

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

7.1.1 หุ้นสามัญของธนาคารจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใต้ชื่อ “KKP” โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีหุ้นสามัญจำนวนทั้งสิ้น 842,833,559 หุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) มีทุนจดทะเบียนและทุนเรียกชำระแล้วดังนี้

- ทุนจดทะเบียน 8,523,372,680 บาท
- ทุนชำระแล้ว 8,428,335,590 บาท

ตามที่ธนาคารได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ESOP-W2 ให้แก่กรรมการและ/หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย ในปี 2553 โดยในปี 2558 มีการเปิดให้ใช้สิทธิรวม 4 ครั้ง ในวันที่ 30 ของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ตามลำดับ (หากวันดังกล่าวตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารให้เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป) ซึ่งมีผู้ขอใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญเป็นจำนวนรวม 4,426,200 หุ้น (หุ้นสามัญจำนวน 580,100 หุ้น เริ่มซื้อขายวันที่ 13 มกราคม 2558) ซึ่งจะส่งผลต่อการเพิ่มขึ้นของจำนวนหุ้นสามัญเป็น 843,413,659 หุ้น มีทุนชำระแล้ว 8,434,136,590 บาท (ณ วันที่ 8 มกราคม 2558)

7.1.2 ธนาคารไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ

7.2 ผู้ถือหุ้น

7.2.1 รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของธนาคาร ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 12 กันยายน 2557 เพื่อกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลมีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	ประเภทผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	CREDIT SUISSE AG, HONG KONG BRANCH ^{1/}	นิติบุคคลต่างประเทศ	71,618,397	8.52
2.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	48,457,522	5.77
3.	NORTRUST NOMINEES LIMITED-NTGS	นิติบุคคลต่างประเทศ	37,429,463	4.45
4.	นางสาวจิตินันท์ วัฒนเวคิน	บุคคลธรรมดาในประเทศ	35,345,261	4.21
5.	บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด ^{2/}	นิติบุคคลในประเทศ	34,750,804	4.14
6.	CHASE NOMINEES LIMITED 42	นิติบุคคลต่างประเทศ	31,332,100	3.73
7.	นางวรรณสมร วรรณเมธี	บุคคลธรรมดาในประเทศ	24,440,203	2.91
8.	CHASE NOMINEES LIMITED 137	นิติบุคคลต่างประเทศ	22,466,422	2.67
9.	บริษัท ไซติชนวัฒน์ จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	20,693,600	2.46
10.	นางสาวญาภา เทพกาญจนา	บุคคลธรรมดาในประเทศ	17,199,900	2.05
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก			343,733,672	40.91

ผู้ถือหุ้นอื่น	496,718,137	59.09
รวม	840,451,809	100.00

ผู้ถือหุ้นแบ่งตามสัญชาติ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	563,193,058	67.01
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	277,258,751	32.99

หมายเหตุ :

^{1/} การถือหุ้นโดย CREDIT SUISSE AG, HONG KONG BRANCH เป็นการถือเพื่อบริษัท รวมพล ภัทร อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป ซึ่งประกอบธุรกิจ Holding Company โดย ณ สิ้นปี 2557 บริษัท รวมพล ภัทร อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป มีบุคคลรายชื่อดังต่อไปนี้เป็นกลุ่มบุคคลหลักที่เป็นผู้ถือหุ้น

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ(หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	นายบรรยง พงษ์พานิช	1,400	7.12
2.	นายอนันท์ เกียรติวภูณินท์	1,400	7.12
3.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	1,000	5.09
4.	ดร.ศุภวุฒิ สายเชื้อ	1,000	5.09
5.	นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ	1,000	5.09
6.	นายกฤติยา วีรบุรุษ	1,000	5.09
7.	นายณรงค์ชัย สุแสงรุจิ	800	4.07
8.	นางภัทรพร มลิณทิสุต	800	4.07
9.	นายตรีวัชรเดช เตังไตรรัตน์	800	4.07
10.	นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์	600	3.05
11.	อื่นๆ	9,860	50.15
	รวม	19,660	100.00

¹² บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด ถือหุ้นโดยคุณหญิงณัฐิกา วัธนเวคิน ร้อยละ 12.5 และนายสุชาภาญจน์ วัธนเวคิน ร้อยละ 25.6 ซึ่งถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 0.3 และร้อยละ 1.9 ตามลำดับ

- 7.2.2 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ และพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต
- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

7.3.1 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาวและระยะสั้นคงเหลือรวมมูลค่าทั้งสิ้น 40,105.00 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- หุ้นกู้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน ประเภทไม่มีประกันและไม่ด้อยสิทธิมูลค่า 19,510.00 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันครบกำหนดไถ่ถอน	อายุ (เดือน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK15108A	61.00	19/06/2557	08/01/2558	6	2.60
KK15212A	900.00	28/07/2557	12/02/2558	6	2.65
KK15205A	600.00	30/07/2557	05/02/2558	6	2.65
KK15204A	200.00	30/07/2557	04/02/2558	6	2.65
KK15129A	500.00	01/08/2557	29/01/2558	6	2.65
KK15202A	600.00	01/08/2557	02/02/2558	6	2.65
KK15226A	42.00	20/08/2557	26/02/2558	6	2.20
KK15311A	62.00	27/08/2557	11/03/2558	6	2.20
KK15312A	50.00	03/09/2557	12/03/2558	6	2.20
KK15319A	52.00	10/09/2557	19/03/2558	6	2.20
KK15319B	800.00	17/09/2557	19/03/2558	6	2.45
KK15330A	300.00	17/09/2557	30/03/2558	6	2.45
KK15330B	47.00	24/09/2557	30/03/2558	6	2.45
KK15330C	553.00	25/09/2557	30/03/2558	6	2.45
KK15331A	177.00	29/09/2557	31/03/2558	6	2.45
KK15105A	400.00	01/10/2557	05/01/2558	3	2.40
KK15409A	92.00	01/10/2557	09/04/2558	6	2.45
KK15402A	908.00	02/10/2557	02/04/2558	6	2.45
KK15407A	402.00	01/10/2557	07/04/2558	6	2.45
KK15409B	421.00	06/10/2557	09/04/2558	6	2.45
KK15703A	1,000.00	08/10/2557	03/07/2558	9	2.70
KK15408A	500.00	08/10/2557	08/04/2558	6	2.50
KK15114A	260.00	08/10/2557	14/01/2558	3	2.40
KK15409C	500.00	09/10/2557	09/04/2558	6	2.50
KK15707A	1,000.00	10/10/2557	07/07/2558	9	2.70
KK15710A	1,000.00	14/10/2557	10/07/2558	9	2.70
KK15605A	1,500.00	14/10/2557	05/06/2558	8	2.70
KK15612A	1,500.00	16/10/2557	12/06/2558	8	2.70
KK15302A	1,000.00	30/10/2557	02/03/2558	4	2.45
KK15529A	500.00	06/11/2557	29/05/2558	6	2.70
KK15803A	500.00	06/11/2557	03/08/2558	9	2.70
KK15212B	200.00	05/11/2557	12/02/2558	3	2.40

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันครบกำหนดไถ่ถอน	อายุ (เดือน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK15803B	1,000.00	07/11/2557	03/08/2558	9	2.70
KK15210A	33.00	06/11/2557	10/02/2558	3	2.40
KK15807A	500.00	11/11/2557	07/08/2558	9	2.70
KK15309A	350.00	09/12/2557	09/03/2558	3	2.45
KK15310A	1,000.00	09/12/2557	10/03/2558	3	2.45
รวม	19,510.00				

- หุ้นกู้ระยะยาวคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มูลค่า 20,595.00 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันครบกำหนดไถ่ถอน	อายุ (ปี)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK186A	650.00	01/06/2554	01/06/2561	7	4.62
KK187A	240.00	22/07/2554	22/07/2561	7	5.00
KK188A	500.00	23/08/2554	23/08/2561	7	4.80
KK18DA	625.00	02/12/2554	02/12/2561	7	5.10
KK16DA	975.00	07/12/2554	07/12/2559	5	5.10
KK18DB	10.00	07/12/2554	07/12/2561	7	5.05
KK165A	3,500.00	28/05/2556	28/05/2559	3	3.58
KK168A	1,500.00	15/08/2556	15/08/2559	3	3.86
KK174A	500.00	28/08/2556	05/04/2560	3	4.05
KK179A	330.00	12/09/2556	20/09/2560	4	4.45
KK154A	1,700.00	03/10/2556	03/04/2558	1.5	3.48
KK172A	4,000.00	20/02/2557	20/02/2560	3	3.78
KK172B	1,000.00	27/02/2557	27/02/2560	3	3.78
KK164A	600.00	03/04/2557	03/04/2559	2	3.18
KK174B	900.00	03/04/2557	03/04/2560	3	3.60
KK153A	921.00	28/03/2557	27/03/2558	1	2.89
KK157A	754.00	22/04/2557	22/07/2558	1.3	2.99
KK175A	560.00	07/05/2557	16/05/2560	3	3.54
KK178A	60.00	21/08/2557	22/08/2560	3	3.33
KK183A	270.00	27/08/2557	19/03/2561	3.6	3.52
KK168B	1,000.00	31/10/2557	31/08/2559	1.8	3.05
รวม	20,595.00				

รายละเอียดของหุ้นกู้ระยะยาวประเภทไม่มีประกันและไม่ด้อยสิทธิมีดังนี้

1. หุ้นกู้ของธนาคาร 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 มิถุนายนและ 1 ธันวาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	ไม่มี
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

2. หุ้นกู้ของธนาคาร 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 มกราคมและ 22 กรกฎาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

3. หุ้นกู้ของธนาคาร 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 กุมภาพันธ์ 23 พฤษภาคม 23 สิงหาคม และ 23 พฤศจิกายนของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	ไม่มี
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

4. หุ้นกู้ของธนาคาร 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 มิถุนายนและ 2 ธันวาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

5. หุ้นกู้ของธนาคาร ครั้งที่ 6/2554 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2559

สัญลักษณ์	:	KK16DA
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
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 มิถุนายนและ 7 ธันวาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

6. หุ้นกู้ของธนาคาร 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 มิถุนายนและ 7 ธันวาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

7. หุ้นกู้ของธนาคาร 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 พฤศจิกายนและ 28 พฤษภาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

8. หุ้นกู้ของธนาคาร 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 กุมภาพันธ์และ 15 สิงหาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

9. หุ้นกู้ของธนาคาร 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 เมษายนและ 5 ตุลาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ (โดยจะชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 5 เมษายน 2557)
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	-
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

10. หุ้นกู้ของธนาคาร 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 มีนาคมและ 20 กันยายนของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ (โดยจะชำระดอกเบี้ยงวดแรก ในวันที่ 20 มีนาคม 2557)
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	-
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

11. หุ้นกู้ของธนาคาร ครั้งที่ 7/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2558

สัญลักษณ์	:	KK154A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/ 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 เมษายนและ 3 ตุลาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ (โดยจะชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 3 เมษายน 2557)
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

12. หุ้นกู้ของธนาคาร ครั้งที่ 1/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2560

สัญลักษณ์	:	KK172A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	4,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	4,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	4,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	4,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	3 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	20 กุมภาพันธ์ 2557
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	20 กุมภาพันธ์ 2560
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.78 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 20 กุมภาพันธ์และ 20 สิงหาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ (โดยจะชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 20 สิงหาคม 2557)
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

13. หุ้นกู้ของธนาคาร ครั้งที่ 2/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2560

สัญลักษณ์	:	KK172B
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	1,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	1,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	3 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	27 กุมภาพันธ์ 2557

วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	27 กุมภาพันธ์ 2560
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.78 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 27 กุมภาพันธ์และ 27 สิงหาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ (โดยจะชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 27 สิงหาคม 2557)
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

14. หุ้นกู้ของธนาคาร ครั้งที่ 3/2557 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2559

สัญลักษณ์	:	KK164A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	600,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	600,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	2 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	3 เมษายน 2557
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	3 เมษายน 2559
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.18 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 3 เมษายนและ 3 ตุลาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ (โดยจะ ชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 3 ตุลาคม 2557)
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

15. หุ้นกู้ของธนาคาร ครั้งที่ 3/2557 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2560

สัญลักษณ์	:	KK174B
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	900,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	900,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	3 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	3 เมษายน 2557
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	3 เมษายน 2560

อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.60 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 3 เมษายนและ 3 ตุลาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ (โดยจะชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 3 ตุลาคม 2557)
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

16. หุ้นกู้ของธนาคาร ครั้งที่ 4/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2558

สัญลักษณ์	:	KK153A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	921,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	921,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	1 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	28 มีนาคม 2557
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	27 มีนาคม 2558
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.89 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	:	ครั้งเดียว ณ วันครบกำหนดไถ่ถอน
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

17. หุ้นกู้ของธนาคาร ครั้งที่ 5/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2558

สัญลักษณ์	:	KK157A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	754,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	754,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	1.3 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	22 เมษายน 2557
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	22 กรกฎาคม 2558
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.99 ต่อปี

วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 22 เมษายนและ 22 ตุลาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ (โดยจะชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 22 ตุลาคม 2557)

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A- (TRIS Rating)

นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

18. หุ้นกู้ของธนาคาร ครั้งที่ 6/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2560

สัญลักษณ์ : KK175A

ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย

มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท

ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท

จำนวนที่เสนอขาย : 560,000 หน่วย

จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 560,000 หน่วย

อายุหุ้นกู้ : 3 ปี

วันออกหุ้นกู้ : 7 พฤษภาคม 2557

วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 16 พฤษภาคม 2560

อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.54 ต่อปี

วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 16 พฤศจิกายนและ 16 พฤษภาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ (โดยจะชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 16 พฤศจิกายน 2557)

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A- (TRIS Rating)

นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

19. หุ้นกู้ของธนาคาร ครั้งที่ 7/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2560

สัญลักษณ์ : KK178A

ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย

มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท

ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท

จำนวนที่เสนอขาย : 60,000 หน่วย

จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 60,000 หน่วย

อายุหุ้นกู้ : 3 ปี

วันออกหุ้นกู้ : 21 สิงหาคม 2557

วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 22 สิงหาคม 2560

อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.33 ต่อปี

วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 21 กุมภาพันธ์และ 21 สิงหาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้
(โดยจะชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2558)

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A- (TRIS Rating)

นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

20. หุ้นกู้ของธนาคาร ครั้งที่ 8/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2561

สัญลักษณ์ : KK183A

ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย

มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท

ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท

จำนวนที่เสนอขาย : 270,000 หน่วย

จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 270,000 หน่วย

อายุหุ้นกู้ : 3.6 ปี

วันออกหุ้นกู้ : 27 สิงหาคม 2557

วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 19 มีนาคม 2561

อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.52 ต่อปี

วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 19 มีนาคมและ 19 กันยายนของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ (โดยจะชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 19 มีนาคม 2558)

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A- (TRIS Rating)

นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

21. หุ้นกู้ของธนาคาร ครั้งที่ 9/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2559

สัญลักษณ์ : KK168B

ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่

มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท

ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท

จำนวนที่เสนอขาย : 1,000,000 หน่วย

จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 1,000,000 หน่วย

อายุหุ้นกู้ : 1.8 ปี

วันออกหุ้นกู้ : 31 ตุลาคม 2557

วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 31 สิงหาคม 2559

อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.05 ต่อปี

วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 28 กุมภาพันธ์และ 31 สิงหาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ (โดยจะชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558)
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

7.3.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในปี 2557 ธนาคารคงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่เสนอให้กรรมการและ/หรือพนักงานของธนาคารและ/หรือกรรมการและ/หรือพนักงานของบริษัทย่อย (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 ของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม มีกำหนดการใช้สิทธิครั้งแรกวันที่ 30 กันยายน 2554 และครั้งสุดท้ายวันที่ 30 มิถุนายน 2558 โดยสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญใหม่ในสัดส่วน 1:1 และราคาการใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญเท่ากับ 29.27 บาทต่อหน่วย

เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2553 ธนาคารได้รายงานการเปลี่ยนแปลงการจัดสรร ESOP-W2 ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยมีการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิทั้งสิ้นจำนวน 110,000 หน่วย ส่งผลให้มีจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับจัดสรรคงเหลือ 25,890,000 หน่วย และมีกำหนดการใช้สิทธิในปี 2557 จำนวนทั้งสิ้น 4 ครั้งดังนี้

รายละเอียด	การใช้สิทธิ			
	ครั้งที่ 11	ครั้งที่ 12	ครั้งที่ 13	ครั้งที่ 14
วันที่ใช้สิทธิ	31/03/2557	30/06/2557	30/09/2557	30/12/2557
จำนวนผู้ขอใช้สิทธิ (ราย)	57	48	165	39
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ใช้สิทธิ (หน่วย)	856,000	608,350	2,381,750	580,100
จำนวนหุ้นสามัญที่ได้จากการใช้สิทธิ (หุ้น)	856,000	608,350	2,381,750	580,100
จำนวนคงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิ (หน่วย)	12,355,150	11,746,800	9,365,050	8,784,950
จำนวนคงเหลือหุ้นสามัญเพื่อรองรับการใช้สิทธิ (หุ้น)	12,355,150	11,746,800	9,365,050	8,784,950
จำนวนเงินที่ได้รับจากการใช้สิทธิ (บาท)	25,055,120	17,806,404.50	69,713,822.50	16,979,527

ผลจากการใช้สิทธิ ESOP-W2 จะทำให้จำนวนหุ้นสามัญและทุนชำระแล้วของธนาคารเปลี่ยนแปลงดังนี้

รายละเอียด	การใช้สิทธิ			
	ครั้งที่ 11	ครั้งที่ 12	ครั้งที่ 13	ครั้งที่ 14
จำนวนหุ้นสามัญเดิมก่อนการใช้สิทธิ (หุ้น)	838,987,459	839,843,459	840,451,809	842,833,559
จำนวนหุ้นสามัญใหม่หลังการใช้สิทธิ (หุ้น)	839,843,459	840,451,809	842,833,559	843,413,659
ทุนชำระแล้ว (บาท)	8,398,434,590	8,404,518,090	8,428,335,590	8,434,136,590

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิในแต่ละปีจากงบการเงินรวมของธนาคาร โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสามารถจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เมื่อธนาคารมีกำไรที่สมควรจะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว และระดับความเสี่ยงของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจของธนาคารทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผลนั้นๆ

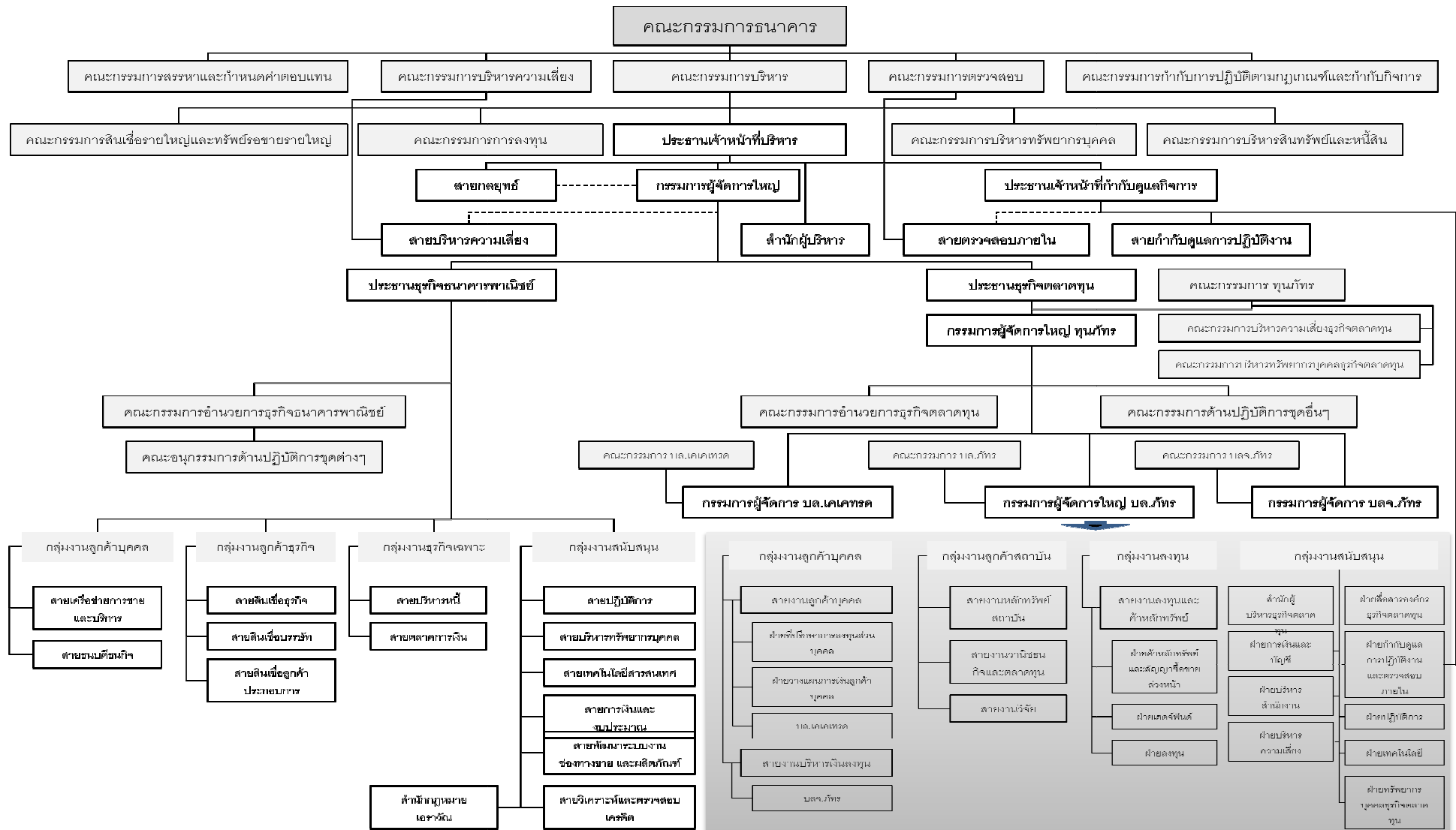
นอกจากนี้ ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลในระดับที่ไม่ทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในภาวะปกติต่ำกว่าระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงในภาวะปกติที่กำหนดเอาไว้ในข้อความความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement) ของธนาคาร

ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่ธนาคาร อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือที่ประชุมคณะกรรมการในกรณีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของบริษัทนั้น และต้องเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประโยชน์และแผนการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทเป็นสำคัญ

ตารางการจ่ายเงินปันผลของธนาคารในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา

	2552	2553	2554	2555	2556
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) จากงบการเงินรวม	4.26	5.20	4.52	4.88	5.29
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.00	2.40	2.40	2.40	2.65
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	46.95	46.15	53.10	49.18	50.09

8. โครงสร้างการจัดการ



8.1 คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 15 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 5 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 7 คนดังนี้

1. นายสุพล	วัธนเวคิน	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายพิชัย	ดัชนาภิรมย์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. รศ.มานพ	พงศ์ทัต	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5. นายประวิทย์	วรุตบางกูร	กรรมการ	กรรมการอิสระ
6. นายพงษ์เทพ	ผดอเนนดี	กรรมการ	กรรมการอิสระ
7. นายธานินทร์	จิระสุนทร	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
8. นายสุรพล	กุลศิริ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
10. นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายอภิรักษ์	เกลียวปฏิพันธ์	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. นายกฤติยา	วีระบุษ	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
13. นางสาวจิตินันท์	วัธนเวคิน	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
14. นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
15. นางภัทรพร	มิลินทสุต*	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายเหตุ * นางภัทรพร มิลินทสุต ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทน ดร.อนุมงคล ศิริเวทิน ซึ่งขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการของธนาคารมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2557 โดยนางภัทรพร มิลินทสุต ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557 เป็นต้นมา

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคารได้ คือ นายบรรยง พงษ์พานิช นายสุรพล กุลศิริ นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน นางสาวจิตินันท์ วัธนเวคิน นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์ กรรมการสองในห้าคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยในปี 2557

รายชื่อกรรมการ	การประชุมในปี 2557					
	คณะกรรมการ ธนาคาร รวม 8 ครั้ง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ รวม 10 ครั้ง	คณะกรรมการ สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน รวม 8 ครั้ง	คณะกรรมการ กำกับการ ปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์และ กำกับกิจการ รวม 5 ครั้ง	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง รวม 15 ครั้ง	คณะกรรมการ บริหารรวม 13 ครั้ง
1. นายสุพล วัฒนเวคิน	8/8 ¹	-	-	-	14/15 ¹	11/13 ²
2. นายพิชัย ดัชนีภริมย์	8/8	10/10 ¹	-	-	-	-
3. รศ. มานพ พงศทัต	7/8	-	8/8 ¹	-	-	-
4. นายเชษฐ ภัทรากรกุล	8/8	10/10	8/8	5/5 ¹	-	-
5. นายประวิทย์ วรุตบางกูร	7/8	9/10	8/8	4/5	-	-
6. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	8/8	-	-	-	-	-
7. นายธานินทร์ จิระสุนทร	7/8	-	-	4/5	-	-
8. นายสุรพล กุลศิริ	8/8	-	-	-	-	-
9. นายบรรยง พงษ์พานิช	6/8	-	-	-	7/15	12/13 ¹
10. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	8/8	-	-	-	-	13/13
11. นายอภิรักษ์ เกลียวปฐนินท์	8/8	-	-	-	13/15	13/13
12. นายกฤติยา วีรบุรุษ	8/8	-	-	-	12/15	13/13
13. นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	8/8	-	-	-	-	11/13
14. นายประชา ชำนาญกิจโกศล	7/8	-	-	-	10/15	12/13
15. นางภัทรวร มลิณทสูต ³	1/2	-	-	4/5	12/15	-
16. ดร.อนุมงคล ศิริเวทิน ⁴	5/5	6/6	5/5	-	-	-

หมายเหตุ : ^{1/} เป็นประธาน

^{2/} เข้าประชุมในฐานะที่ปรึกษา

^{3/} ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการของธนาคารระหว่างปี แทน ดร.อนุมงคล ศิริเวทิน ที่ขอลาออกจากการเป็นกรรมการของธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557

^{4/} ลาออกจากตำแหน่งกรรมการของธนาคารมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2557

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 รายนามผู้บริหารของธนาคารมีดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล		ตำแหน่ง
1.	นายบรรยง	พงษ์พานิช	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายอภิรักษ์	เกลียวปฏิพันธ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์
3.	นายภฤติยา	วีระบุษ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานธุรกิจตลาดทุน ประธานสายกลยุทธ์
4.	นางสาวจิตินันท์	วัฒนเวคิน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
5.	นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้
6.	นายชวลิต	จินดาวณิก	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายการเงินและงบประมาณ
7.	นางภัทรพร	มิลินทสูต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ
8.	ดร.อนุชิต	อนุชิตตานกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์
9.	นายศราวุธ	จารุจินดา	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อธุรกิจ
10.	นายธวัชชัย	เดชะวัฒนวรรณ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท
11.	นายปรีชา	เดชรุ่งชัยกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน
12.	ดร.พพนิต	ภูมราพันธ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารความเสี่ยง
13.	นายมานิตย์	วรรณวานิช	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ
14.	นางกุลนันท์	ซานไทโว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธนบดีธนกิจ
15.	นายชัยวัฒน์	เลิศวนารินทร์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ
16.	นายวรกฤต	จารุวงศ์ภัก	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายปฏิบัติการ
17.	นายวิพล	เจาะจิตต์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล
18.	นายพรพรฤทธิ	ตระการกิจวิจิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต
19.	นางสุรีย์	หาญพิณศักดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี

หมายเหตุ : ลำดับที่ 14 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มิถุนายน 2557
ลำดับที่ 16 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 16 มกราคม 2557
ลำดับที่ 17 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 16 มกราคม 2557
ลำดับที่ 18 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 พฤศจิกายน 2557

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางสาวพรทิพย์ ชูพระคุณ ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทตั้งแต่วันที่ 13 มกราคม 2553 (รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัทปรากฏตามเอกสารแนบ 1) เพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบต่างๆ การประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงมีหน้าที่รับผิดชอบดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร
2. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น การประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร ข้อพึงปฏิบัติที่ดี และกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด รวมทั้งดูแลและติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและมติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนข้อกำหนดทางด้านกฎหมายและกฎระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้อง
3. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รายงานประจำปีของธนาคาร หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ และรายงานการประชุมคณะกรรมการ
4. ดำเนินการให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องตามข้อกำหนดกฎหมาย รวมทั้งเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบตามที่กฎหมายกำหนด
5. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
6. ดำเนินการเรื่องงานทะเบียนหุ้น ได้แก่ งานการจ่ายเงินปันผล และงานจดทะเบียนเพิ่มทุน เป็นต้น
7. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการ

ธนาคารพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนกรรมการโดยอ้างอิงกับแนวปฏิบัติของอุตสาหกรรม โดยให้ค่าตอบแทนกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบและเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เพียงพอที่จะจูงใจในการสรรหากรรมการและรักษากรรมการที่ดีให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจ พยายามในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคาร อีกทั้งพิจารณาเทียบเคียงกับการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินธุรกิจในรูปแบบเดียวกัน รวมถึงเทียบเคียงได้กับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยประจำปีด้วยเช่นกัน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปีและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย

- ค่าตอบแทนรายเดือน คือ ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้เป็นประจำทุกเดือนในขณะดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ และกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร
- ค่าเบี้ยประชุม คือ ค่าตอบแทนที่ประธานกรรมการและกรรมการได้รับในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละครั้ง ซึ่งจะจ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าร่วมประชุม
- ค่าบำเหน็จกรรมการ คือ ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้กรรมการปีละครั้ง ซึ่งจะพิจารณาตามผลประกอบการของธนาคารในแต่ละปี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2557 ได้มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการชุดย่อยประจำปี 2557 จำนวนไม่เกิน 25 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท / เดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)
(1) <u>ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร</u>		
- ประธานกรรมการ	100,000	-
- กรรมการ	50,000	-
(2) <u>ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย 5 คณะ</u>		
- ประธานกรรมการ	-	30,000
- กรรมการ	-	20,000
(3) <u>ค่าตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร</u>	250,000	-
(4) <u>ค่าบำเหน็จกรรมการ</u>	อัตราการจ่ายบำเหน็จกรรมการจะเป็นไปตามผลประกอบการของธนาคารในแต่ละปี และคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจกำหนดจำนวนที่จะจ่ายบำเหน็จแก่กรรมการแต่ละคน โดยเมื่อรวมบำเหน็จกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการของทุกคนทุกประเภทแล้วจะต้องมีจำนวนเงินไม่เกิน 25 ล้านบาท	

ทั้งนี้ กรรมการที่ได้รับคำตอบแทนประจำในฐานะผู้บริหารของธนาคารและ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ได้รับคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

ในกรณีที่กรรมการได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินรายใหญ่ และตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารจะได้รับค่าเบี้ยประชุมตามจำนวนครั้งของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

ตารางแสดงคำตอบแทนกรรมการของธนาคารสำหรับปี 2557

(หน่วย : บาท)

ลำดับ	รายชื่อ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินรายใหญ่	คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสอบข้อเท็จจริง	ค่าบำเหน็จปี 2557 จ่ายปี 2558	รวมคำตอบแทนทั้งสิ้น
1	นายสุพล วัฒนเวคิน	1,200,000	-	-	390,000	-	-	3,000,000	-	1,622,230	6,212,230
2	นายพิชัย ศิษณากิรมย์	600,000	300,000	-	-	-	-	-	-	811,110	1,711,110
3	รศ. มานพ พงศพิศ	600,000	-	210,000	-	-	-	-	180,000	811,110	1,801,110
4	นายเชษฐ ภัทรากรกุล	600,000	200,000	160,000	-	-	150,000	-	100,000	811,110	2,021,110
5	นายประวิทย์ วรุตบางกูร	600,000	180,000	160,000	-	-	80,000	-	-	811,110	1,831,110
6	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	600,000	-	-	-	980,000	-	-	-	811,110	2,391,110
7	นายอานันท์ จิระสุนทร	600,000	-	-	-	-	80,000	-	-	811,110	1,491,110
8	นายสุพล กุลศิริ	600,000	-	-	-	1,000,000	-	-	-	811,110	2,411,110
9	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	นายบรรยง พงษ์พานิช	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	นายอภิรักษ์ ภาสียวปฏิโนนท์	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	นายฤทธิยา วีรบุรุษ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	นางภัทราพร มลิณทูลุต ¹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2557 ที่ได้รับคำตอบแทน มีดังนี้											
16	ดร. อนุมงคล ศิริเวทิน ²	350,000	120,000	100,000	-	-	-	-	60,000	-	630,000
	รวม	5,750,000	800,000	630,000	390,000	1,980,000	310,000	3,000,000	340,000	7,300,000	20,500,000

¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2557

² ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการของธนาคารมีผลวันที่ 1 สิงหาคม 2557

กรรมการที่ได้รับคำตอบแทนประจำในฐานะผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ได้รับคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2557

ในกรณีที่กรรมการของธนาคารทำหน้าที่กรรมการในบริษัทย่อย กรรมการจะไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการจากบริษัทย่อยของธนาคาร

คำตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประเมินผลประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่าเป็นประจำทุกปี และใช้ผลการประเมินดังกล่าวพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่า โดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งเป็นกรรมการอิสระได้สื่อสารผลการพิจารณาให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่ารับทราบด้วย

ในปี 2557 ธนาคารจ่ายคำตอบแทนผู้บริหารรวม 19 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 182 ล้านบาท ซึ่งรวมคำตอบแทนผู้บริหาร 3 คนที่สังกัดบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคารด้วย โดยลักษณะคำตอบแทนผู้บริหารจะอยู่

ในรูปค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัส ซึ่งพิจารณาโดยใช้หลักเกณฑ์การบริหารผลตอบแทนในรูปแบบผลตอบแทนรวม (Total Compensation) เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคาร ผลการปฏิบัติงานของสายงาน และผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยธนาคารไม่มีการเสนอเอกสารสิทธิที่จะซื้อหรือขายหลักทรัพย์ให้แก่ผู้บริหารระดับสูง

(ทั้งนี้ ผู้บริหารอ้างอิงตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานแรกนับจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า)

8.4.2 ค่าตอบแทนอื่น

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการที่เป็นตัวเงินในรูปแบบค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จแล้ว ธนาคารยังมีค่าตอบแทนในรูปแบบอื่นที่จัดให้กับกรรมการและผู้บริหารในรูปของสวัสดิการต่างๆ โดยทั่วไป อาทิ

1. จัดทำประกันกลุ่มประกอบด้วยประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และประกันสุขภาพ ให้กับประธานกรรมการธนาคารและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร โดยมีวงเงินคุ้มครองแต่ละประเภทการประกันสำหรับประธานกรรมการธนาคาร 5 ล้านบาท และกรรมการรายละ 2.50 ล้านบาท สำหรับการประกันสุขภาพให้ได้รับความคุ้มครองตามแผนการประกันสุขภาพเช่นเดียวกับกลุ่มผู้บริหารระดับสูง
2. ธนาคารมีการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารให้แก่กรรมการและผู้บริหาร (ESOP-W2) โดยเป็นการออกใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กรรมการ พนักงาน และผู้บริหารซึ่งสามารถแสดงจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิของกรรมการและผู้บริหารดังนี้

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารและ ESOP-W2 ของกรรมการ

ลำดับ ที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	จำนวน ESOP-W2 ที่ถือ (หน่วย)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หน่วย)
		31 ธ.ค. 2556	31 ธ.ค. 2557		31 ธ.ค. 2556	31 ธ.ค. 2557	
1.	นายสุพล วัฒนเวคิน	12,292,916	12,605,416	312,500	312,500	-	(312,500)
	คู่สมรส	1,071,434	1,071,434	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
2.	นายพิชัย ดัชนีภรณ์	100,000	150,000	50,000	50,000	-	(50,000)
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
3.	รศ. มานพ พงศทัต	75,000	100,000	25,000	25,000	-	(25,000)
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
4.	นายเชษฐ ภัทรากรกุล	50,000	75,000	25,000	25,000	-	(25,000)
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
5.	นายประวิทย์ วรุตบางกูร	-	25,000	25,000	25,000	-	(25,000)
	คู่สมรส	250,000	250,000	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
6.	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	488	488	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
7.	นายธำนิทร จิระสุนทร	75,000	100,000	25,000	25,000	-	(25,000)
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
8.	นายสุรพล กุลศิริ	60,000	-	(60,000)	97,000	97,000	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
9.	นายบรรยง พงษ์พานิช	2,000,046	2,000,046	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
10.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	5,029,406	1,029,406	(4,000,000)	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-

ลำดับ ที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	จำนวน ESOP-W2 ที่ถือ (หน่วย)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หน่วย)
		31 ธ.ค. 2556	31 ธ.ค. 2557		31 ธ.ค. 2556	31 ธ.ค. 2557	
11.	นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภน	550,000	550,000	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
12	นายกฤติยา วีรบุษ	172	172	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
13	น.ส. จิตินันท์ วัฒนเวคิน	35,345,261	35,532,761	187,500	187,500	-	(187,500)
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
14	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	-	-	-	375,000	375,000	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
15	นางภัทพร มลิณทสุด	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารและ ESOP-W2 ของผู้บริหาร

ลำดับ ที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญ ที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	จำนวน ESOP-W2 ที่ถือ (หน่วย)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หน่วย)
		31 ธ.ค. 2556	31 ธ.ค. 2557		31 ธ.ค. 2556	31 ธ.ค. 2557	
1.	นายชวลิต จินดาวงศ์	281,250	375,000	93,750	93,750	-	(93,750)
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
2.	ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
3.	นายศราวุธ จารุจินดา	110,000	260,000	150,000	375,000	225,000	(150,000)
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
4.	นายธวัชชัย เตชะวัฒนวรรณ	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
5.	นายปรีชา เตชะรุ่งชัยกุล	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
6.	นายพรหมฤทธิ์ ตระการกิจวิจิตร	N/A	-	-	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-	-	-
7.	ดร. พบพิต ภูมิราพันธ์	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
8.	นายมานิตย์ วรรณวานิช	30,000	30,000	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
9.	นางกุลนันท์ ชานไทโว	N/A	-	-	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-	-	-

ลำดับ ที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญ ที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	จำนวน ESOP-W2 ที่ถือ (หน่วย)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น /ลดลง (หน่วย)
		31 ธ.ค. 2556	31 ธ.ค. 2557		31 ธ.ค. 2556	31 ธ.ค. 2557	
10.	นายชัยวัฒน์ เลิศวนารินทร์	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
11.	นายวรกฤต จารวงค์ภักดิ์	N/A	-	-	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-	-	-
12.	นายวิธพล เจาะจิตต์	N/A	-	-	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-	-	-
13.	นางสุรีย์ หาญพินิจศักดิ์	33,250	56,500	23,250	23,250	-	(23,250)
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ

N/A หมายถึง

- นายพรชฤทธิ์ ตรีการกิจวิจิตร ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2557 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
- นางกุลนันท์ ชานไทโว ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธนบัตรธนกิจ เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2557 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
- นายวรกฤต จารวงค์ภักดิ์ ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายปฏิบัติการ เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2557 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
- นายวิธพล เจาะจิตต์ ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2557 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

8.5 บุคลากร

ทรัพยากรบุคคลเป็นกำลังสำคัญที่ร่วมขับเคลื่อนให้องค์กรประสบความสำเร็จและเจริญเติบโต พนักงานไม่เป็นเพียงพันธมิตรทางธุรกิจที่ใกล้ชิดที่สุดของธนาคาร หากยังเป็นสมาชิกของกลุ่มธุรกิจ ด้วย

ในปี 2557 ธนาคารได้ดำเนินการปรับโครงสร้างฝ่ายงาน ตลอดจนกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด และรองรับต่อทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธุรกิจ มีพนักงานรวมทั้งหมด 4,019 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

กลุ่มธุรกิจ	จำนวนพนักงาน (คน)	
	ปี 2556	ปี 2557
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	3,137	3,238
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	130	106
บริษัท ทูน่าทรี จำกัด (มหาชน)	42	67
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	299	307
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	291	253
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	43	48
รวม	3,942	4,019

ในปี 2557 จำนวนพนักงานของกลุ่มธุรกิจ เพิ่มขึ้น 77 คนหรือร้อยละ 1.95 จากปี 2556

การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

ธนาคารยังคงมุ่งพัฒนางานสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับและเตรียมพร้อมสำหรับการแข่งขันและการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร ดังนั้นกลยุทธ์ด้านบุคลากรจึงมีความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการบรรลุผลสำเร็จตามกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจที่ตั้งไว้ โดยกลุ่มธุรกิจ มุ่งเน้นการสรรหา คัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพ ความรู้ ความชำนาญเพื่อเสริมสร้างทีมงานให้มีความแข็งแกร่ง ตลอดจนการพัฒนาศักยภาพบุคลากรอย่างต่อเนื่องให้มีทักษะ ความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ มุ่งมั่น ทุ่่มเทให้เกิดผลสำเร็จของงาน และการให้บริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุ่ดกับลูกค้า รวมทั้งการให้ค่าตอบแทนที่เป็นธรรม เหมาะสมในระดับที่เทียบเคียงได้กับธนาคารและบริษัทชั้นนำอื่นๆ โดยใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารและอ้างอิงกับผลสำรวจค่าตอบแทนของบริษัทผู้ให้คำปรึกษาด้านทรัพยากรบุคคลชั้นนำของประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งพัฒนา เสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี และปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน

8.5.1 นโยบายด้านทรัพยากรบุคคล

(1) การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร

ธนาคารได้ใช้เทคโนโลยีที่รวดเร็วทันสมัยและใช้ช่องทางที่หลากหลายในการเข้าถึงแหล่งข้อมูลของกลุ่มเป้าหมายที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานที่ต้องการในการรับสมัครและคัดเลือกผู้สมัครงานเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในภาวะที่มีการแข่งขันด้านแรงงานคุณภาพสูง มีการพัฒนาทักษะของผู้คัดเลือกและกรรมการผู้สัมภาษณ์ผู้สมัครงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาและเพิ่มเครื่องมือในการคัดเลือกบุคลากรให้มากขึ้น เพื่อใช้ในการประเมินคุณสมบัติ ทักษะ ชีตความสามารถ (Competency-based Selection) ให้เหมาะสมกับตำแหน่งงานและการเติบโตขององค์กร ตลอดจนทัศนคติ จริยธรรม และความคิดสร้างสรรค์ เพื่อผลักดันกลุ่มธุรกิจ ให้เติบโตอย่างยั่งยืน

(2) การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในระดับเดียวกันและระดับที่สูงขึ้น ธนาคารให้ความสำคัญกับ “การเลื่อนระดับขั้น/ ตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งที่มีโครงสร้างตำแหน่งงานรองรับ หรือมีตำแหน่งว่าง ยกเว้นกรณีที่อยู่ในองค์กรยังไม่มีผู้มีความเหมาะสม จึงจะพิจารณาสรรหาจากบุคคลภายนอก ทั้งนี้ ในการปรับเปลี่ยนระดับขั้น/ ตำแหน่งของพนักงาน ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคุณสมบัติที่ชัดเจนเหมาะสม และเป็นธรรม โดยจะมีการพิจารณาการปรับเปลี่ยนระดับขั้นปีละ 2 ครั้งตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

(3) การประเมินผล (People Assessment)

ธนาคารมีการประเมินผลงานของพนักงานประจำปี โดยเน้นการประเมินศักยภาพในการปฏิบัติงาน ตลอดจนประเมินพัฒนาการและทักษะในการขับเคลื่อนการดำเนินงานให้สำเร็จตามเป้าหมายและนโยบายที่กำหนดไว้ การประเมินผลการดำเนินงานดังกล่าวเน้นความโปร่งใส เป็นธรรมต่อพนักงานในทุกระดับ ผ่านการผสมผสานเครื่องมือประเมินผลที่หลากหลาย อาทิ การประเมินผลตามสายบังคับบัญชา และการประเมินผล 360 องศา เป็นต้น

เป้าหมายสำคัญในการประเมินผลงานของพนักงานมิได้จำกัดขอบเขตเพียงการวัดผลการปฏิบัติงานเท่านั้น แต่มุ่งเน้นให้เป็นเครื่องมือเพื่อการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างมีบูรณาการด้วย กล่าวคือ การประเมินผลประจำปีถูกใช้เป็นกลไกสำคัญในการรักษาระดับมาตรฐานการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้าและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้อย่างเป็นระบบ ในขณะเดียวกันผลการประเมินได้ถูกใช้เป็นข้อมูลสะท้อนกลับ (Feedback) แก่พนักงานในมิติของการพัฒนาและยกระดับศักยภาพของตนเองอย่างต่อเนื่อง มิติของโอกาสความก้าวหน้าในสายอาชีพและแก่ธนาคารในการคัดกรองและรักษาพนักงานที่มีศักยภาพให้คงอยู่กับองค์กรผ่านมาตรการเชิงรุกต่างๆ

(4) การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความเข้าใจร่วมกันระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การพัฒนาบุคลากร การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและในการช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสบผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน ทุกระดับ โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจเข้าใจในระบบและกระบวนการ วิธีการบริหารผลงาน โดยในปี 2557 ธนาคารได้เพิ่มการให้ความสำคัญกับระดับหัวหน้างานโดยผ่านโครงการฝึกอบรมเพื่อสร้างเสริมให้หัวหน้างานตระหนัก มีความรู้ ความเข้าใจ บทบาท หน้าที่ การบริหารทรัพยากรบุคคลแบบมืออาชีพ (HR for Non HR)

(5) ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบคุณธรรมในการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยเฉพาะการพิจารณาตอบแทนผลการทำงานของพนักงาน ดังนั้นธนาคารจึงกำหนดหลักการพื้นฐานว่าการจ่ายผลตอบแทนการทำงานแก่พนักงานให้เป็นไปตามคุณภาพและผลงานที่แท้จริง (Pay per Performance) รวมทั้งทักษะ ความรู้ ความสามารถ ทักษะคิดและศักยภาพของพนักงานที่สอดคล้องกับความต้องการของตำแหน่งงานและของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารผลตอบแทนมิได้มีเฉพาะเรื่องการบริหารค่าจ้างและเงินเดือนเท่านั้น แต่รวมถึงการกำหนดลักษณะงาน ค่าของงาน การวัดผลการทำงาน ตลอดจนได้ให้ความสำคัญในการดูแลสวัสดิภาพ ความมั่นคงและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข โดยการบริหารสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่างๆ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เป็นธรรม และอยู่ในระดับที่เทียบเคียงกับสถาบันการเงินอื่น

ธนาคารพิจารณาค่าตอบแทนพนักงาน โดยจำแนกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

1) ผลตอบแทนเป็นตัวเงิน

ผลตอบแทนเป็นตัวเงินเป็นผลจากการปฏิบัติงานของพนักงานและตอบแทนโดยตรง เช่น การจ่ายเงินเดือน และค่าตอบแทนอื่น ให้มีความเหมาะสมกับการจ่ายของตลาด ตามค่างาน และผลงานที่แท้จริง ดังนั้นพนักงานที่สามารถทำได้ตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายตามที่ได้มีการตกลงร่วมกันในตอนต้นปีมีสิทธิได้รับการปรับเงินเดือน ค่าจ้าง การจ่ายเงินรางวัลในรูปแบบโบนัสผลงานประจำปี หรือการจ่ายเงินโบนัส เงินรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีการจ่ายเงินช่วยเหลือต่างๆ ตามลักษณะหน้าที่ความรับผิดชอบ อาทิ เงินช่วยเหลือค่าโทรศัพท์ เงินช่วยเหลือค่ากะ เงินช่วยเหลือการทำงานสำหรับพนักงานสาขาที่เปิดให้บริการ 6 หรือ 7 วันต่อสัปดาห์ เงินช่วยเหลือค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ เป็นต้น

2) ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินตอบแทนในทางอ้อม

ธนาคารได้จัดสวัสดิการด้านต่างๆ เพื่อดูแลให้พนักงานมีขวัญและกำลังใจที่ดี มีความมั่นคงในการทำงาน อาทิ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม การประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันทุพพลภาพการว่างงาน ประกันสุขภาพกลุ่ม สิทธิประโยชน์หลังอายุเกษียณ การตรวจสุขภาพประจำปี และห้องพยาบาลของธนาคาร เป็นต้น

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายฉบับที่ 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 ปีขึ้นไป	10

การกำหนดนโยบายการลงทุนของกองทุนจะพิจารณาโดยคณะกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิกและกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละคนจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี คณะกรรมการดังกล่าวมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิก โดยปัจจุบันกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารประกอบด้วย 3 นโยบายการลงทุน ได้แก่ นโยบายตราสารหนี้ร้อยละ 100 นโยบายผสมตราสารหนี้ร้อยละ 85 ตราสารทุนร้อยละ 15 และนโยบายตราสารหนี้ร้อยละ 75 ตราสารทุนร้อยละ 25 ทั้งนี้ เพื่อเปิดโอกาสให้กับสมาชิกได้เลือกนโยบายการลงทุนให้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายการออมได้มากยิ่งขึ้น โดยสมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ปีละ 2 ครั้งในเดือนมกราคมและกรกฎาคมของทุกปี

สวัสดิการและผลประโยชน์อื่น

- การรักษาพยาบาล

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการรักษายาบาลสำหรับพนักงานในรูปแบบการประกันสุขภาพกลุ่มโดยผ่านบริษัทประกันที่มีมาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพ มีโรงพยาบาล คลินิก สถานพยาบาลในเครือข่ายเพื่อช่วยให้พนักงานได้รับความสะดวกและมีความคล่องตัวในการเลือกใช้บริการ ซึ่งครอบคลุมถึงการรักษาด้านทันตกรรม อีกทั้งพนักงานมีสิทธิเลือกซื้อประกันสุขภาพให้กับครอบครัวได้ในราคาสวัสดิการประกันสุขภาพกลุ่มซึ่งมีอัตราค่าใช้จ่ายน้อยกว่าการซื้อประกันสุขภาพส่วนบุคคลทั่วไป เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของพนักงานในการดูแลรักษายาบาลบุคคลในครอบครัวได้อีกทางหนึ่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงาน ซึ่งเป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกัน จัดให้มีห้องพยาบาลที่สำนักงานใหญ่ โดยมีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญหมุนเวียนมาตรวจรักษาและให้คำปรึกษาปัญหาสุขภาพให้กับพนักงานสัปดาห์ละ 2 วัน มีเตียงผู้ป่วยรองรับการเจ็บป่วยและการปฐมพยาบาลเบื้องต้นสำหรับพนักงานระหว่างการปฏิบัติงาน และมีห้อง Mother Corner สำหรับพนักงานที่เป็นมารดาในการเก็บน้ำนมให้บุตร

- การทำประกันชีวิตกลุ่ม ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม และประกันทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงกลุ่ม

ธนาคารได้จัดทำประกันประเภทต่างๆ ให้กับพนักงานคุ้มครองตลอด 24 ชั่วโมงทั้งในและนอกเวลาทำงาน เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงในชีวิตทำงาน เสริมสร้างขวัญ กำลังใจและเพื่อช่วยลดผลกระทบต่อครอบครัวพนักงานอันอาจเกิดขึ้น

3) ผลตอบแทนอื่นที่ไม่เป็นตัวเงิน

นอกจากผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินทั้งในทางตรงและทางอ้อมแล้ว ธนาคารยังให้ผลตอบแทนด้านอื่นเพื่อเป็นการส่งเสริม พัฒนา ศักยภาพพนักงานและบุคลากรของธนาคาร เช่น การมอบหมายงานที่ท้าทายความสามารถซึ่งจะเปิดโอกาสให้พนักงานก้าวหน้าในสายอาชีพ การพัฒนาพนักงานผ่านระบบการฝึกอบรมและระบบอื่นๆ เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับพนักงาน การส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานพัฒนาศักยภาพของตนเองให้สูงขึ้น การกำหนดเวลาการทำงานแบบยืดหยุ่น (Flexible Time) ตลอดจนการจัดกิจกรรมสันทนาการต่างๆ การจัดตั้งชมรมเพื่อเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจ เป็นต้น

8.5.2 นโยบายด้านพัฒนาบุคลากร

(1) การฝึกอบรม

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาพนักงานทุกส่วนตั้งแต่พนักงานทั่วไปจนถึงผู้บริหารระดับสูงให้ได้รับการฝึกอบรม เพื่อเพิ่มพูนทักษะ (Skill) และความรู้ความเชี่ยวชาญ (Knowledge) ตลอดจนผลักดันการสร้างเสริมทัศนคติ (Attitude) โดยการฝึกอบรมจะเน้นที่การพัฒนาทักษะ ความรู้ ความสามารถของพนักงานทั้งในเรื่องของทักษะความสามารถตามตำแหน่งงาน (Functional

Skills) ทักษะความสามารถหลักที่พนักงานทุกคนต้องมี (Core Skills) รวมทั้งทักษะภาวะผู้นำ (Leadership Skills) ซึ่งในปี 2557 ที่ผ่านธนาคารได้จัดอบรมหลักสูตรต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยใช้กระบวนการพัฒนาที่หลากหลายและเหมาะสม อาทิ การจัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการ การบรรยาย e-Learning และการพัฒนาภาวะผู้นำในรูปแบบการแลกเปลี่ยนประสบการณ์ความรู้ใน Community of Practice เป็นต้น รวมทั้งเชิญวิทยากรที่มีความเชี่ยวชาญ ความรู้ และประสบการณ์มาให้ความรู้กับพนักงาน อันเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้การฝึกอบรมมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

(2) การพัฒนาผ่านการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

สายงานต่างๆ จะมีการรวบรวมและแลกเปลี่ยนองค์ความรู้หรือประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำงานอย่างสม่ำเสมอ และจัดเก็บองค์ความรู้ไว้บนระบบสารสนเทศภายในของธนาคาร เพื่อให้ง่ายต่อการสืบค้นและนำไปใช้งานต่อยอดอย่างกว้างขวางจนนำไปสู่การปรับปรุงหรือคิดค้นสิ่งใหม่ๆ ในแต่ละสายงาน โดยธนาคารได้ส่งเสริมให้มีการจัดประกวดนวัตกรรมและความคิดสร้างสรรค์ดังกล่าวในงาน KM Day ประจำปี เพื่อนำไปสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ที่ยั่งยืน

(3) การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

ธนาคารยังคงดำเนินงานตามแผนนโยบายทดแทนตำแหน่งงานและกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2557 ธนาคารได้เพิ่มเติมการกำหนดตัวผู้สืบทอดตำแหน่งสำหรับตำแหน่งที่สำคัญอย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจธนาคาร (Critical Positions) เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีบุคลากรภายในที่มีความรู้ความสามารถที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งฝ่ายจัดการได้มีการรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกปีเกี่ยวกับแผนสืบทอดตำแหน่งงาน

8.5.3 การสื่อสารภายในองค์กร

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

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย จึงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาลอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัตินโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและได้ทบทวนและปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการทุกปี เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น โดยหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารแบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 หมวดได้แก่

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

หมวดที่ 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะทำให้กลุ่มธุรกิจ มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความน่าเชื่อถือและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจ ภายใต้กรอบของการมีจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นคงและรากฐานที่แข็งแกร่งให้กับกลุ่มธุรกิจ ในระยะยาว ดังนั้นการนำหลักการและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการไปปฏิบัติจึงถือเป็นพันธกิจหนึ่งของคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมส่วนรวม โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารบนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakinphatra.com) รวมทั้งได้มีการสื่อสารและเผยแพร่หลักการดังกล่าวผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของธนาคาร (KK World) ด้วยเพื่อให้พนักงานและผู้บริหารได้รับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงาน

9.2 คณะกรรมการ

โครงสร้างการจัดการของธนาคารประกอบด้วยคณะกรรมการ 6 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร ดังมีรายละเอียดของคณะกรรมการแต่ละชุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ดังนี้

9.2.1 คณะกรรมการธนาคาร

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคาร ให้มีความมั่นคง มีผลตอบแทนที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคารที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการบริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาสภาพประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมถึงกำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด
2. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
3. กำกับดูแลให้คณะกรรมการย่อยชุดอื่นๆ ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนดและที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบกิจการ พิจารณาอนุมัติระบบการกำกับดูแล ตลอดจนติดตามประสิทธิผลของระบบกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง
4. ดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาดและการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติการ ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
5. ดำเนินการให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
6. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคารด้วย
7. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสมของธนาคาร เพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น
8. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

9. ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปีที่ผ่านมาการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการสอบทานของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร
10. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
11. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
12. พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนองานของฝ่ายจัดการ โดยผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อการระดมทุน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมทั้งการจัดซื้อ และค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงาน เพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
13. กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยที่สุดกึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคารได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง องค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

เรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบจัดการกิจการทั้งหลายของธนาคารและมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงมีอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร
2. อนุมัติแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้และรายจ่ายประจำปีของธนาคารที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหาร
3. กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลธนาคารกำหนด รวมถึงนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ เช่น นโยบายในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และนโยบายสินเชื่อ เป็นต้น
4. อนุมัติหลักการกำกับดูแลกิจการและบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ใช้สำหรับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งนำเสนอโดยคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
5. แต่งตั้ง ถอดถอน และกำหนดอำนาจหน้าที่ให้แก่คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
6. อนุมัติคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับประธานธุรกิจขึ้นไป
7. แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัท
8. อนุมัติการจ่ายหรือคงจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร
9. เสนอการเพิ่มทุนหรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับและ/หรือวัตถุประสงค์ของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น

10. อนุมัติการให้หรือยกเลิกการกู้ยืมเงิน การค้ำประกัน การให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อที่มีวงเงินเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
11. อนุมัติการให้กู้ยืมเงิน การเข้าค้ำประกันวงเงินสินเชื่อแก่บริษัทที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารในฐานะผู้ถือหุ้น
12. อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
13. อนุมัติการปรับสภาพ ทำลาย ตัดบัญชีซึ่งสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่เลิกใช้ ขำรด สุญหาย ถูกทำลายเสื่อมสภาพ หรือล้าสมัยจนไม่สามารถใช้งานได้ สำหรับสินทรัพย์ที่มีมูลค่าทางบัญชีเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
14. ขายหรือจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคาร หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคารที่มีระยะเวลามากกว่า 3 ปีขึ้นไป
15. อนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

รายนามของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 15 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 5 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 7 คนดังนี้

1. นายสุพล	วัฒนเวคิน	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายพิชัย	ดัชนาภิรมย์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. รศ.มานพ	พงศ์ทัต	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5. นายประวิทย์	วรุตบางกูร	กรรมการ	กรรมการอิสระ
6. นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
7. นายธานินทร์	จิระสุนทร	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
8. นายสุรพล	กุลศิริ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
10. นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายอภินันท์	เกลียวปฏิพนธ์	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. นายกฤติยา	วีรบุรุษ	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
13. นางสาวฐิตินันท์	วัฒนเวคิน	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
14. นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
15. นางภัทรพร	มิลินทสุต	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
นางสาวพรทิพย์	ชูพระคุณ	เลขานุการบริษัท	

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคารได้ คือ นายบรรยง พงษ์พานิช นายสุรพล กุลศิริ นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน นางสาว รุตินันท์ วัฒนเวคิน นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์ กรรมการสองในห้าคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

9.2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย เมืองค์ประกอบคณะกรรมการและ ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ และรับแจ้งเบาะแสจากพนักงานเกี่ยวกับ รายการในงบการเงินที่ไม่เหมาะสม หรือประเด็นอื่นๆ
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบ ในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการ ตรวจสอบภายใน
3. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอ คำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง
4. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการ ดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าว สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
5. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลง นามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธนาคาร
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคาร
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาด หลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับ มอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
 - (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ข) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ
7. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติกรรมอันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับความแจ้งจากผู้สอบบัญชี
8. ตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตอำนาจและหน้าที่ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
9. เมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้
10. ประสานงานกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
12. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดเกี่ยวกับหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
13. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง องค์ประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการตรวจสอบอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดจำนวน 3 คนดังนี้

- | | | |
|----------------|-------------|----------------------------|
| 1. นายพิชัย | ดัชนาภิรมย์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายเชษฐ | ภัทรากรกุล | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายประวิทย์ | วรุฒบงกูร | กรรมการตรวจสอบ |
| ดร. ณรงค์ | ปรีดานันท์ | เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ |

นายพิชัย ด้ขณาภิรมย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน โดยมีวุฒิการศึกษาปริญญาตรีบัญชีบัณฑิตจากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 2421 (รายละเอียดปรากฏตามประวัติของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร)

9.2.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ
3. ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
4. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่า เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล
5. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่า เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาในการประเมินผล
6. เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
7. กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปต่อคณะกรรมการธนาคาร
8. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง องค์ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการ

ที่เข้าประชุม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดจำนวน 3 คนดังนี้

1. รศ.มานพ	พงศ์ทัต	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายประวิทย์	วรุฒบงกูร	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายวิพล	เจาะจิตต์	เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

9.2.4 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานในการประกอบธุรกิจ มาตรฐานในวิชาชีพ บทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล และนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยผ่านฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และการกำกับดูแลกิจการ (Good Governance) ที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ
3. อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Plan) ของฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และติดตามการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้มีการดำเนินการตามแผนงานประจำปีอย่างครบถ้วนและบรรลุผลที่กำหนดไว้
4. พิจารณาให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) เพื่อรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบก่อนนำเสนอหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลภายในระยะเวลาที่กำหนด
5. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ และเสนอแนะแนวทางพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้ายและประเมินผลงานหัวหน้าฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
8. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ทั้งนี้ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คนดังนี้

- | | | |
|----------------|--------------|--|
| 1. นายเชษฐ | ภัทรากรกุล* | ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ |
| 2. นายประวิทย์ | วรุตบางกูร* | กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ |
| 3. นายธานินทร์ | จิระสุนทร | กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ |
| 4. นางภัทพร | มิลินทสุต | กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ |
| นายอภิชาติ | จงสงวนประดับ | เลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ |

หมายเหตุ * เป็นกรรมการอิสระ

9.2.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

- กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เป็นต้น
- วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น
- ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด

5. พิจารณานุมัติหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและ/ หรือเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและทางการกำหนด รวมทั้งการพิจารณาลั่นกรองนโยบายการให้สินเชื่อ เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
6. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามที่ได้รับมอบหมาย
7. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมีมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 คนดังนี้

1. นายสุพล	วิธเนศวิน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. ดร. อัญญา	ชันธิวิทย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายอภิรักษ์	เกลียวปฏิพนธ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายกฤติยา	วีรบุรุษ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
7. นายชวลิต	จินดาวณิศ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
8. นางภัทพร	มิลินทสุต	กรรมการบริหารความเสี่ยง
ดร. พพนิต	ภูมราพันธ์	เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

9.2.6 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. พิจารณาลั่นกรองนโยบายและแผนการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และกำกับดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

3. พิจารณานุมัตินโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการทำงานและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
4. ติดตามการดำเนินงานกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
5. กำหนดโครงสร้างองค์กรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงมอบหมายเรื่องต่างๆ ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
6. กำกับดูแลการปฏิบัติงานและกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้พิจารณานุมัติงานเฉพาะด้านแทนคณะกรรมการบริหารตามแผนงานที่ได้รับมอบหมาย
7. พิจารณานุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินทรัพย์หรือการขายรายใหญ่ และกำหนดราคาทรัพย์สินที่จะซื้อจากการขายทอดตลาดและใช้สิทธิคัดค้านตามวงเงินที่กำหนด รวมทั้งค่าใช้จ่ายและการดำเนินการเกี่ยวกับคดีความของลูกหนี้

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม หากเสียงไม่เอกฉันท์ให้กรรมการที่เข้าประชุมมีสิทธิเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา โดยหากมีผู้ใช้สิทธิให้ถือว่าที่ประชุมคณะกรรมการบริหารได้มีมติให้เสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา คณะกรรมการบริหารอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 6 คนดังนี้

- | | | |
|--------------------|---------------|----------------------------------|
| 1. นายบรรยง | พงษ์พานิช | ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นายสุวิทย์ | มาไพศาลสิน | กรรมการบริหาร |
| 3. นายอภิรักษ์ | เกลียวปฏิพนธ์ | กรรมการบริหาร |
| 4. นายกฤติยา | วีรบุรุษ | กรรมการบริหาร |
| 5. นางสาวฐิติรัตน์ | วัธนเวคิน | กรรมการบริหาร |
| 6. นายประชา | ชำนาญกิจโกศล | กรรมการบริหาร |
| นายชวลิต | จินดาวณิก | เลขานุการคณะกรรมการบริหาร |
| นางวราภรณ์ | สัตยารักษ์ | ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการบริหาร |

โดยนายสุพล วัธนเวคิน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการชุดย่อยอื่นที่ทำหน้าที่ช่วยเหลือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารข้างต้นและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

- 1) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- 2) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
- 2) คณะกรรมการสินเชื่อยาวใหญ่และทรัพย์สินหรือขายยาวใหญ่
- 3) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล
- 4) คณะกรรมการการลงทุน

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ได้แก่

- 1) คณะอนุกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง

คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการสินเชื่อยาวใหญ่และทรัพย์สินหรือขายยาวใหญ่ ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการสินเชื่อและทรัพย์สินหรือขาย
- 2) คณะอนุกรรมการสินเชื่อ
- 3) คณะอนุกรรมการทรัพย์สินหรือขาย
- 4) คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการอำนวยการธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย

- 1) คณะอนุกรรมการประสานงานด้านเงินฝาก
- 2) คณะอนุกรรมการเครือข่ายการขายและบริการ
- 3) คณะอนุกรรมการจัดการทรัพย์สิน
- 4) คณะอนุกรรมการพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 5) คณะอนุกรรมการจัดซื้อจัดจ้างทั่วไป
- 6) คณะอนุกรรมการจัดซื้อจัดจ้างงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 7) คณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่
- 8) คณะอนุกรรมการพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ผลิตภัณฑ์
- 9) คณะอนุกรรมการบริหารวิกฤต
- 10) คณะอนุกรรมการประสานงานการสื่อสารและการตลาด

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท ทน.ภัทร ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงธุรกิจตลาดทุน

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ บล.ภัทร ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 3) คณะกรรมการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ บล.เคเคเทรอด ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 3) คณะกรรมการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ บลจ.ภัทร ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 3) คณะกรรมการจัดการลงทุน

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

9.3.1 การสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือก สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้าน ประสิทธิภาพ ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ หรือ กรรมการตรวจสอบของธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งตามข้อบังคับ ของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณา เลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของธนาคารผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด โดยธนาคารได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการ เสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเพื่อเข้าดำรง ตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และมีคุณสมบัติ ตามนियามกรรมการอิสระของธนาคารด้วย

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ คือ ผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงนำเสนอชื่อบุคคลที่ มีคุณสมบัติเหมาะสมและประวัติโดยละเอียด เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาคัดคุณสมบัติ ความ เหมาะสมและผลตอบแทนแล้วนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็น กรรมการตามหลักเกณฑ์ข้อบังคับของธนาคารดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 1 เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่พึงมีหรือพึง เลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่พึง จะมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

9.3.2 การให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นส่วนหนึ่งของหลักการกำกับดูแล กิจการที่ดี ธนาคารได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ของธนาคารและเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นที่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต้องมีคุณสมบัติดังนี้

1. เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารซึ่งต้องถือหุ้นอย่างน้อย 200,000 หุ้น โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกันได้
2. ถือหุ้นในธนาคารตามจำนวนที่กำหนดข้างต้นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 1 ปี และยังถือหุ้นจำนวนดังกล่าวในวันที่เสนอ เสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ
3. สามารถแสดงหลักฐานการถือหุ้น เช่น หนังสือรับรองจากบริษัทหลักทรัพย์ หรือหลักฐานอื่นจากตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือ ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร โดยมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารจะได้รับการบรรจุชื่อในวาระการเลือกตั้งกรรมการพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร สำหรับบุคคลที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนหรือคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นที่เสนอชื่อบุคคลดังกล่าวทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคารทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

9.3.3 การสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณา สรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในอุตสาหกรรมหรือธุรกิจการเงินการธนาคารและที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงานที่ได้รับมอบหมาย ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิด วิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกันกับคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบความสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้สรรหา คัดเลือก บุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหารของธนาคาร รวมถึงให้ความเห็นชอบบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่คัดเลือกและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารสำหรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเป็นตัวแทนของธนาคารในการกำกับดูแลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ให้เป็นไปตามทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ และนโยบายและทิศทางการดำเนินงานที่ธนาคารได้กำหนดไว้

ในส่วนการกำกับจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ธนาคารโดยคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดโครงสร้างการกำกับ การบริหารติดตามและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งหมด ได้แก่ ด้านการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ด้านการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ด้านการบริหารจัดการของกลุ่มธุรกิจฯ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการเป็นผู้มีหน้าที่กำกับให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีการเปิดเผยข้อมูล ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์ โดยผ่านฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารซึ่งทำหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานกำกับปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารเป็นผู้ดูแลเรื่องระบบการตรวจสอบภายใน ติดตามการดำเนินการตรวจสอบภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร รวมทั้งมีคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน และ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่ดูแลและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้ดำเนินงานภายใต้ระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมโดยผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือเอื้อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่น โดยธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ อาทิ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารต้องขออนุมัติซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนการซื้อขายอย่างน้อย 1 วัน และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารทุกคนที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมาย รวมถึงคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารและ/หรือผู้บริหารของธนาคารต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารภายใน 3 วันทำการให้สำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมกับส่งสำเนารายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (แบบ 59-2) ไปยังเลขานุการบริษัทในวันเดียวกัน เพื่อบริษัทดำเนินการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบ รวมทั้งเพื่อให้มีการเปิดเผยในรายงานประจำปี

ธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานที่ทราบข้อมูลที่สำคัญของธนาคารและงบการเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงระหว่าง 7 วันก่อนวันสิ้นไตรมาสจนกระทั่งธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชนแล้วเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ช่วงการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Session) อย่างไรก็ดี การซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์นี้ไม่รวมถึงการใช้สิทธิซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับจากธนาคารในฐานะผู้บริหารหรือพนักงาน

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการสื่อสารระเบียบปฏิบัติว่าด้วยข้อมูลภายในของธนาคารแก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับอย่างทั่วถึงทั้งองค์กรและเป็นไปอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รับทราบถึงหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในระเบียบปฏิบัติดังกล่าว

สายตรวจสอบภายในมีการสอบทานการปฏิบัติในเรื่องการใช้ข้อมูลภายในและการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งหากพบผู้ใดฝ่าฝืนหรือกระทำผิดจะนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาลงโทษตามระเบียบของธนาคาร

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท ดีลรอย์ พูซ โทมัสส์ ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

9.6.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 11 ล้านบาท

9.6.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ได้แก่ การตรวจสอบงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย การตรวจสอบธุรกรรมโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และการให้คำปรึกษาและแนะนำทางการบัญชี และโครงการต่างๆ ให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 11 ล้านบาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 51 ล้านบาท

ทั้งนี้ สำหรับปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวนการเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชีและได้เสนอชื่อผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และได้ให้ความเห็นชอบค่าสอบบัญชีประจำปี 2558 ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชี

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลธนาคารอย่างต่อเนื่อง เป็นผลให้ธนาคารได้รับรางวัลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหลายรางวัลดังนี้

- ผลประเมินในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 จัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เป็นปีที่ 8 ต่อเนื่องกัน
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2557 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวง จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- รางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จด้านการรายงานบรรษัทภิบาลที่มีความเป็นเลิศต่อเนื่อง (SET Awards of Honor) ประจำปี 2557 ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ ร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร โดยธนาคารได้รับรางวัลนี้เป็นปีที่ 5 ต่อเนื่องกันมาตั้งแต่ปี 2553
- รางวัลบริษัทจดทะเบียน “ดีเด่น” ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมจากงานประกาศรางวัล SET Awards ประจำปี 2557 ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ ร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร โดยธนาคารได้รับรางวัลนี้เป็นปีที่ 3 ต่อเนื่องกันมาตั้งแต่ปี 2555
- เป็นหนึ่งในบริษัทจดทะเบียนไทยที่มีคะแนน ASEAN CG Scorecard สูงสุด 50 อันดับแรก

ในรอบปี 2557 ที่ผ่านมธนาคารได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้ง 5 หมวดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในแต่ละหัวข้อดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารโดยคำนึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด อันประกอบสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำปี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการมีส่วนร่วมและรับทราบเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในธนาคาร และสิทธิในการได้รับข้อมูลเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของเงินทุน เปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุม หรือเมื่อมีการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของธนาคาร และสิทธิในการรับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา เป็นต้น

1.1 การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่

ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร และในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนที่ต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษและต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ธนาคารจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป โดยในปี 2557 ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีขึ้นในวันที่ 24 เมษายน 2557 ซึ่งไม่อยู่ในช่วงวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ ณ โรงแรมแกรนด์ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ ซึ่งมีการคมนาคมสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม โดยในระหว่างปีธนาคารไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง จัดเตรียมสถานที่ เจ้าหน้าที่ต้อนรับและเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในจำนวนที่เหมาะสม การลงทะเบียนและการประมวลผลการนับคะแนนเสียงใช้ระบบบาร์โค้ดของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (“TSD”) เพื่อความสะดวกรวดเร็ว และจัดเตรียมอาหารแสดงไมเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ

ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นต้องนำมาให้ครบถ้วนในวันประชุมเพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม มีการแจ้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งแนบหนังสือมอบฉันทะเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกรรมการอิสระของธนาคารเข้าประชุมแทน

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาอังกฤษและเผยแพร่พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมฉบับภาษาไทย เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ อีกทั้งธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

1.2 การให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

ธนาคารดำเนินการในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยปฏิบัติตามคู่มือ AGM Checklist ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย กล่าวคือ เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น 31 วัน โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 21 วัน รวมทั้งได้ทำการประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษอย่างละ 1 ฉบับ เป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ซึ่งในหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดของวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบอย่างเพียงพอที่จะให้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ อาทิ ในวาระพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล ธนาคารเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่ายพร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลกับปีที่ผ่านมาเพื่อประกอบการพิจารณา ในวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเกี่ยวกับกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง ในวาระพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและวิธีในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการนอกเหนือจากรูปแบบและจำนวนของค่าตอบแทนที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ เป็นต้น โดยในหนังสือเชิญประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ

1.3 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่ มีคำบอกกล่าวเรียกประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประชุม รวมทั้งเป็นการรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างเต็มที่ โดยธนาคารได้เปิดเผยหลักเกณฑ์ในการส่งคำถามล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งทางเว็บไซต์ของธนาคาร ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือทางโทรสารมายังสำนักเลขานุการบริษัท โดยเลขานุการบริษัทจะรวบรวม กลั่นกรอง และนำเสนอต่อประธานกรรมการและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป

1.4 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารก่อนที่ธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี กล่าวคือ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2556 โดยธนาคารได้แจ้งข่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอระเบียบวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในระยะเวลาดังกล่าว

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมของระเบียบวาระการประชุมที่ผู้ถือหุ้นเสนอ ซึ่งจะต้องมีลักษณะเข้าข่ายตามข้อกำหนดของธนาคาร เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาเป็นอย่างอื่น โดยมีมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

ในกรณีที่มีการเสนอระเบียบวาระเรื่องเดียวกันจากผู้ถือหุ้นหลายราย หรือเป็นเรื่องที่อาจจะนำมาพิจารณาร่วมกันได้ คณะกรรมการธนาคารอาจนำมารวมเป็นระเบียบวาระเดียวกันได้ ซึ่งระเบียบวาระใดที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร จะได้รับการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ส่วนเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

1.5 การมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของธนาคารมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยธนาคารได้จัดเตรียมและส่งหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม อีกทั้งผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร รวมทั้งธนาคารได้ระบุอย่างชัดเจนในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นถึงเอกสารที่ต้องใช้ประกอบการมอบฉันทะ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 3 คนให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ โดยมีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเพื่อเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 32 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 78,523,477 หุ้น

1.6 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารเพื่อให้ข้อมูลและตอบคำถามแก่ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน ผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น โดยในปี 2557 ที่ผ่านมามีประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน และผู้บริหารระดับสูงสุดด้านการเงินของธนาคาร รวมทั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ด้วย

1.7 การจัดสรรเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น

ก่อนเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม โดยธนาคารได้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน รวมถึงวิธีปฏิบัติในการแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และถามคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธนาคารในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานที่ประชุมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า จัดสรรเวลาสำหรับการอภิปรายอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็น และซักถามโดยให้เวลาอย่างเหมาะสมและให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

1.8 การบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

ธนาคารจัดให้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 อย่างครบถ้วน มีการบันทึกการซื้อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนนและการใช้บัตรลงคะแนน วิธีการนับคะแนน คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามคำตอบ ความคิดเห็นของที่ประชุม และมติที่ประชุม โดยแยกเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละระเบียบวาระอย่างครบถ้วนชัดเจน

ธนาคารเปิดเผยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในเวลาที่กำหนด จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม รวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคาร

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารเคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้นและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยธนาคารปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น การรับสารสนเทศ และการออกเสียงลงคะแนน โดยถือว่า 1 หุ้น มี 1 เสียง ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นรายนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

2.1 รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวข้องกัน) เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างธนาคารและบุคคลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งธนาคารอาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง กลุ่มธุรกิจ มีระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจน ผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ มีเหตุมีผลและเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

กรรมการหรือผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจ ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดจะไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ อย่างเต็มที่

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีอำนาจในการพิจารณารายการใดๆ ที่ธนาคารจะเข้าทำกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างธนาคารและบุคคลดังกล่าว และคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ทบทวนการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วนและเป็นไปตามกฎระเบียบ โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารมิได้มีการดำเนินการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกันแต่อย่างใด

ในการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการ ผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ จะต้องเปิดเผยซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ ภายใต้ระเบียบที่มีการกำหนดไว้ โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดพื้นฐาน ไม่เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างมิยุติธรรมหรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกต้องหรือผิดกฎหมาย และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามธุรกรรมปกติและอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับรายการที่ทำกับลูกค้า

3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีนโยบายที่จะดูแลผลกระทบจากการประกอบธุรกิจอย่างครบถ้วน เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมั่นใจว่าการประกอบธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ได้คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับความคุ้มครองอย่างเป็นธรรม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน อันได้แก่ พนักงาน ผู้บริหารของธนาคาร และบริษัทย่อย หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก

ในเดือนมกราคม 2557 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารมีแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งครอบคลุมประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม 10 ประการ ได้แก่ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริต การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อพนักงาน/แรงงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม การจัดการสิ่งแวดล้อม นวัตกรรมและการเผยแพร่ข่าวสารจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม และการจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืน

3.1 การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคาร

ธนาคารได้พัฒนาเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อเป็นอีกช่องทางหนึ่งให้ผู้มีส่วนได้เสียได้มีส่วนร่วมในการสร้างเสริมผลการดำเนินงานของธนาคาร โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่สามารถส่งข้อเสนอแนะผ่านทางเว็บไซต์มายังผู้บริหารของธนาคารได้ ซึ่งเป็นกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ

3.2 การจัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและการปกป้องผู้ให้ข้อมูลหรือผู้แจ้งเบาะแสด

ธนาคารมีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสดในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน ที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ พฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตคอร์รัปชันหรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังกรรมการอิสระของธนาคารได้โดยตรงที่อีเมล Independent_director@kiatnakin.co.th หรือติดต่อผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียนของธนาคาร นอกจากนี้ พนักงานของธนาคารสามารถติดต่อมายังประธานกรรมการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการได้โดยตรง เพื่อแจ้งเบาะแสดหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิด

ธนาคารมีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสดและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยธนาคารจะไม่กระทำการใดที่มีลักษณะการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อพนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลอื่นใดที่รับจ้างทำงานให้แก่ธนาคาร เนื่องจากการแจ้งเบาะแสดดังกล่าว และธนาคารให้ความสำคัญกับการเก็บรักษาข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสด ข้อมูลการร้องเรียน และเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้เป็นความลับ ซึ่งจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วย หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น

นอกจากนี้ ผู้ร้องเรียนสามารถยื่นข้อร้องเรียนเป็นความลับ ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และระเบียบการสอบสวนข้อเท็จจริงและพิจารณาโทษทางวินัยที่ธนาคารกำหนด

3.3 แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่กับธนาคารอย่างเป็นธรรม ซึ่งแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ สรุปได้ดังนี้

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบเพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดี มีความสามารถในการแข่งขัน มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง โดยคำนึงถึงสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีหน้าที่ในการดำเนินงานเปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและรางวัลไว้ซึ่งชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อกลุ่มธุรกิจฯ เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มธุรกิจฯ จึงมุ่งมั่นที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและการบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า ไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่และสม่ำเสมอ รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ดำเนินการใดๆ จากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องไม่รักษาธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับอื่นซึ่งวางข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ รับฟังข้อคิดเห็นรวมทั้งเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการบริการของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้วหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการตรวจสอบและให้การแก้ไขเยียวยาอย่างเร่งด่วน

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน

พนักงานทุกคนของกลุ่มธุรกิจฯ เป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าและเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ จึงส่งเสริมการพัฒนาทักษะและความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งถึงและสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในระดับมาตรฐานเมื่อเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในธุรกิจ และเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาให้กลุ่มธุรกิจฯ เป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่สามารถให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า

ธนาคารมีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษ มีการปฏิบัติโดยความสุจริตใจ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน เคารพในสิทธิมนุษยชนของพนักงานทุกคน โดยปฏิบัติกับพนักงานทุกคนอย่างให้เกียรติ ให้ความเคารพสิทธิส่วนบุคคล และเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานเฉพาะที่จำเป็นโดยถือเป็นความลับ โดยธนาคารไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยมทางเพศ และไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ

ธนาคารมีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เสมอภาค และเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการอื่นในประเทศซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งมีค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุแก่พนักงานเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต สวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคารประกอบด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กองทุนประกันสังคม การประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันชีวิตกลุ่ม การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร ห้องสำหรับพนักงานที่เป็นมารดาในการเก็บน้ำนมให้บุตร (Mother Corner) ตลอดจนการให้ทุนการศึกษาต่อเนื่องระดับปริญญาตรี (Kiatnakin Responsibility Scholarships) สำหรับบุตรของพนักงาน และสวัสดิการเกี่ยวกับเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่างๆ เป็นต้น

ด้านความปลอดภัยและสุขอนามัย ธนาคารจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัย สุขอนามัย สิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน และเพื่อการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน รวมทั้งธนาคารได้ประกาศเรื่องแนวการปฏิบัติเพื่อความปลอดภัยและกรณีพบเหตุการณ์ผิดปกติ เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่ออาคารสถานที่และต่อพนักงานทุกคน และมีระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่องระบบความปลอดภัยสำนักงาน

ธนาคารมีการดูแล บริหารจัดการ และการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพ ให้เกียรติ ให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ และมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี

กลุ่มธุรกิจ กำหนดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงานตามคุณค่าที่กลุ่มธุรกิจ มุ่งหวัง และมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมกรปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยกลุ่มธุรกิจ ได้จัดให้มีการเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และมีการติดตามผลการปฏิบัติอยู่เสมอ

(รายละเอียดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อพนักงาน/แรงงานอย่างเป็นธรรมปรากฏตามรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม)

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้ รวมถึงเจ้าหนี้ค้ำประกัน

ธนาคารปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้และเจ้าหนี้ค้ำประกันของธนาคารอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้เงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้และเจ้าหนี้ค้ำประกันของธนาคาร

ธนาคารจะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินของธนาคารแก่เจ้าหนี้ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ และในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารจะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข โดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยธนาคารมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

ธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้ธนาคารอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ของธนาคารอย่างทัน่วงที และตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่วางแผนติดตามและควบคุมฐานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับกิจกรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจ โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy

Assessment Process ที่วางแผนที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้าเสมอมา เนื่องจากความสำเร็จของกลุ่มธุรกิจฯ ส่วนหนึ่งมาจากการได้รับการสนับสนุนจากลูกค้า กลุ่มธุรกิจฯ จึงปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการทำธุรกิจ ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล

ธนาคารมีระเบียบและวิธีปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง โดยในการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่าธนาคารต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียกรับ หรือการรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ธนาคารจะเปิดเผยรายละเอียดต่อลูกค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว

กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการนำข้อมูลความลับของลูกค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมายหรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจตามกฎหมายและจริยธรรม และมีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง

การพยายามเพิ่มยอดขายโดยให้ร้ายสินค้าและบริการของธนาคารอื่นถือเป็นการขัดต่อนโยบายของธนาคาร เนื่องจากธนาคารมีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธุรกิจฯ ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง โดยพนักงานมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือสนับสนุนทางการเมืองในนามของกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตาม ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ ไม่ดำเนินธุรกิจใดๆ ที่มีส่วนทำให้ชุมชน สังคมส่วนรวมและสิ่งแวดล้อมได้รับความเสียหาย และไม่สร้างผลกำไรบนภาระของสังคม

กลุ่มธุรกิจฯ ยึดมั่นในการประสานประโยชน์ขององค์กร พนักงาน ลูกค้าและผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับประโยชน์ของการพัฒนาเศรษฐกิจและการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนของประเทศ โดยมุ่งเน้นการเติบโตควบคู่กับการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนไทย พยายามช่วยเหลือและพัฒนาตลาดการเงิน ตลาดทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ของประเทศให้มีการเติบโตอย่างมั่นคง และสนับสนุน

การนำเอาความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และพนักงาน อาทิ ด้านการบริหารจัดการ การวางระบบ และกฎหมาย เป็นต้น ไปใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมส่วนรวม

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม ส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และการใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล

กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดสรรงบประมาณเพื่อช่วยเหลือสังคมและสาธารณกุศลอย่างเหมาะสมโดยจะไม่จำกัดอยู่แต่โครงการและ กิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น มีส่วนร่วมทางสังคมในการให้การสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมที่ดำรงไว้ซึ่งขนบธรรมเนียม ประเพณีและวัฒนธรรมอันดีงาม ตลอดจนปฏิบัติตนเป็นศาสนิกชนที่ดีในการให้การอุปถัมภ์กิจกรรมทางศาสนาอย่างสม่ำเสมอ และ ส่งเสริมให้ชุมชนโดยรอบของกลุ่มธุรกิจฯ และชุมชนต่างๆ มีความเข้มแข็ง สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ช่วยเหลือเกื้อกูลกัน มี คุณภาพชีวิตที่ดี มีความสุข และอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข

(รายละเอียดเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธุรกิจปรากฏตามรายงาน ความรับผิดชอบต่อสังคม)

3.4 การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

กลุ่มธุรกิจฯ เคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น การใช้ประโยชน์โดยไม่ได้รับอนุญาตจากสิ่งต่างๆ (เสียง ภาพ ข้อความ) ที่บุคคลอื่นได้จดสิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า หรือลิขสิทธิ์ไว้ เป็นการกระทำที่ต้องห้ามโดยเด็ดขาดไม่ว่าสิ่งนั้นจะได้มา อย่างไรก็ตาม ทั้งนี้ รวมถึงการใช้โปรแกรมหรือเครื่องมืออื่นใดซึ่งทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงหรือละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น ด้วย

3.5 การต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบน

กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการ ดำเนินธุรกิจ หลักการกำกับดูแลกิจการและนโยบายต่อต้านการทุจริต รวมถึงระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการ ต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วม โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) หรือ CAC ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนการจัดทำโดยรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริต แห่งชาติ โดย ณ สิ้นปี 2557 บริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนทั้งหมดได้รับการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยใน การต่อต้านการทุจริตเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

สำหรับปี 2557 ธนาคารได้ดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันสรุปได้ดังนี้

- ธนาคารมีการกำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงานและ การดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน โดยธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและ พนักงานทุกคนติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัทห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ทางธุรกิจที่ ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ดี ถ้ามีการจ่ายเงินหรือให้ของขวัญ (รวมถึงสินบนทางการ) แก่เจ้าหน้าที่ กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐหรือองค์กรที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ กรรมการ

ผู้บริหารและพนักงานจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบของธนาคาร ซึ่งนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของธนาคารนี้รวมถึงการห้ามมิให้มีการเรียกรับสินบน การดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

ธนาคารจะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและสมาชิกในครอบครัวจะต้องไม่รับของขวัญ การสินทนการที่มากหรือบ่อยเกินไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่ามีมูลค่ามากเกินไปจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่ธนาคารประกอบธุรกิจ หรือจะประกอบธุรกิจด้วย เพื่อมุ่งหวังประโยชน์ทางธุรกิจกับทางธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม

- ธนาคารกำหนดให้ทุกฝ่ายงานดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามมาตรฐานสากล โดยประเมินความเสี่ยงผ่านแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk & Control Self Assessment : RCSA) รายงานความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Reporting) และกำหนดและรายงานดัชนีความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้ทุกฝ่ายงานจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกำหนดรูปแบบการคอร์รัปชันเพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น ให้ทุกฝ่ายงานรายงานข้อมูลความเสี่ยงต่อฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อสอบทาน วิเคราะห์และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถเตรียมพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
- การกำหนดระเบียบปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ ค่ารับรอง หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ กับบุคคลภายนอก เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารมีหลักปฏิบัติที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน การเบิกค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่ต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม ไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน และข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- ธนาคารสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง และชี้แจงบทบาทหน้าที่ของพนักงานในการชี้เบาะแสกรณีพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชัน รวมถึงการปกป้องคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และการจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้ธนาคารสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยสื่อสารไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผ่านระบบอินทราเน็ตของธนาคาร การจัด Executive Talk นำโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเชิญผู้บริหารของธนาคารรับฟังและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในหัวข้อ Anti-Corruption การจัดชี้แจงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้แก่หน่วยงานต่างๆ และกำหนดให้พนักงานทุกคนต้องเข้ารับการอบรมหลักสูตร E-Learning ในหัวข้อจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งครอบคลุมเรื่องแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน พร้อมให้พนักงานจัดทำแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจของพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อีกด้วย

สำหรับการสื่อสารไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ธนาคารสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านหลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ธนาคาร รายงานประจำปี รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ส่งจดหมายเพื่อแจ้งเจตนารมณ์แก่คู่ค้าและลูกค้าเกี่ยวกับการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านคอร์รัปชันของธนาคาร

- คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสอบทานความเหมาะสมของการปฏิบัติตามแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของธนาคาร และคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาอนุมัติให้ธนาคารจัดส่งข้อมูลเกี่ยวกับแบบประเมินตนเองให้แก่คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต เพื่อเข้าสู่กระบวนการรับรอง (Certification Process)
- ที่ประชุมคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตประจำไตรมาสที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 ได้มีมติให้การรับรองธนาคารเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยสารสนเทศเป็นหนึ่งในหลักการที่มีความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง โปร่งใส ครบถ้วน รวดเร็ว และทันเวลา โดยได้ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

4.1 การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

กลุ่มธุรกิจฯ เปิดเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ รายงานประจำปี แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) เว็บไซต์ของธนาคารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และสื่อมวลชน (แล้วแต่กรณี) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึงและเท่าเทียมกัน

กลุ่มธุรกิจฯ มีขั้นตอนที่ชัดเจนในการเปิดเผยข้อมูลทั้งในกรณีปกติและกรณีเร่งด่วน สำหรับข้อมูลทางการเงิน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้รับข้อมูลที่รวดเร็ว กลุ่มธุรกิจฯ เปิดเผยงบการเงินสำหรับงวดครึ่งปีและงบการเงินประจำปีฉบับก่อนตรวจสอบและงบการเงินสำหรับไตรมาสที่ 1 และ 3 ฉบับก่อนสอบทานนอกเหนือจากการนำเสนองบการเงินฉบับตรวจสอบและฉบับสอบทาน และเปิดเผยบทวิเคราะห์การดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis) และเอกสารนำเสนอผลประกอบการ (Performance Update) เป็นรายไตรมาสให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของธนาคาร โดยกลุ่มธุรกิจฯ ไม่เคยมีประวัติการส่งรายงานทางการเงินล่าช้า

ข้อมูลต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ ที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนรวมถึงผู้ถือหุ้นและนักลงทุนแล้วจะเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้ปรับปรุงหน้าเว็บไซต์เพื่อให้ผู้ใช้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยสะดวก และได้รับประโยชน์มากที่สุดจากข้อมูลที่มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2557 ผู้บริหารระดับสูงและนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์ ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
การเข้าพบเพื่อสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting)	27
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	6
การประชุมนักวิเคราะห์ (Analyst Meeting)	4
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) ในประเทศ	3
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Roadshow) ต่างประเทศ	3

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน ซึ่งลงนามโดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยการทำหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารไว้ในแบบ 56-1 รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของธนาคารดังมีรายละเอียดปรากฏในข้อ 9.2 คณะกรรมการ และเอกสารแนบ 4-6 รายงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ

4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับนักลงทุนและคอยดูแลผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันและรายย่อย นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ รวมถึงผู้ที่สนใจในข้อมูลของกลุ่มธุรกิจ

นักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคาร ได้แก่

ชื่อ : นายชวลิต จินดาวณิช (รักษาการ)
โทรศัพท์ : 0-2841-5502
โทรสาร : 0-2841-5529
อีเมล : investor_relations@kiatnakin.co.th
เว็บไซต์ : www.kiatnakinphatra.com
ที่อยู่สำหรับติดต่อ : ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 209/1 อาคารเค ทาวเวอร์ บี ชั้น 31

ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ

เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้นเพื่อส่งเสริมหลักการด้านจริยธรรมและการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์สำหรับผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ในด้านการเปิดเผยและการรักษาความลับของงบการเงินและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดของจรรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์บนเว็บไซต์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนให้นักลงทุนสัมพันธ์เข้าร่วมกิจกรรมของชมรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ ประสบการณ์ แนวทางปฏิบัติ และสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างบริษัทจดทะเบียน

4.3 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความอิสระและเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว ทั้งนี้ โดยที่ผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส & โคย์ จำกัด (รายละเอียดปรากฏในส่วนที่ 2 ข้อ 6 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น) เป็นผู้สอบบัญชีให้ธนาคารเป็นระยะเวลาติดต่อกันเป็นเวลา 7 ปีแล้วในปี 2557 เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการตรวจสอบจึงได้ทบทวนคัดเลือกผู้สอบบัญชีรายใหม่จากสำนักงานสอบบัญชีรายใหญ่จำนวน 3 ราย และโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์

2558 ได้พิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบและเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2558 โดยเสนอให้แต่งตั้งบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีของธนาคาร ด้วยเหตุผลเนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีความพร้อมในการรับงานเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งผู้สอบบัญชีและทีมงานมีความรู้ความเข้าใจและประสบการณ์เกี่ยวกับการดำเนินงานและมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี อีกทั้งยังให้เวลาและความสำคัญกับกระบวนการส่งมอบงาน (Transition Process) เป็นการสร้างความเชื่อมั่นได้ว่าการส่งมอบงานระหว่างผู้สอบบัญชีรายเก่าและรายใหม่จะมีความราบรื่น

คำตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร (รายละเอียดของคำตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2557 ปรากฏในข้อ 9.6 คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี)

ในปีที่ผ่านมางบการเงินของธนาคารได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 15 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 5 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 7 คน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นประธานกรรมการธนาคาร โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน

● ประธานกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม ประธานกรรมการเป็นผู้นำและมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเรื่องนโยบายซึ่งเป็นผลมาจากการประชุมคณะกรรมการธนาคารที่ได้พิจารณาและกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจร่วมกับฝ่ายจัดการ เป็นผู้ควบคุมการประชุมคณะกรรมการธนาคารให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยสนับสนุนและผลักดันให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการประชุม เช่น การตั้งคำถามที่สำคัญๆ พบบะหรือ ช่วยเหลือแนะนำ สอดส่องดูแล ให้คำปรึกษาและให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ต่อผู้บริหาร กำกับ ตรวจสอบและประเมินผลการดำเนินงานและผลประกอบการของธนาคาร สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการผ่านทางประธานเจ้าหน้าที่บริหารอยู่อย่างสม่ำเสมอ ดูแลสิทธิประโยชน์ต่างๆ ให้กับผู้ถือหุ้น ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดูแลให้มีจุดรับแจ้งเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับพฤติกรรมอันควรสงสัย เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการธนาคารให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และทำหน้าที่เป็นตัวแทนของธนาคารในการติดต่อประสานงานกับหน่วยงานราชการและองค์กรต่างๆ ที่มีได้เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลธุรกิจของธนาคาร

● ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นหัวหน้าของฝ่ายจัดการ มีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารจัดการธุรกิจประจำวันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ให้สำเร็จลุล่วง และวางแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในภาระหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนำนโยบายของคณะกรรมการธนาคารไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเป็นไปในรูปแบบการทำงานร่วมกัน

● กรรมการอิสระ

ดังนี้

- ธนาคารได้กำหนดคำนิยามของกรรมการอิสระไว้เข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ
- (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 บิดามารดา 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 รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน 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 หรือผู้มี

อำนาจควบคุมของธนาคารและไม่ใช่ผู้ถือหุ้นที่มีนัย 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

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อย 5 ชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ช่วยศึกษาและกลั่นกรองเป็นการเฉพาะในด้านต่างๆ คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ โดยมีรายละเอียดของขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในหัวข้อ 9.2.2 – 9.2.6

5.2 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารรวมถึงเรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารมีรายละเอียดปรากฏในข้อ 9.2.1 คณะกรรมการธนาคาร

5.3 วิสัยทัศน์และพันธกิจ

คณะกรรมการธนาคารมีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาร่วมกับคณะกรรมการบริหารเพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในอนาคต

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2557 ได้พิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์และพันธกิจใหม่ขององค์กร เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร (รายละเอียดของวิสัยทัศน์และพันธกิจปรากฏในหัวข้อ 1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ)

5.4 จริยธรรมทางธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการมีชื่อเสียงที่ดี ดังนั้นการดำรงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือที่ลูกค้า ผู้ร่วมงาน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และประชาชนทั่วไปมีต่อธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ถือเป็นหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร เจ้าหน้าที่ และพนักงานทุกคนที่พึงปฏิบัติ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องยึดถือและปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และนโยบายต่างๆ

ที่กำกับหรือใช้กับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามมาตรฐานและดำเนินธุรกิจด้วยความมีจริยธรรม โดยยึดถือหลักของการให้บริการที่มีมาตรฐานและยึดมั่นในคุณธรรม เพราะการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อยู่บนพื้นฐานของความไว้วางใจและความเชื่อถือจากลูกค้าและประชาชนทั่วไป

ในปี 2556 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Guidelines for Business Conduct) เพื่อให้กรรมการ เจ้าหน้าที่ และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ มีกรอบการดำเนินงานที่มีมาตรฐานร่วมกันและยึดมั่นในคุณธรรม จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ระบุหลักการที่สำคัญในเรื่องต่างๆ ประกอบด้วย 1) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 2) การหาผลประโยชน์จากธนาคาร 3) หน้าที่ในการรักษาความลับ 4) การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม 5) การเคารพผู้อื่น 6) การรักษาข้อมูลและทรัพย์สินของธนาคาร 7) การปฏิบัติตามกฎหมาย 8) การสื่อสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรและทางอิเล็กทรอนิกส์ และ 9) หน้าที่ในการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ (รายละเอียดปรากฏบนเว็บไซต์ของธนาคาร) โดยธนาคารได้มีการสื่อสารและเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของธนาคารเพื่อให้พนักงานและผู้บริหารได้รับทราบและส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติ ทั้งนี้ พนักงานทุกคนของธนาคารต้องผ่าน E-learning และทำแบบทดสอบเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

5.5 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้นเมื่อผลประโยชน์ของบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีความขัดแย้งหรือคาดว่าจะมีความขัดแย้งไม่ว่าทางใดทางหนึ่งกับผลประโยชน์โดยรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์อาจเกิดขึ้นได้ในหลายรูปแบบในธุรกิจต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งบังคับใช้กับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องหลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งสื่อความไม่เหมาะสม ผิดจริยธรรมหรือทำให้กลุ่มธุรกิจฯ เสียชื่อเสียงได้ รวมทั้งหลีกเลี่ยงกิจกรรมผลประโยชน์ หรือการเข้าร่วมใดๆ ที่อาจกระทบการพิจารณาญาณและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของตน หรือทำให้กลุ่มธุรกิจฯ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และประชาชนทั่วไปไม่ได้รับประโยชน์สูงสุด

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ทำธุรกรรมที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เว้นแต่ธุรกรรมดังกล่าวดำเนินการภายใต้กฎหมาย กรอบจริยธรรม หรือดำเนินการภายใต้หลักการดังต่อไปนี้

- เป็นธุรกรรมที่ดำเนินถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้า หรือจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าในสถานการณ์ขณะนั้น
- เป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ (At Arm's Length Transaction)
- ปฏิบัติตามเงื่อนไขเพิ่มเติมอื่นๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ต้องปฏิบัติตามก่อนการทำธุรกรรม เพื่อให้มีความโปร่งใสหรือเป็นธรรมกับลูกค้า

5.6 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารคือการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยมุ่งเน้นในแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าใจความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเองให้อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล และสอบทานความเสี่ยงของ

กลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ นอกจากนี้ แต่ละสายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนเพื่อใช้ในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจโดยวัดจากความเสี่ยงต่างๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากธุรกิจนั้นด้วย

นอกจากนี้ สายบริหารความเสี่ยงยังได้จัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิดการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

5.7 การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมและกำหนดระเบียบวาระการประชุมประจำสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยเลขานุการบริษัทจะแจ้งกำหนดวันประชุมและระเบียบวาระการประชุมประจำสำหรับการประชุมทั้งปีให้กรรมการทราบล่วงหน้าตั้งแต่ในช่วงปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ และอาจมีการนัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ โดยเลขานุการบริษัทรับผิดชอบในการจัดประชุมและส่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ยกเว้นมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัทและมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้ ทั้งนี้ ระเบียบวาระการประชุมจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติหรือเพื่อพิจารณา และวาระติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาการประชุมไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอรายงานและกรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญอย่างรอบคอบ และภายหลังการประชุมมีการจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งได้รับการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง พร้อมให้คณะกรรมการธนาคารและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ โดยระหว่างปี 2557 ที่ผ่านมา คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมร่วมกันทั้งสิ้น 8 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารของกรรมการแต่ละคนปรากฏในข้อ 8.1 คณะกรรมการธนาคาร)

นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและสร้างความคุ้นเคยกับคณะกรรมการธนาคาร และธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถขอข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานธุรกิจ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูงท่านอื่นได้ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนดไว้ อีกทั้งเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารได้มีโอกาสประชุมภายในร่วมกันเอง เพื่อเป็นการอภิปรายปัญหาเกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยในปี 2557 กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารประชุมกันเองโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยจำนวน 1 ครั้ง และได้มีการรายงานผลการประชุมให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบ

5.8 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมสัมมนาและอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ตามแผนกำหนดไว้กับสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์ฯ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย หรือสถาบันอิสระอื่นๆ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องและนำความรู้มาใช้ประโยชน์กับธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ต่อไป

ในปี 2557 กรรมการของธนาคารและผู้บริหารระดับสูงจำนวน 16 คนได้เข้ารับการอบรมในหลักสูตรต่างๆ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในหลายๆ ด้าน เช่น เสริมสร้างขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ วิสัยทัศน์ รวมทั้งเพิ่มองค์ความรู้และได้แลกเปลี่ยนประสบการณ์กับผู้บริหารระดับสูงในองค์กรต่างๆ ทั้งหมด 14 หลักสูตร คิดเป็น Man Day โดยเฉลี่ยประมาณ 5.3 วัน

ในปี 2557 มีกรรมการของธนาคาร 4 คน ได้แก่ นายสุพล วัฒนเวทิน นายเชษฐ ภัทรากรกุล นายธานินทร์ จิระสุนทร และนางสาววิจิตรนันท์ วัฒนเวทิน ได้เข้าอบรมในหลักสูตรที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยจัดขึ้น (รายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท)

5.9 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม เพื่อให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้กรรมการของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ ซึ่งข้อกำหนดดังกล่าวมีความสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 60/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

กรรมการของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

ก่อนที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการคนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคาร และในกรณีที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

กรรมการเข้าใหม่ทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคารเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร และกรรมการทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรมรวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคารให้ธนาคารทราบ

5.10 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหาร

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่าของธนาคารได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่เพื่อธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่าของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่าของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร

ก่อนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่าของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น ผู้บริหารคนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากฝ่ายกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร และในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่าของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จะต้องแจ้งให้คณะกรรมการบริหารทราบก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

เมื่อเข้าเป็นพนักงานของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร และมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรมรวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคารให้ธนาคารทราบ

5.11 การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ สำนักเลขานุการบริษัทรับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ประกอบด้วยรายงานประจำปี พันธกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมองค์กร รายละเอียดการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อบังคับ หนังสือบริคณห์สนธิ คู่มือสำหรับกรรมการ และประกาศที่เกี่ยวข้อง

5.12 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

ธนาคารกำหนดไว้ในข้อบังคับข้อ 18 ของธนาคารว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อย 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้กรรมการออกในจำนวนที่ใกล้เคียงกับ 1 ใน 3 ที่สุด และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้อีก จึงทำให้วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการมีอายุเฉลี่ย 3 ปี

ธนาคารไม่กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการของธนาคาร เพื่อมิให้ธนาคารสูญเสียโอกาสในการแต่งตั้งกรรมการซึ่งมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์เกี่ยวกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญสำหรับความสำเร็จในการกำกับดูแลกิจการ

5.13 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Plan)

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบายการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงานเพื่อดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งงานตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปรวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายและมาตรฐานของสถาบันการเงิน

แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานของธนาคารประกอบด้วยขั้นตอนต่างๆ ได้แก่ 1) การสำรวจและระบุตำแหน่งที่ต้องมีผู้สืบทอดและคัดสรรผู้สืบทอด 2) การประเมินและอนุมัติรายชื่อผู้สืบทอดงาน 3) การออกแบบและวางแผนการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งงาน และ 4) การติดตามผลการพัฒนาและทบทวนสถานะผู้สืบทอดตำแหน่งงาน โดยฝ่ายจัดการได้มีการรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกปีเกี่ยวกับแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

5.14 การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร

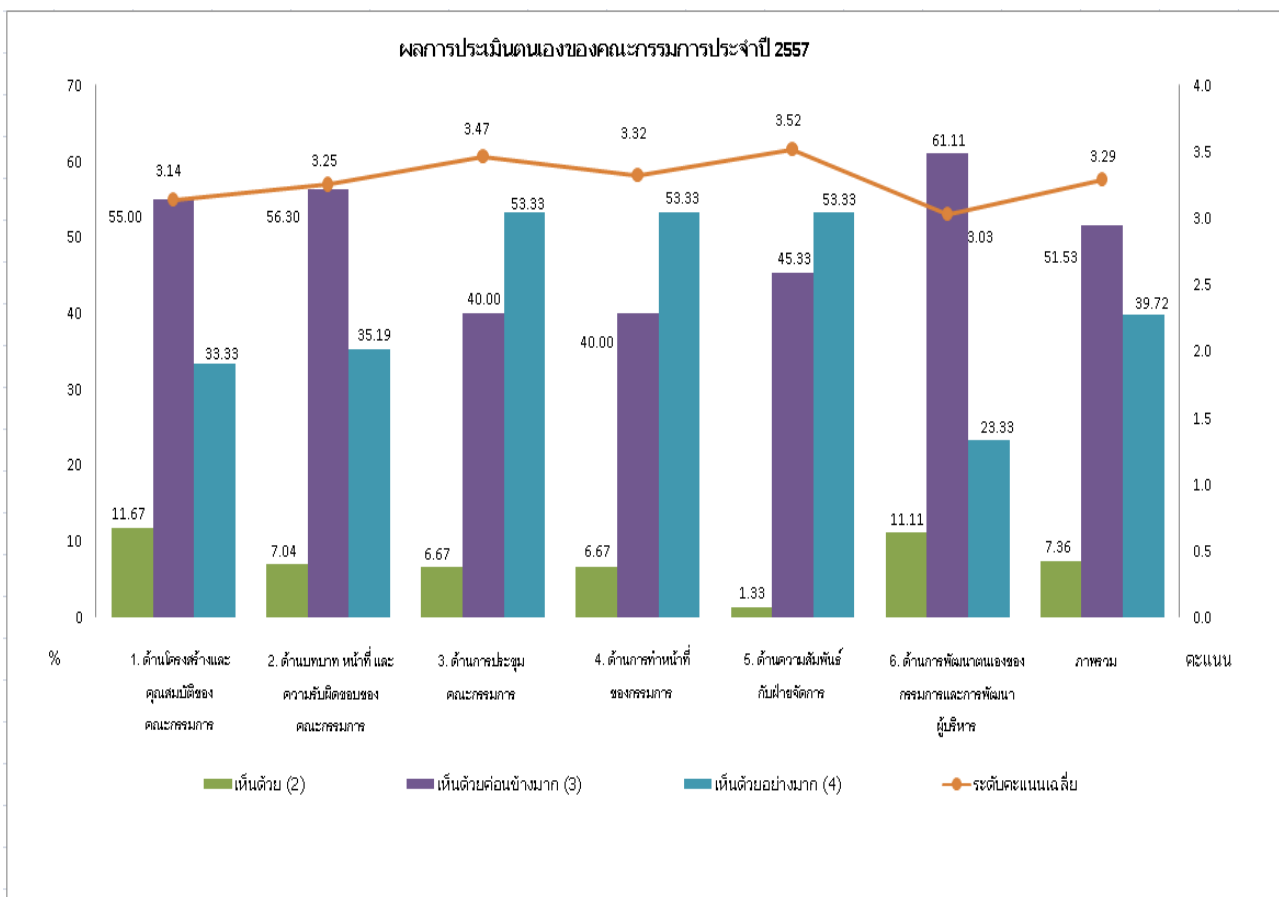
คณะกรรมการธนาคารจัดทำผลการประเมินผลการทำงานปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ทราบวาระระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมาได้มีการปฏิบัติงานครบถ้วน เหมาะสมตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือไม่อย่างไร และนำผลประเมินการปฏิบัติงานมาปรับปรุงแก้ไขในปีต่อไป ทั้งนี้ เลขาธิการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและสรุปผลให้ที่ประชุมทราบ

แบบประเมินผลการทำงานปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารได้พัฒนามาจากแบบประเมินตนเองของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 6 หัวข้อหลัก ประกอบด้วย 1) ด้านโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) ด้านบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) ด้านการประชุมคณะกรรมการ 4) ด้านการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ 5) ด้านความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) ด้านการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร ซึ่งแต่ละหัวข้อหลักประกอบไปด้วยหลายหัวข้อย่อยต่างๆ กัน โดยแบบประเมินของคณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 55 ข้อ มีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะประจำปี 2557 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ

3.29

แผนภูมิแสดงผลประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารประจำปี 2557



5.15 การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2557 คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารทั้ง 5 ชุดได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองและมีการรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 4 หมวด ได้แก่ หมวดการปฏิบัติงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ หมวดการประชุมคณะกรรมการ หมวดการทำหน้าที่ของประธานกรรมการ และหมวดรายงานการประชุมคณะกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 1-5 จากน้อยที่สุดถึงมากที่สุด ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 4.00 และ 4.03 ตามลำดับ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ หมวดบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ หมวดการประชุมคณะกรรมการ หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และหมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.12

คณะกรรมการตรวจสอบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินซึ่งพัฒนามาจากตัวอย่างในคู่มือคณะกรรมการตรวจสอบที่เผยแพร่โดยสำนักงาน ก.ล.ต. ประกอบด้วย 2 ส่วนหลัก ได้แก่ ส่วนที่ 1 ความเหมาะสมของโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และสภาพแวดล้อมทั่วไปว่ามีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ และส่วนที่ 2 การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา ซึ่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะด้วยตนเองนี้ประกอบไปด้วยคำถามทั้งสิ้น 93 ข้อ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปสู่การปรับปรุงสภาพแวดล้อมให้เอื้อต่อการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงทบทวนแนวทางการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และพัฒนาปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบตามความเหมาะสม ซึ่งจากการประเมินพบว่า กรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบและสภาพแวดล้อมทั่วไปมีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพด้วยคะแนนร้อยละ 90 และมีความเห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในรอบปีที่ผ่านมาแล้วด้วยคะแนนร้อยละ 89

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ หมวดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ หมวดการประชุมคณะกรรมการ หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และหมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.11

5.16 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งเป็นกรรมการอิสระได้จัดให้คณะกรรมการธนาคารทำการประเมินผลประกอบการของธนาคารและประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือเทียบเท่าเป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลประเมินประกอบการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง อีกทั้งเพื่อให้ได้ทราบปัจจัย มุมมอง ต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมีต่อผลประกอบการของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง และเป็นข้อมูล

สะท้อนกลับให้กับผู้บริหารระดับสูง เพื่อพิจารณากำหนด ทบทวน กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการบริหารจัดการให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

ทั้งนี้ ประธานกรรมการธนาคารและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งเป็นกรรมการอิสระได้ร่วมกันสื่อสารผลการประเมิน มุมมอง ความคาดหวังของคณะกรรมการธนาคารให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่าได้รับทราบ

วิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงประกอบด้วย

1. ประเมินผลประกอบการของธนาคารประจำปี โดยกรรมการของธนาคารทุกคนทำการประเมิน
2. ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำการประเมินตนเอง และให้กรรมการของธนาคารทุกคนและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อยทำการประเมิน
3. ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่จะทำการประเมินตนเอง และให้กรรมการของธนาคารทุกคน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับประธานสายงานทุกคนทำการประเมิน

ทั้งนี้ เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้รวบรวมและรายงานสรุปผลการประเมินให้ที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารรับทราบตามลำดับ

หัวข้อในการประเมินผลการปฏิบัติงาน

1. การประเมินผลประกอบการประจำปีของธนาคาร ประกอบด้วยหัวข้อการประเมินด้านต่างๆ ดังนี้
 - 1.1 ระดับผลกำไรประจำปี
 - 1.2 ฐานะการเงินโดยรวมของธนาคาร
 - 1.3 การกำหนดกลยุทธ์และเป้าหมายของธนาคาร
 - 1.4 ระดับความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
 - 1.5 คุณภาพผู้บริหาร (คณะกรรมการบริหาร) ของธนาคารโดยรวม
 - 1.6 ประสิทธิภาพในการบริหารทรัพยากรบุคคล
 - 1.7 ภาพลักษณ์ของธนาคารต่อผู้เกี่ยวข้อง (Stakeholders)
 - 1.8 ประสิทธิภาพการทำงานร่วมกับคณะกรรมการธนาคาร
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประกอบด้วยหัวข้อการประเมินด้านต่างๆ ดังนี้
 - 2.1 ความเป็นผู้นำที่มีวิสัยทัศน์
 - 2.1.1 การกำหนดทิศทางและโครงสร้างทางธุรกิจของกลุ่ม
 - 2.1.2 การกำหนดแนวทางในการสร้างความร่วมมือ และศักยภาพร่วม
 - 2.1.3 การกำหนดตำแหน่งทางธุรกิจ
 - 2.2 การพัฒนาธรรมาภิบาล

- 2.2.1 การกำกับดูแลการดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาล
- 2.2.2 การตระหนักและความสำคัญต่อความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียของธุรกิจ
- 2.2.3 การบริหารการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดต่างๆ
- 2.3 การเป็นต้นแบบของผู้นำ
 - 2.3.1 การเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างผู้บริหารและผู้มีส่วนได้เสีย
 - 2.3.2 การมีทัศนคติที่ดีและยึดในหลักธรรมาภิบาล
- 3. การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประกอบด้วยหัวข้อการประเมินด้านต่างๆ ดังนี้
 - 3.1 ความเป็นผู้นำที่มีวิสัยทัศน์
 - 3.1.1 การมีวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์
 - 3.1.2 การกำหนดแนวทางในการสร้างความร่วมมือและศักยภาพร่วม
 - 3.1.3 การพัฒนาองค์กรระยะยาว
 - 3.1.4 การเข้าใจความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
 - 3.2 การวางแผนและนำไปสู่การปฏิบัติ
 - 3.2.1 การกำหนดแนวทางการนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ
 - 3.2.2 การวางแผนการทำงานอย่างเป็นระบบ
 - 3.2.3 การแก้ไขปัญหาและการตัดสินใจ
 - 3.2.4 ความประสานงานและปฏิบัติงานร่วมกับคณะกรรมการชุดต่างๆ
 - 3.2.5 การกำกับดูแลตามหลักธรรมาภิบาล
 - 3.3 การเป็นต้นแบบของผู้นำ
 - 3.3.1 การสร้างให้เกิดการให้คำมั่นในกลุ่มผู้บริหารระดับสูง
 - 3.3.2 การมุ่งมั่นสู่ความสำเร็จ
 - 3.3.3 การควบคุมอารมณ์และการทำงานภายใต้แรงกดดัน
 - 3.3.4 การจัดกรงานบุคคลและการพัฒนาบุคคล
 - 3.3.5 การมีทัศนคติที่ดีและยึดในหลักธรรมาภิบาล
 - 3.3.6 การมีสำนึกของความเป็นเจ้าของ
 - 3.4 การจัดการการเปลี่ยนแปลง
 - 3.4.1 การดำเนินการเชิงรุก
 - 3.4.2 ศักยภาพเพื่อนำการปรับเปลี่ยน

นอกจากการปฏิบัติข้างต้น ยังมีหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลบางประการที่ธนาคารยังมิได้ปฏิบัติตามดังนี้

1. กำหนดวิธีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการโดยการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

ธนาคารมิได้ใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ เนื่องจากข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ 1 หุ้นมี 1 เสียง และผู้ถือหุ้นแต่ละคนสามารถใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

2. คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5-12 คน

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 15 คน เนื่องจากธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบไปด้วยธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนซึ่งต้องใช้กรรมการที่มีความรู้หลายด้าน คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ประสบการณ์และความสามารถที่หลากหลายเพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3. คณะกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมากกว่าร้อยละ 66 กรรมการอิสระมากกว่าร้อยละ 50 มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คนที่เป็นผู้หญิง และประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ

ปัจจุบันคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 8 คนจากกรรมการทั้งหมด 15 คน คิดเป็นอัตราร้อยละ 53 มีกรรมการอิสระจำนวน 5 คน คิดเป็นอัตราร้อยละ 33 มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารที่เป็นผู้หญิง 2 คน และมีประธานกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร

4. การกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนปีในการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของธนาคารเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่เชี่ยวชาญและเข้าใจธุรกิจธนาคารพาณิชย์และตลาดทุน ซึ่งเป็นธุรกิจที่ต้องใช้ความชำนาญ ความรู้ ประสบการณ์เฉพาะด้าน ประสบการณ์และความรู้ในธุรกิจธนาคารและตลาดทุนซึ่งเป็นเรื่องที่สำคัญ ทั้งนี้ธนาคารและผู้ถือหุ้นของธนาคารเชื่อมั่นว่ากรรมการอิสระของธนาคารยังคงสามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระตามบทบาทและความรับผิดชอบ

ทั้งนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างการพิจารณาหรือดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้เพื่อปรับปรุงการดำเนินการของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล

1. การจัดทำ Board Skill Matrix เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา และการพิจารณาใช้บริษัทที่ปรึกษา (Professional Search Firm) หรือฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ในการสรรหากรรมการใหม่
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล และการให้ที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร
3. การกำหนดนโยบายค่าตอบแทนพนักงานและผู้บริหารที่มีความเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารในระยะยาว และค่าตอบแทนที่จะจูงใจผู้บริหารในระยะยาว (Long-term Incentive) ที่มีความสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลประโยชน์สร้างให้กับผู้ถือหุ้น

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

โปรดศึกษาข้อมูลจากรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมประจำปี 2557 ของธนาคาร

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 สรุปภาพรวมการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจฯ ได้ให้ความสำคัญกับหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานถือปฏิบัติตามแนวทางดังนี้

- ส่งเสริม สนับสนุน และสร้างกระบวนการเข้าถึงการควบคุมภายใน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์และความเข้าใจอันดีในบทบาทหน้าที่ระหว่างผู้บริหารและพนักงานผ่านกิจกรรมการสื่อสารขององค์กรภายใต้การสนับสนุนของผู้บริหารระดับสูง
- ส่งเสริมและสนับสนุนให้ทุกหน่วยงานมีกระบวนการในการกำกับดูแลตนเอง การควบคุมภายในตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงเชิงบูรณาการ (COSO ERM)

การควบคุมภายใน

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายที่จะจัดให้มีกระบวนการ การกำกับดูแลตนเอง การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารจะดำเนินการทบทวนความมีประสิทธิภาพของกระบวนการทั้ง 3 อย่างสม่ำเสมอ โดยกระบวนการดังกล่าวครอบคลุมถึงการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบของทางการ โดยได้มีการประเมินระบบการควบคุมภายในต่างๆ ตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในแต่ละด้าน ได้แก่ สภาพแวดล้อมภายใน การกำหนดวัตถุประสงค์ การระบุเหตุการณ์ การประเมินความเสี่ยง การตอบสนองต่อความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม สารสนเทศและการสื่อสาร และการติดตามประเมินผล โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีการพัฒนากระบวนการทั้ง 3 อย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้เป็นไปตามแนวทาง กรอบการกำกับดูแลที่ดี การควบคุมภายในตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเชิงบูรณาการทั้ง 8 ด้าน ประกอบด้วย

1) สภาพแวดล้อมภายใน (Internal Environment)

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความจำเป็นของระบบการควบคุมภายใน โดยมีคณะกรรมการคอยดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจฯ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Guidelines for Business Conduct) และข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับองค์กรเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกจากนั้น กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดให้มีสายตรวจสอบภายใน สายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยงเป็นสายงานที่สำคัญที่สนับสนุนให้เกิดสภาพแวดล้อมของการกำกับดูแล การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรในธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไปที่รัดกุมและสามารถป้องกันการทุจริตได้ กลุ่มธุรกิจฯ มีการจัดทำนโยบายการควบคุมด้านการจัดการบุคลากรเกี่ยวกับการสรรหาและการจัดจ้างพนักงานที่เหมาะสม การปฐมนิเทศ การฝึกอบรม และการพัฒนาพนักงาน

กำหนดให้มีการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานโดยหัวหน้างาน และมีกระบวนการตรวจทานและถ่วงดุล (Check and Balance) ที่เหมาะสมของแต่ละธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจ

2) การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)

กลุ่มธุรกิจ โดยแต่ละสาขามีการกำหนดวัตถุประสงค์ที่เชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจ และมีการกำหนดตัวชี้วัดเป้าหมายความสำเร็จ (Key Performance Indicator) อย่างชัดเจน กล่าวคือ การกำหนดวัตถุประสงค์เป็นไปอย่าง SMART คือ Specific มีความชัดเจนและกำหนดผลตอบแทนหรือผลลัพธ์ที่พนักงานของกลุ่มธุรกิจทุกคนเข้าใจได้ Measurable สามารถวัดผลการบรรลุวัตถุประสงค์ได้ Achievable มีความเป็นไปได้ที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ของกลุ่มธุรกิจ ภายใต้ทรัพยากรที่มีอยู่ในปัจจุบัน Relevant มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินของกลุ่มธุรกิจ Timeliness กำหนดระยะเวลาที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ การกำหนดวัตถุประสงค์ดังกล่าวเป็นไปเพื่อให้การดำเนินงานมีประสิทธิภาพ สอดคล้องและเป็นไปในทางเดียวกับพันธกิจของกลุ่มธุรกิจ และระดับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ที่ยอมรับได้

3) การระบุเหตุการณ์ (Event Identification)

กลุ่มธุรกิจ มีการระบุเหตุการณ์ภายในและภายนอกที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ โดยได้มีการจัดทำแบบทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ที่เหมาะสม มีการประเมินสถานการณ์ในทางลบที่อาจจะเกิดขึ้น (Stress Scenario) ประเมินขนาดของความเสียหายหรือปัญหาที่จะเกิดขึ้นภายใต้ Stress Scenario ต่างๆ และมีการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับความเสียหายหรือปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้น โดยกลุ่มธุรกิจ ได้มีการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการและสถานการณ์ที่ใช้ทดสอบเป็นระยะๆ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสายบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

4) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายนอกและภายในซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ อย่างมีนัยสำคัญ พร้อมกำหนดมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงและมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น โดยสายบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และสื่อสารให้สายงานที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และมีการสอบทานและติดตามผลโดยสายตรวจสอบภายใน เพื่อให้มีการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

5) การตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Response)

กลุ่มธุรกิจ โดยสายบริหารความเสี่ยงร่วมกับสายงานที่เกี่ยวข้องกำหนดวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กลุ่มธุรกิจ ยอมรับได้ โดยมีการเลือกวิธีการจัดการการตอบสนองที่เหมาะสมกับระดับความน่าจะเป็นและผลกระทบ โดยการเปรียบเทียบกับต้นทุนและผลประโยชน์ที่กลุ่มธุรกิจ ได้รับ รวมถึงการติดตามผลและทบทวนมาตรการในการตอบสนองต่อความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

6) กิจกรรมการควบคุมที่ดี (Control Activities)

กลุ่มธุรกิจ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารและคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบในการอนุมัติ การบันทึก

รายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการดูแลจัดการทรัพย์สินออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจฯ มีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดมาตรการเพื่อการติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด และในกรณีที่กลุ่มธุรกิจฯ มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม กลุ่มธุรกิจฯ มีการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดทิศทางให้บุคคลที่กลุ่มธุรกิจฯ แต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทดังกล่าวถือปฏิบัติ โดยมีฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ติดตามให้การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ ในกรณีที่มีความผิดพลาดเกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจฯ จะมีการตั้งคณะกรรมการหาข้อเท็จจริงที่ประกอบด้วยหน่วยงานกลาง เพื่อหาข้อเท็จจริงและแนวทางการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงาน เพื่อป้องกันความผิดพลาดดังกล่าว

7) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

กลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สนับสนุนการบริหารจัดการข้อมูลและการสื่อสารภายในที่ดี ชัดเจนทั่วถึงทั้งองค์กร และทันเหตุการณ์ เพื่อการตัดสินใจ โดยมีการจัดเก็บข้อมูลเป็นหมวดหมู่ ครบถ้วนในรูปแบบที่เข้าใจง่าย อีกทั้งธนาคารมีคณะกรรมการพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศที่กำหนดเป้าหมายในการพัฒนาระบบงาน กระบวนการทำงาน และเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและนโยบายของธนาคาร รวมถึงการพัฒนากระบวนการ การเรียนรู้ผ่านระบบการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) เพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงองค์ความรู้และนำไปใช้เพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน ควบคู่ไปกับการพัฒนาพนักงานให้มีความเชี่ยวชาญในธุรกิจที่พร้อมจะให้ความรู้ คำแนะนำแก่ ลูกค้า คู่ค้า และผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่กลุ่มธุรกิจฯ กำหนด

8) การติดตามประเมินผล (Monitoring)

กลุ่มธุรกิจฯ มีกระบวนการ ขั้นตอน และเครื่องมือที่สนับสนุนให้ผู้บริหารและคณะกรรมการต่างๆ สามารถติดตามการปฏิบัติงาน การพัฒนาประสิทธิภาพ และการประเมินผลตามเกณฑ์มาตรฐาน มีตัวชี้วัดที่ชัดเจน (Key Performance Indicator) เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าผลการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในยังดำเนินการอยู่อย่างต่อเนื่อง มีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อบกพร่องต่างๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันท่วงที โดยกลุ่มธุรกิจฯ กำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน การปฏิบัติงาน เปรียบเทียบเป้าหมายแผนงานเป็นรายไตรมาสหรือเป็นรายเดือนตามลำดับความสำคัญและผลกระทบ รวมถึงความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อประเมินผล และทบทวนกระบวนการขั้นตอนการปฏิบัติงาน และประสิทธิภาพของเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่ใช้ โดยพิจารณาและสอบถามจากรายงานผลการดำเนินงาน รายงานการประชุม รายงานความเสียหาย รวมถึงเรื่องร้องเรียนที่มีการดำเนินการและผลการประเมินตนเองตามแบบประเมินที่หน่วยงานใช้เป็นเครื่องมือในการกำกับดูแลตนเองที่มีการสุ่มตรวจสอบเป็นระยะ โดยฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ สายบริหารความเสี่ยง และสายตรวจสอบภายใน รวมทั้งการติดตามโดยผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก และคณะกรรมการธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่ากลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและสามารถบรรลุเป้าหมายของกลุ่มธุรกิจฯ ได้อย่างแน่นอน

11.2 สรุปความเห็นของคณะกรรมการธนาคารต่อการควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม สามารถป้องกันทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยอันเกิดจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจได้ ในรอบปีที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทย่อยมีข้อบกพร่องในระดับปฏิบัติการบางประการเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน ซึ่งผู้บริหารได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นที่แตกต่างจากคณะกรรมการธนาคาร ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในประการใด นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันของกลุ่มธุรกิจ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นการทำรายการระหว่างกันตามปกติ ธุรกิจทั่วไป มีความจำเป็นสมเหตุสมผล และมีราคาเป็นไปตามราคาตลาด ซึ่งกลุ่มธุรกิจ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

กลุ่มธุรกิจ มีการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในทุกปี ซึ่งในปี 2557 กลุ่มธุรกิจ มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ New COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมิน คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2555 ได้เห็นชอบให้แต่งตั้ง ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ ให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสายตรวจสอบภายใน และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติแล้ว ซึ่ง ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายในจากสถาบันการเงินชั้นนำมากกว่า 20 ปี ได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอ และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ จึงเห็นว่ามีคุณสมบัติที่เหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

11.4 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2557 มีมติอนุมัติการแต่งตั้งนายอภิชาติ จงสงวนระดับ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ สายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ ให้มีผลวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2557 เป็นต้นไป และธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งดังกล่าว นายอภิชาติ จงสงวนระดับ มีประสบการณ์ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลในด้านธุรกิจหลักทรัพย์และงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินรวมระยะเวลา 18 ปี รวมถึงได้รับอบรมที่เกี่ยวข้อง อาทิ หลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคมธนาคารไทย ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (ASCO Compliance Training Program) จัดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานปรากฏในเอกสารแนบ 3

หน้าที่ความรับผิดชอบของหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน มีดังนี้

1. วางแผนกลยุทธ์ของสายงาน (แผนธุรกิจ แผนงบประมาณ แผนอัตราค่าจ้าง) ให้สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร
2. กำหนดเป้าหมายการดำเนินงาน และวัตถุประสงค์ของสายงาน ตลอดจนตัวชี้วัดผลการดำเนินงานกับผู้บริหาร เพื่อให้เหมาะสมกับทิศทางขององค์กร
3. จัดทำหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงาน กำกับดูแล ติดตาม และทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของสายตามวัตถุประสงค์และตัวชี้วัดผลงานที่กำหนด
4. กำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
5. พัฒนาระบบกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ปรับปรุงฐานข้อมูลกฎหมายให้เป็นปัจจุบัน และเผยแพร่คำสั่งระเบียบงาน นโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน
6. ให้คำแนะนำ คำปรึกษา ตลอดจนเตรียมการจัดอบรมด้านนโยบาย การปฏิบัติ หรือความรู้อื่นๆ ที่เกี่ยวกับกฎหมาย ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องโดยเฉพาะในการออกผลิตภัณฑ์ หรือธุรกรรมทางการเงินใหม่กับกรรมการ ผู้บริหารสายงาน และพนักงาน
7. ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการทำงาน และหาแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ร่วมกับสายงานอื่นๆ
8. กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการการเก็บหนังสือสัญญาที่ธนาคารทำกับลูกค้าทั้งหมด อันได้แก่ สัญญาเช่าซื้อ สัญญาสินเชื่อ สัญญาเงินกู้อื่นๆ เป็นต้น
9. กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่กำกับดูแลธุรกิจสถาบันการเงิน และประเมินผลและรายงานความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลที่อาจเกิดขึ้นกับกิจการ
10. กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายธนาคาร คำสั่ง หรือระเบียบงาน ตามอำนาจอนุมัติและคู่มือปฏิบัติงาน
11. กำหนดแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ร่วมกับสายงานอื่น
12. กำกับดูแลและติดตามการทำธุรกรรมของสายงานต่างๆ วิเคราะห์และสอบสวนธุรกรรมที่น่าสงสัย เตรียมรายงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหานั้น และนำเสนอรายงานให้ ปปง.

12. รายการระหว่างกัน

ในปี 2556 และ 2557 ธนาคารมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร และมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินการที่เกี่ยวข้องของการทำรายการ ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

12.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในการพิจารณาเข้าทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารจะพิจารณาเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก รวมทั้งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

12.2 รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ

12.2.1 รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญกับบริษัทย่อยและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ สมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2556	ปี 2557	
บริษัท พุน้ำฤๅร จำกัด (มหาชน)	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.98	- เงินให้สินเชืๅ	1,800.00	1,350.00	ธนาคารให้บริการสินเชืๅตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
		- สินทรัพย์อื่น	10.81	1.00	
		- หนี้สินอื่น	58.55	56.37	
		- รายไดๅดอกเบี้ย	57.53	121.37	
		- รายไดๅเงินปันผล	-	515.13	
		- รายไดๅอื่น	70.45	2.23	
		- ค่าใช้จ่ายอื่น	57.92	78.07	

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ สมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2556	ปี 2557	
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	ธนาคารถือหุ้นผ่าน บริษัท ทุนภัทร จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 99.95	- เงินให้สินเชื่อ - เงินรับฝาก - ลูกหนี้อื่น - เงินกู้ยืม - หนี้สินอื่น - รายได้ดอกเบี้ย - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ค่าใช้จ่ายอื่น - ภาระผูกพัน	600.00 0.20 1.24 - 0.58 11.89 2.25 7.18 - 31.68	- 0.20 3.19 200.00 9.94 2.37 5.83 7.93 9.80 31.68	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและ การรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ย ปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป ธนาคารออกหนังสือค้ำประกัน บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	ธนาคารถือหุ้นผ่าน บริษัท ทุนภัทร จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 99.97	- เงินรับฝาก - สินทรัพย์อื่น - เงินกู้ยืม - หนี้สินอื่น - รายได้ดอกเบี้ย - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	64.55 0.11 25.00 10.15 4.86 12.46 43.52	55.65 0.11 60.00 5.75 2.06 11.12 31.86	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	ธนาคารถือหุ้นผ่าน บริษัท ทุนภัทร จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 99.97	- สินทรัพย์อื่น - รายได้อื่น	0.17 4.31	0.20 2.34	
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.93	- เงินรับฝาก - สินทรัพย์อื่น - รายได้เงินปันผล - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ค่าใช้จ่ายอื่น	44.26 - - 5.84 0.14 88.20	38.47 0.05 34.98 5.78 0.16 81.00	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป ค่าที่ปรึกษาทางกฎหมาย
กองทุนรวมเอเชียริคอฟเวอร์ 1	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.95	- รายได้เงินปันผล - รายได้อื่น	- 1.01	84.96 0.24	
กองทุนรวมเอเชียริคอฟเวอร์ 2	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.59	- รายได้เงินปันผล - รายได้อื่น	- (4.38)	298.75 (11.01)	กำไร (ขาดทุน) จากการขายคืน หน่วยลงทุน

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ สมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2556	ปี 2557	
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี่ 3	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.97	- รายได้เงินปันผล - รายได้อื่น	- 2.49	209.94 2.01	
กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 98.91	- รายได้เงินปันผล - รายได้อื่น	296.73 7.18	103.86 4.83	
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี่ พรีอเพอร์ติว 3	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 98.77	- รายได้เงินปันผล	-	59.26	
กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 95.72	- เงินรับฝาก	52.49	19.03	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป
		- รายได้เงินปันผล	1,531.49	574.31	
		- รายได้อื่น	36.75	33.67	
กองทุนรวมแอมม่าแคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 94.03	- เงินรับฝาก	31.49	50.19	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป
		- รายได้เงินปันผล	470.14	648.79	
		- รายได้อื่น	18.69	0.43	
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	ธนาคารถือหุ้นจากการปรับ โครงสร้างหนี้ในสัดส่วน ร้อยละ 80.58	- เงินให้สินเชื่อ	258.00	140.00	ธนาคารให้บริการสินเชื่อ ตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
		- สินทรัพย์อื่น	17.36	19.06	
		- หนี้สินอื่น	-	2.83	
		- รายได้ดอกเบี้ย	19.19	12.85	
		- ค่าเช่าและค่าบริการ	65.33	75.76	

12.2.2 รายการระหว่างธนาคารกับกิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มี
อำนาจควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพลอย่าง เป็นสาระสำคัญ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ สมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2556	ปี 2557	
กิจการที่กรรมการผู้บริหาร สำคัญของธนาคารและบุคคล ที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุม หรือสามารถใช้สิทธิพลอย่าง เป็นสาระสำคัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับครอบครัว วณิชเวทิน / บริษัทที่เกี่ยวข้องกับ กรรมการธนาคาร และ ผู้บริหาร	- เงินให้สินเชื่อ	134.27	-	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการ รับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ย ปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
		- เงินรับฝาก	200.84	79.59	
		- ดอกเบี้ยจ่าย	6.58	3.45	

12.2.3 รายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้
อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ สมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2556	ปี 2557	
กรรมการ/ผู้บริหาร/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	เป็นกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร	<ul style="list-style-type: none"> - เงินรับฝาก - เงินกู้ยืม - ดอกเบี้ยจ่าย - รายได้ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์และหน่วยลงทุน 	275.67 14.25 7.64 19.50	332.35 - 9.40 16.68	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และหน่วยลงทุน โดยคิดค่านายหน้าในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป

12.3 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่มีราคาหรือเงื่อนไขไม่แตกต่างจากที่ธนาคารทำกับบุคคลภายนอก โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการตรวจสอบรายการระหว่างกันเป็นประจำทุกไตรมาสและจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้งที่มีรายการที่ไม่ปกติ

12.4 เหตุผลที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อย/ บริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10 แทนการถือหุ้นของบริษัทโดยตรง

ธนาคารไม่มีนโยบายให้บุคคลซึ่งมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยแทนการถือหุ้นในธนาคาร