินใหม่กับกรรมการ ผู้บริหาร สายงาน และพนักงาน
- 7) ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการทำงาน และหาแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ร่วมกับสายงานอื่นๆ
- 8) กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการการเก็บหนังสือสัญญาที่ธนาคารทำกับลูกค้าทั้งหมด อันได้แก่ สัญญาเช่าซื้อ สัญญาสินเชื่อ สัญญาเงินกู้อื่นๆ เป็นต้น
- 9) กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่กำกับดูแลธุรกิจสถาบันการเงิน และประเมินผล และรายงานความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลที่อาจเกิดขึ้นกับกิจการ
- 10) กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายธนาคาร คำสั่ง หรือระเบียบงาน ตามอำนาจอนุมัติ และคู่มือปฏิบัติงาน
- 11) กำหนดแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ร่วมกับสายงานอื่น
- 12) กำกับดูแล และติดตามการทำธุรกรรมของสายงานต่างๆ และนำเสนอให้ป่ง. รวมถึงวิเคราะห์ และสอบสวนธุรกรรมที่น่าสงสัย และเตรียมรายงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหาร่วมกัน

12. รายการระหว่างกัน

ในปี 2555 และปี 2556 ธนาคารมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร และมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินการที่เกี่ยวข้องของการทำรายการ ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยรายการระหว่างกันดังกล่าว ไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.34

12.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การพิจารณาเข้าทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารจะพิจารณาเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก รวมทั้งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

12.2 รายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ในปี 2554 – ปี 2556 ธนาคารมีรายการระหว่างกัน ดังนี้

- **รายการสินเชื่อ เงินรับฝาก และภาระผูกพัน**

เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และจำนวนเงินการก่อภาระผูกพันแก่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และกิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องกันถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ

- **รายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ**

รายการบัญชีเพิ่มเติมระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคา ระหว่างกัน โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความจำเป็นและ สมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556	
1. บริษัท โชติธณวัฒน์ จำกัด	กิจการที่ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องถือหุ้นมีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ โดยถือหุ้นในบริษัทโชติธณวัฒน์ จำกัด ร้อยละ 99.96	ธนาคารเช่าพื้นที่จากบริษัท โชติธณวัฒน์ จำกัด เพื่อใช้เป็นสถานที่จัดเก็บรถยนต์และใช้เป็นสถานที่ประมูลรถยนต์	8.9	8.9	9.7	ธนาคารจ่ายค่าเช่าและค่าบริการสำหรับพื้นที่ที่ใช้เป็นสถานที่จอดและประมูลรถยนต์ของธนาคารที่มีความต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2547 โดยอัตราค่าเช่าและค่าบริการมี เงื่อนไขที่เทียบเคียงได้กับราคาตลาด
2. กรรมการ/ ผู้บริหาร/ บุคคลที่ เกี่ยวข้อง	กรรมการ ผู้บริหาร ของธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้อง	- ดอกเบี้ยจ่าย - เงินรับฝาก - เงินกู้ยืม - เงินให้สินเชื่อ	9.1 267.4 42.8 -	8.1 422.9 28.1 94.3	14.2 476.5 14.3 134.3	ธนาคารให้บริการสินเชื่อ และการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
3. กรรมการ/ ผู้บริหาร	กรรมการ ผู้บริหาร ของธนาคาร	รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	1.2	1.9	19.5	บล.เคเคเทรตให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยคิดค่านายหน้าในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป

หมายเหตุ: รายละเอียดเพิ่มเติมรายการระหว่างกันของธนาคารและบริษัทย่อย พิจารณาได้จากหมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่อง รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายเหตุที่ 7.32 ของงบการเงินประจำปี 2554 หมายเหตุที่ 7.34 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และหมายเหตุที่ 6.34 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

12.3 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่มีราคาหรือเงื่อนไขไม่แตกต่างจากที่ธนาคารทำกับบุคคลภายนอก โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการตรวจสอบรายการระหว่างกันเป็นประจำทุกไตรมาสและจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้งที่มีรายการที่ไม่ปกติ

12.4 เหตุผลที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อย บริษัทรวม เกินกว่าร้อยละ 10 แทนการถือหุ้นของบริษัทโดยตรง

ธนาคารไม่มีนโยบายให้บุคคลซึ่งมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยแทนธนาคาร