

# ส่วนที่ 2

## การจัดการและการกำกับดูแล กิจการ

---

## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

### 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

7.1.1 หุ้นสามัญของธนาคารจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใต้ชื่อ “KKP” โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีหุ้นสามัญจำนวนทั้งสิ้น 846,751,109 หุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) มีทุนจดทะเบียนและทุนเรียกชำระแล้วดังนี้

- ทุนจดทะเบียน 8,467,511,090 บาท
- ทุนชำระแล้ว 8,467,511,090 บาท

7.1.2 ธนาคารไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

### 7.2 ผู้ถือหุ้น

#### 7.2.1 รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของธนาคาร ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 9 กันยายน 2559 เพื่อกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลมีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	ประเภทผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	84,291,658	9.95
2.	Credit Suisse AG, Hong Kong Branch <sup>1</sup>	นิติบุคคลต่างประเทศ	71,618,397	8.46
3.	Chase Nominees Limited	นิติบุคคลต่างประเทศ	57,111,065	6.74
4.	นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	บุคคลธรรมดาในประเทศ	35,532,761	4.20
5.	บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด <sup>2</sup>	นิติบุคคลในประเทศ	35,000,804	4.13
6.	บริษัท โรงพยาบาลรามคำแหง จำกัด (มหาชน)	นิติบุคคลในประเทศ	34,867,143	4.12
7.	Nortrust Nominees Limited-NTGS CL AC	นิติบุคคลต่างประเทศ	33,900,000	4.00
8.	นางวรรณสมร วรรณเมธี	บุคคลธรรมดาในประเทศ	28,252,203	3.34
9.	บริษัท โชติชนวัฒน์ จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	20,693,600	2.44
10.	นางสาวญาณภา เทพกาญจนา	บุคคลธรรมดาในประเทศ	17,199,900	2.03
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 ราย			418,467,531	49.42
ผู้ถือหุ้นอื่น			428,283,578	50.58
<b>รวม</b>			<b>846,751,109</b>	<b>100.00</b>

ผู้ถือหุ้นแบ่งตามสัญชาติ	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	555,003,383	65.55
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	291,747,726	34.45

หมายเหตุ :

<sup>1/</sup> การถือหุ้นโดย Credit Suisse AG, Hong Kong Branch เป็นการถือเพื่อบริษัท รวมพล ภัทร อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป ซึ่งประกอบธุรกิจ Holding Company โดย ณ สิ้นปี 2559 บริษัท รวมพล ภัทร อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป มีบุคคลรายนามดังต่อไปนี้เป็นกลุ่มบุคคลหลักที่เป็นผู้ถือหุ้น

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	นายบรรยง พงษ์พานิช	1,400	6.77
2.	นายอนันต์ เกลียวปฏินันท์	1,400	6.77
3.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	1,000	4.84
4.	ดร.ศุภวุฒิ สายเชื้อ	1,000	4.84
5.	นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ	1,000	4.84
6.	นายกฤติยา วีรบุรุษ	1,000	4.84
7.	นายนรเชษฐ์ แสงรุจิ	800	3.87
8.	นางภัทรพร มลิณทิสุต	800	3.87
9.	นายตรีรักษ์ เต็งไธรัตน์	800	3.87
10.	นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์	600	2.90
11.	อื่นๆ	10,880	52.61
	<b>รวม</b>	<b>20,680</b>	<b>100.00</b>

<sup>12</sup> บริษัท นำตาลตะวันออก จำกัด ถือหุ้นโดยคุณหญิงณัฐิกา วัธนเวคิน ร้อยละ 12.95 และนายสุชกาญจน์ วัธนเวคิน ร้อยละ 26.60 ซึ่งถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 0.24 และร้อยละ 1.81 ตามลำดับ

7.2.2 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อออกและเสนอขายหลักทรัพย์ และพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มี -

### 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

#### 7.3.1 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาวคงเหลือรวมมูลค่าทั้งสิ้น 52,858.00 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- หุ้นกู้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันมูลค่า 35,403.00 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนดได้ ถอน	อายุ (เดือน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK17104A	170.00	30/06/2559	04/01/2560	6	1.60
KK17105A	15.00	04/07/2559	05/01/2560	6	1.60
KK17112A	300.00	11/07/2559	12/01/2560	6	1.60
KK17201A	100.00	01/08/2559	01/02/2560	6	1.63
KK17202A	2,000.00	01/08/2559	02/02/2560	6	1.63
KK17203A	400.00	02/08/2559	03/02/2560	6	1.63
KK17203B	300.00	03/08/2559	03/02/2560	6	1.63
KK17203C	25.00	03/08/2559	03/02/2560	6	1.63
KK17209A	510.00	08/08/2559	9/02/2560	6	1.63
KK17207A	500.00	09/08/2559	07/02/2560	6	1.63
KK17210A	550.00	10/08/2559	10/02/2560	6	1.63
KK17215A	300.00	15/08/2559	15/02/2560	6	1.63
KK17105B	500.00	05/09/2559	05/01/2560	4	1.62
KK17110A	500.00	06/09/2559	10/01/2560	4	1.62
KK17110B	300.00	07/09/2559	10/01/2560	4	1.62
KK17110C	20.00	08/09/2559	10/01/2560	4	1.62
KK17301A	25.00	06/09/2559	1/03/2560	6	1.62
KK17105C	1,000.00	28/09/2559	5/01/2560	3	1.64
KK17315A	205.00	27/09/2559	15/03/2560	6	1.64
KK17118A	195.00	27/09/2559	18/01/2560	3	1.64
KK17110D	300.00	04/10/2559	10/01/2560	3	1.64
KK17404A	500.00	05/10/2559	04/04/2560	6	1.66
KK17405A	400.00	05/10/2559	05/04/2560	6	1.66
KK17403A	500.00	03/10/2559	03/04/2560	6	1.66

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนดได้ ถอน	อายุ (เดือน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK17407A	1,000.00	07/10/2559	07/04/2560	6	1.66
KK17420A	500.00	12/10/2559	20/04/2560	6	1.66
KK17106A	300.00	06/10/2559	06/01/2560	3	1.64
KK17109A	400.00	07/10/2559	09/01/2560	3	1.64
KK17410A	700.00	06/10/2559	10/04/2560	6	1.66
KK17411A	2,000.00	10/10/2559	11/04/2560	6	1.69
KK17110E	50.00	10/10/2559	10/01/2560	3	1.64
KK17410B	50.00	10/10/2559	10/04/2560	6	1.66
KK17125A	50.00	19/10/2559	25/01/2560	3	1.64
KK17420B	21.00	20/10/2559	20/04/2560	6	1.66
KK17119A	95.00	19/10/2559	19/01/2560	3	1.64
KK17120A	105.00	20/10/2559	20/01/2560	3	1.64
KK17118B	40.00	21/10/2559	18/01/2560	3	1.64
KK17119B	400.00	26/10/2559	19/01/2560	3	1.64
KK17120B	2,100.00	25/10/2559	20/01/2560	3	1.64
KK17126A	280.00	26/10/2559	26/01/2560	3	1.64
KK17427A	200.00	27/10/2559	27/04/2560	6	1.66
KK17131A	120.00	31/10/2559	31/01/2560	3	1.64
KK17127A	380.00	31/10/2559	27/01/2560	3	1.64
KK17209B	180.00	09/11/2559	09/02/2560	3	1.63
KK17209C	120.00	10/11/2559	09/02/2560	3	1.63
KK17524A	30.00	22/11/2559	24/05/2560	6	1.68
KK17316A	500.00	24/11/2559	16/03/2560	4	1.68
KK17323A	2,400.00	25/11/2559	23/03/2560	4	1.68
KK17524B	200.00	29/11/2559	24/05/2560	6	1.68
KK17524C	100.00	02/12/2559	24/05/2560	6	1.68
KK17504A	1,000.00	06/12/2559	04/05/2560	5	1.72
KK17509A	500.00	09/12/2559	09/05/2560	5	1.72
KK17427B	500.00	06/12/2559	27/04/2560	5	1.72
KK17502A	500.00	08/12/2559	02/05/2560	5	1.72
KK17309A	7.00	09/12/2559	09/03/2560	3	1.75
KK17313A	270.00	13/12/2559	13/03/2560	3	1.80
KK17316B	80.00	16/12/2559	16/03/2560	3	1.80

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนดได้ ถอน	อายุ (เดือน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK17628A	100.00	28/12/2559	28/06/2560	6	1.86
KK17629A	700.00	29/12/2559	29/06/2560	6	1.86
KK17630A	1,000.00	30/12/2559	30/06/2560	6	1.86
KK17703A	1,200.00	30/12/2559	03/07/2560	6	1.86
KK17621A	2,000.00	21/12/2559	21/06/2560	6	1.86
KK17627A	1,000.00	27/12/2559	27/06/2560	6	1.86
KK17411B	280.00	13/12/2559	11/04/2560	4	1.84
KK17418A	170.00	16/12/2559	18/04/2560	4	1.84
KK17420C	250.00	20/12/2559	20/04/2560	4	1.84
KK17425A	450.00	22/12/2559	25/04/2560	4	1.84
KK17427D	442.00	23/12/2559	27/04/2560	4	1.84
KK17316C	200.00	19/12/2559	16/03/2560	3	1.80
KK17427C	358.00	30/12/2559	27/04/2560	4	1.84
KK17321A	500.00	23/12/2559	21/03/2560	3	1.80
KK17328A	100.00	26/12/2559	28/03/2560	3	1.80
KK17621B	150.00	20/12/2559	21/06/2560	6	1.86
KK17622A	250.00	27/12/2559	22/06/2560	6	1.86
KK17622B	30.00	28/12/2559	22/06/2560	6	1.86
KK17420D	730.00	29/12/2559	20/04/2560	4	1.84
KK17707A	600.00	28/12/2559	07/07/2560	6	1.86
KK17623A	100.00	29/12/2559	23/06/2560	6	1.86
<b>รวม</b>	<b>35,403.00</b>				

- หุ้นกู้อนุพันธ์ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีการแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้  
อนุพันธ์มูลค่า 310.00 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนดได้ ถอน	อายุ (วัน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK17120C	50.00	02/12/2559	20/01/2560	49	1.50
KK17203D	20.00	06/12/2559	03/02/2560	59	1.50
KK17307A	20.00	06/12/2559	07/03/2560	91	1.50
KK173A	220.00	29/06/2559	29/03/2560	273	1.75
<b>รวม</b>	<b>310.00</b>				

- หุ้นกู้ระยะยาวชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่มีประกันและไม่ด้อยสิทธิมูลค่า 11,145.00 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนดไถ่ ถอน	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
KK18DB	10.00	07/12/2554	07/12/2561	7	5.05
KK174A	500.00	28/08/2556	05/04/2560	3.6	4.05
KK179A	330.00	12/09/2556	20/09/2560	4	4.45
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
KK174B	900.00	03/04/2557	03/04/2560	3	3.60
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
KK17NA	1,500.00	27/11/2558	27/11/2560	2	2.10
<b>รวม</b>	<b>11,145.00</b>				

รายละเอียดของหุ้นกู้ระยะยาวชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่มีประกันและไม่ด้อยสิทธิมีดังนี้

1. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2554 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2561

สัญลักษณ์	:	KK186A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000.00 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. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2554 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2561

สัญลักษณ์	:	KK187A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000.00 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. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2554 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2561

สัญลักษณ์	:	KK188A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000.00 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. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2554 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2561

สัญลักษณ์	:	KK18DA
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000.00 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. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2554 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2561

สัญลักษณ์	:	KK18DB
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000.00 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)

## 6. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2560

สัญลักษณ์	:	KK174A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	500,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	500,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	3.6 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	28 สิงหาคม 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	5 เมษายน 2560

อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.05 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 5 เมษายนและ 5 ตุลาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	ไม่มี
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

7. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2560

สัญลักษณ์	:	KK179A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000.00 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
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	ไม่มี
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

8. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2560

สัญลักษณ์	:	KK172A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000.00 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
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

9. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2560

สัญลักษณ์	:	KK172B
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000.00 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
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	ไม่มี
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

10. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2557 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2560

สัญลักษณ์	:	KK174B
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000.00 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
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

11. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2560

สัญลักษณ์	:	KK175A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000.00 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
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	ไม่มี
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

12. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2560

สัญลักษณ์	:	KK178A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000.00 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 22 กุมภาพันธ์และ 22 สิงหาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	ไม่มี
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

13. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2561

สัญลักษณ์	:	KK183A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000.00 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
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	ไม่มี
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

14. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2560

สัญลักษณ์	:	KK17NA
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	1,500,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	1,500,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	2 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	27 พฤศจิกายน 2558
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	27 พฤศจิกายน 2560
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.10 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 27 พฤษภาคมและ 27 พฤศจิกายน ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มูลค่า 6,000.00 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนดไถ่ ถอน	อายุ (ปี)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK25DA	3,000.00	23/12/2558	23/12/2568	10	5.10
KK262A	1,500.00	25/02/2559	25/02/2569	10	4.75
KK268A	1,500.00	30/08/2559	30/08/2569	10	3.80
<b>รวม</b>	<b>6,000.00</b>				

รายละเอียดของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีดังนี้

1. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์ : KK25DA

ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้กองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงิน

ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่

มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000.00 บาท

ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000.00 บาท

จำนวนที่เสนอขาย : 3,000,000 หน่วย

จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 3,000,000 หน่วย

อายุหุ้นกู้ : 10 ปี



- |                             |   |  |
|-----------------------------|---|--|
| วันออกหุ้นกู้               | : | 23 ธันวาคม 2558  |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้    | : | 23 ธันวาคม 2568  |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้     | : | ร้อยละ 5.10 ต่อปี  |
| วันชำระดอกเบี้ย             | : | ทุกวันที่ 23 มีนาคม 23 มิถุนายน 23 กันยายน และ 23 ธันวาคม ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้เงินกองทุน |
| การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | : | BBB (TRIS Rating)  |
| นายทะเบียนหุ้นกู้           | : | ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)  |
2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนปี 2569 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด
- |                          |   |   |
|--------------------------|---|---|
| สัญลักษณ์                | : | KK262A  |
| ประเภทของหุ้นกู้         | : | หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้กองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงิน |
| ลักษณะการเสนอขาย         | : | เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่   |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย  | : | 1,000.00 บาท  |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย      | : | 1,000.00 บาท  |
| จำนวนที่เสนอขาย          | : | 1,500,000 หน่วย   |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ      | : | 1,500,000 หน่วย   |
| อายุหุ้นกู้              | : | 10 ปี   |
| วันออกหุ้นกู้            | : | 25 กุมภาพันธ์ 2559  |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ | : | 25 กุมภาพันธ์ 2569  |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้  | : | ร้อยละ 4.75 ต่อปี   |
| วันชำระดอกเบี้ย          | : | ทุกวันที่ 25 พฤษภาคม 25 สิงหาคม 25 พฤศจิกายน และ 25 กุมภาพันธ์ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้เงินกองทุน  |

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : BBB (TRIS Rating)

นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

3. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2559 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์ : KK268A

ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้กองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงิน

ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่

มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000.00 บาท

ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000.00 บาท

จำนวนที่เสนอขาย : 1,500,000 หน่วย

จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 1,500,000 หน่วย

อายุหุ้นกู้ : 10 ปี

วันออกหุ้นกู้ : 30 สิงหาคม 2559

วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 30 สิงหาคม 2569

อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : ร้อยละ 3.80 ต่อปี

วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 30 พฤศจิกายน 28 กุมภาพันธ์ 30 พฤษภาคม และ 30 สิงหาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้เงินกองทุน

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : BBB (TRIS Rating)

นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

### 7.3.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ไม่มี -

#### 7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิในแต่ละปีจากงบการเงินรวมของธนาคาร โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสามารถจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เมื่อธนาคารมีกำไรที่สมควรจะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว และระดับความเสี่ยงของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจของธนาคารทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผลนั้นๆ

นอกจากนี้ ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลในระดับที่ไม่ทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในภาวะปกติต่ำกว่าระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงในภาวะปกติที่กำหนดเอาไว้ในข้อความความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement) ของธนาคาร

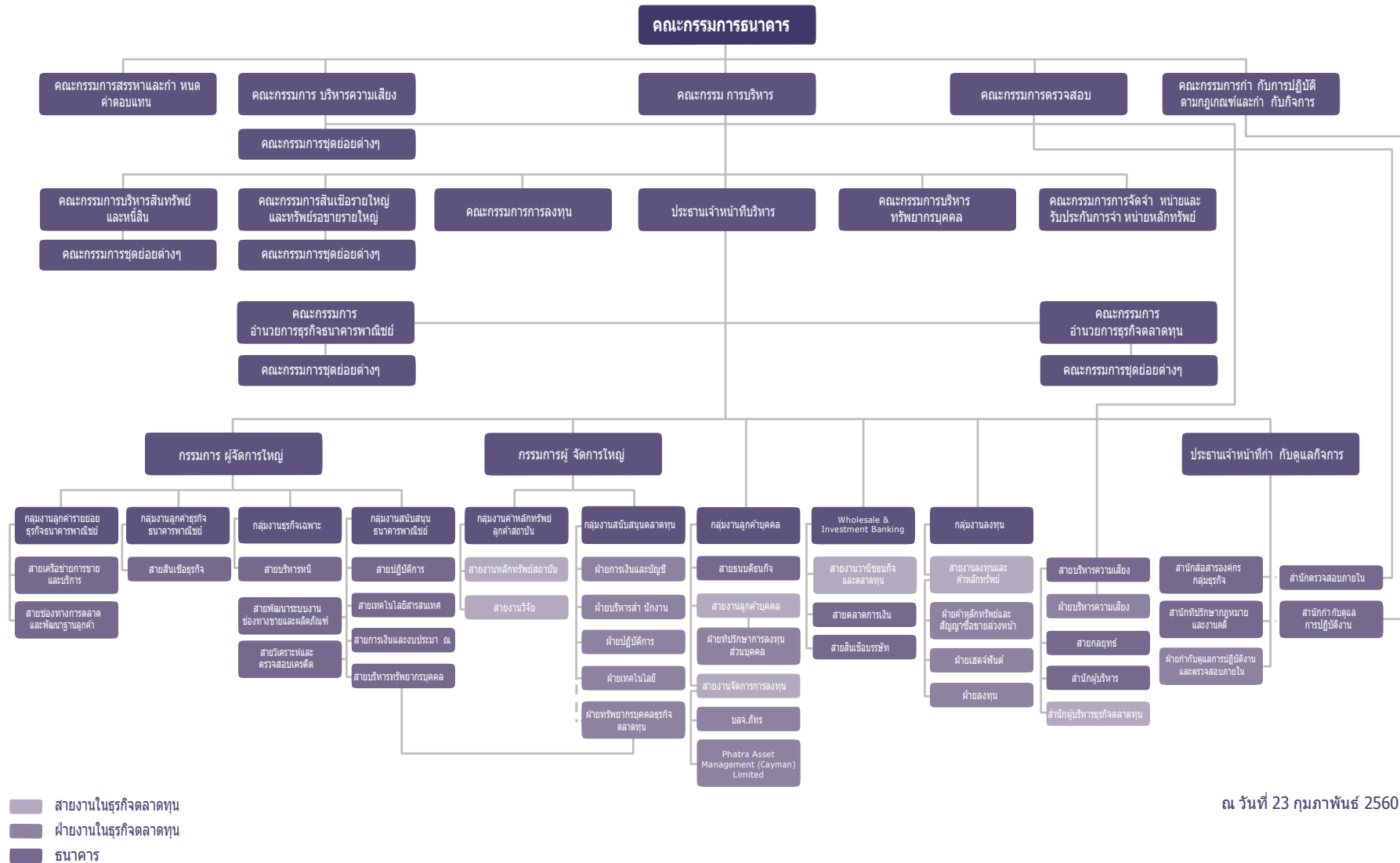
ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่ธนาคาร อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการในการพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของบริษัทนั้น และต้องเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประโยชน์และแผนการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทเป็นสำคัญ

ตารางแสดงการจ่ายเงินปันผลของธนาคารในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา

	2554	2555	2556	2557	2558*
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) จากงบการเงินรวม	4.52	4.88	5.29	3.25	3.92
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.40	2.40	2.65	1.85	3.00
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	53.10	49.18	50.09	56.92	76.53

\* การจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เกินกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวมในปี 2558 เป็นไปตามแผนการปรับโครงสร้างเงินกองทุนให้มีการใช้ทุนอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้แผนธุรกิจที่วางไว้

## 8. โครงสร้างการจัดการ



ณ วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2560

## 8.1 คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 5 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คนดังนี้

1. นายสุพล	วัธนเวคิน	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. รศ.มานพ	พงศ์ทัต	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4. นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5. นางดัยนา	บุญนา	กรรมการ	กรรมการอิสระ
6. นายวีรวัฒน์	ชุตีเชษฐพงศ์ <sup>1</sup>	กรรมการ	กรรมการอิสระ
7. นายธานินทร์	จิระสุนทร	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
8. นายสุรพล	กุลศิริ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
10. นายบรรยง	พงษ์พานิช <sup>2</sup>	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายอภิรักษ์	เกลียวปฏิพันธ์	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. น.ส.ฐิตินันท์	วัธนเวคิน <sup>2</sup>	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายเหตุ <sup>1</sup> นายวีรวัฒน์ ชุตีเชษฐพงศ์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 แทนนายกฤติยา วีรบุรุษ ซึ่งขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการของธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2559

<sup>2</sup> นายบรรยง พงษ์พานิช และ น.ส.ฐิตินันท์ วัธนเวคิน เป็นกรรมการในคณะกรรมการบริหาร แต่มิได้เป็นพนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

### กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคารได้ คือ นายบรรยง พงษ์พานิช นายสุรพล กุลศิริ นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน น.ส.ฐิตินันท์ วัธนเวคิน นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์ กรรมการสองในห้าคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยในปี 2559

รายชื่อกรรมการ	การประชุมในปี 2559					
	คณะกรรมการ ธนาคาร รวม 13 ครั้ง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ รวม 10 ครั้ง	คณะกรรมการ สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน รวม 6 ครั้ง	คณะกรรมการ กำกับการ ปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์และ กำกับกิจการ รวม 6 ครั้ง	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง รวม 14 ครั้ง	คณะกรรมการ บริหาร รวม 14 ครั้ง
1. นายสุพล วัฒนเวคิน	13/13 <sup>1</sup>	-	-	-	14/14 <sup>1</sup>	8/14 <sup>2</sup>
2. รศ. มานพ พงศทัต <sup>3</sup>	11/13	6/7	4/6 <sup>1</sup>	-	-	-
3. นายเชษฐ ภัทรากรกุล	13/13	10/10	6/6	6/6 <sup>1</sup>	-	-
4. นายประวิทย์ วุฒิบงกูร <sup>4</sup>	4/4	3/3	2/2	3/3	-	-
5. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	12/13	-	-	-	-	-
6. นางดัยนา บุญนาค	12/13	10/10 <sup>1</sup>	-	-	-	-
7. นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ <sup>5</sup>	1/1	-	-	-	-	-
8. นายธานินทร์ จิระสุนทร	10/13	-	-	6/6	-	-
9. นายสุพล กุลศิริ	12/13	-	-	-	-	-
10. นายบรรยง พงษ์พานิช	12/13	-	-	-	3/14	13/14 <sup>1</sup>
11. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน <sup>6</sup>	12/13	-	4/4	-	-	5/5
12. นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิโนน	13/13	-	-	-	14/14	14/14
13. นายกฤติยา วีรบุรุษ <sup>7</sup>	10/11	-	-	-	9/14	13/14
14. น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	13/13	-	-	-	-	12/14
15. นายประชา ชำนาญกิจโกศล <sup>8</sup>	4/4	-	-	-	-	11/14
16. นางภัทพร มลิณทุต <sup>9</sup>	3/4	-	-	3/6	7/14	7/9

หมายเหตุ <sup>1</sup> เป็นประธาน

<sup>2</sup> เข้าร่วมในฐานะที่ปรึกษา

<sup>3</sup> ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2559 โดยการแต่งตั้งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

<sup>4</sup> เป็นกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559

<sup>5</sup> ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคาร (แทนนายกฤติยา วีรบุรุษ) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 โดยการแต่งตั้งมีผลตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559

<sup>6</sup> พ้นจากการเป็นกรรมการบริหารและได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2559 โดยการแต่งตั้งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

<sup>7</sup> ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการของธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2559

<sup>8</sup> เป็นกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559

<sup>/9</sup> ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการของธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2559 และได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2559 โดยการแต่งตั้งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

## 8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 รายนามผู้บริหารของธนาคารมีดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล		ตำแหน่ง
1.	นายอภิรักษ์	เกลียวปัทมพันธ์	กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
2.	นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้
3.	นางภัทพร	มิลินทสูต	กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ
4.	ดร.อนุชิต	อนุชิตานุกุล	กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์
5.	นายชวลิต	จินดาวณิก	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายการเงินและงบประมาณ
6.	นายศรารุช	จารุจินดา	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อธุรกิจ
7.	นายปรีชา	เดชรุ่งชัยกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน
8.	ดร.พพนิต	ภูมวพันธ์ุ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารความเสี่ยง
9.	นายมานิตย์	วรรณวานิช	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ
10.	นางกุลนันท์	ชานไทโว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธนบดีธนกิจ
11.	นายวรกฤต	จารุงศ์ภัก	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายปฏิบัติการ
12.	นายพรระฤทธิ	ตระการกิจวิจิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต
13.	นายนรเชษฐ์	แสงรุจิ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท
14.	นายฉัตรชัย	ดุษฎิโหนด	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ
15.	นายภัทรพงศ์	รักตะบุตร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายช่องทางการตลาดและพัฒนาฐานลูกค้า
16.	นายธีระพงษ์	วชิรพงศ์ <sup>1)</sup>	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกลยุทธ์
17.	น.ส.นิลาวรรณ	ตริกิจจำรูป	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี สายการเงินและงบประมาณ

หมายเหตุ <sup>1)</sup> ได้รับการแต่งตั้งมีผลตั้งแต่วันที่ 3 มิถุนายน 2559



### 8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง น.ส.พรทิพย์ 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 ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้เป็นประจำทุกเดือนในขณะดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร
- ค่าเบี้ยประชุม คือ ค่าตอบแทนที่ประธานกรรมการและกรรมการได้รับในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละครั้ง ซึ่งจะจ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าร่วมประชุม
- ค่าบำเหน็จกรรมการ คือ ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้กรรมการปีละครั้ง ซึ่งจะพิจารณาตามผลประกอบการของธนาคารในแต่ละปี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2559 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 25 ล้านบาท ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุมในบทบาทของกรรมการธนาคารและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ สิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม และค่าตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของค่าตอบแทน	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/ เดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ ครั้ง)
(1) ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร		
- ประธานกรรมการ	100,000	-
- กรรมการ	50,000	-
(2) ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย		
- ประธานกรรมการ	-	45,000
- กรรมการ	-	30,000
(3) ค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการ ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการบริหารและที่	250,000	-

ปรึกษาของคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารอีก 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการการลงทุน คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล และคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน		
(4) ค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินรายใหญ่ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล	300,000	-

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าอัตราค่าตอบแทนประธานกรรมการที่กำหนดไว้สูงกว่ากรรมการคนอื่นนั้นมีความเหมาะสม เนื่องจากประธานกรรมการเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2559 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 พิจารณานุมัติอีกครั้งหนึ่ง

ทั้งนี้ กรรมการที่ได้รับค่าตอบแทนประจำในฐานะผู้บริหารของธนาคารและ/ หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

ในกรณีที่กรรมการได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร และตำแหน่งที่ปรึกษา คณะกรรมการชุดย่อยจะได้รับค่าเบี้ยประชุมตามจำนวนครั้งของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารสำหรับปี 2559 โดยภาพรวมค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภท ทุกคณะ รวมสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่มเป็นจำนวนเงินรวม 21,401,301.37 บาท โดยอยู่ภายใต้งบประมาณประจำปี 2559 ที่ได้รับอนุมัติจำนวน 25 ล้านบาท ทั้งนี้ ยังไม่รวมบำเหน็จประจำปี 2559 ซึ่งจะนำเสนอขออนุมัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560

		ค่าตอบแทน รายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม (จ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าร่วมประชุม)										ค่าตอบแทน ที่ปรึกษา	รวมค่าตอบแทน (ไม่รวม บำเหน็จ)	ค่าบำเหน็จ ปี 2559 จ่าย ปี 2560*	รวม ค่าตอบแทน ทั้งสิ้น
ลำดับ	รายชื่อ	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนดค่า ตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับการ ปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ และกำกับ กิจการ	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สินเชื่อ ราย ใหญ่ และ ทรัพย์สิน รว ย ราย ใหญ่	คณะกรรมการ สินเชื่อและ ทรัพย์สิน รว ย	คณะกรรมการ การลงทุน	คณะกรรมการ บริหาร ทรัพยากร บุคคล	ที่ปรึกษา คณะ กรรมการ ชุดย่อย ต่างๆ				
1	นายสุพล วัฒนเวทิน	1,200,000	-	-	-	465,000	-	-	-	-	-	3,000,000	4,665,000.00	3,000,000	7,655,000	
2	นางดัยนา บุนนาค	600,000	405,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,005,000.00	1,500,000	2,505,000	
3	รศ. มานพ พงศทัต	600,000	180,000	165,000	-	-	-	-	-	-	-	-	945,000.00	1,500,000	2,445,000	
4	นายเชษฐ ภัทรากรกุล	600,000	270,000	160,000	225,000	-	-	-	-	-	-	-	1,255,000.00	1,500,000	2,755,000	
5	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	600,000	-	-	-	-	-	1,845,000	1,875,000	180,000	-	-	4,500,000.00	1,500,000	6,000,000	
6	นายวีรวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ <sup>4</sup>	51,667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,667	131,510	183,177	
7	นายธนาธิป จิระสุนทร	600,000	-	-	150,000	-	-	-	-	-	-	-	750,000.00	1,500,000	2,250,000	
8	นายสุพล กุลศิริ	600,000	-	-	-	-	-	1,230,000	-	-	-	-	1,830,000.00	1,500,000	3,330,000	
9	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	600,000	-	120,000	-	-	100,000	-	-	-	-	-	820,000.00	1,500,000	2,320,000	
10	นายบรรยง พงษ์พานิช	600,000	-	-	-	50,000	525,000	-	-	435,000	-	2,400,000	4,010,000.00	3,000,000	7,010,000	
11	นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวทิน	600,000	-	-	-	-	310,000	-	-	-	100,000	-	1,010,000.00	1,500,000	2,510,000	
12	นายอภิรักษ์ เกสียวปฏินันท์	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
กรรมการที่ลาออกระหว่างปี/ และครบวาระการดำรงตำแหน่ง ปี 2559																
13	นางภัทพร มลิณทูล <sup>1</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	นายประวิทย์ วรตบางกูร <sup>2</sup>	200,000	60,000	40,000	60,000	-	-	-	-	-	-	-	360,000.00	-	360,000	
15	นายประชา ชำนาญกิจโกศล <sup>2</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	นายกฤติยา วีรบุรุษ <sup>3</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
รวม		6,851,667	915,000	485,000	435,000	515,000	935,000	3,075,000	1,875,000	615,000	100,000	5,400,000	21,201,667	18,131,510	39,333,177	

<sup>1</sup> ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการของธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2559

<sup>2</sup> เป็นกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559

<sup>3</sup> ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการของธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2559

<sup>4</sup> ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคาร (แทนนายกฤติยา วีรบุรุษ) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 12/2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 โดยการแต่งตั้ง มีผลตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559

\* บำเหน็จกรรมการประจำปี 2559 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เป็นผู้พิจารณาอนุมัติ (ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559)

กรรมการที่ได้รับค่าตอบแทนประจำปีในฐานะผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ (ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559)

### คำตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประเมินผลประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปี (รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงปรากฏในหัวข้อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี) และใช้ผลการประเมินดังกล่าวพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยประธานกรรมการได้มีการสื่อสารผลการประเมินให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่รับทราบด้วย

ในปี 2559 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารรวม 14 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 202,902,986 บาท ซึ่งไม่รวมค่าตอบแทนผู้บริหาร 5 คนที่สังกัดบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคาร โดยลักษณะค่าตอบแทนผู้บริหารจะอยู่ในรูปค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน โบนัส และเงินได้ประเภทอื่น (ถ้ามี) ซึ่งการพิจารณาจะให้ความสำคัญต่อการจ่ายค่าตอบแทนที่สะท้อนข้อมูลผลการประเมินผลงานรายบุคคลตามบทบาท ความรับผิดชอบที่ต้องบริหารจัดการ ผลักดันการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้สำเร็จลุล่วงตามแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ที่กำหนด และเชื่อมโยงสอดคล้องกับผลการดำเนินงานในภาพรวมของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารใช้หลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) โดยธนาคารไม่มีการเสนอเอกสารสิทธิที่จะซื้อหรือขายทรัพย์สินให้กับผู้บริหารระดับสูง

(ทั้งนี้ ผู้บริหารอ้างอิงตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า)

### 8.4.2 ค่าตอบแทนอื่น

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการที่เป็นตัวเงินในรูปแบบค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จแล้ว ธนาคารยังมีค่าตอบแทนในรูปแบบอื่นที่จัดให้กับกรรมการในรูปของสวัสดิการต่างๆ โดยทั่วไป อาทิ การจัดทำประกันกลุ่มประกอบด้วย ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพการถาวรสิ้นเชิง และประกันสุขภาพ ให้กับประธานกรรมการธนาคารและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร โดยมีวงเงินคุ้มครองแต่ละประเภทการประกันสำหรับประธานกรรมการธนาคาร 5 ล้านบาท และกรรมการรายละ 2.50 ล้านบาท สำหรับการประกันสุขภาพให้ได้รับความคุ้มครองตามแผนการประกันสุขภาพเช่นเดียวกับกลุ่มผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่มสำหรับกรรมการในปี 2559 มีค่าใช้จ่ายเท่ากับ 229,634.70 บาท

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารของกรรมการ

ลำดับ ที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	
1.	นายสุพล วัฒนเวคิน	12,605,416	12,605,416	-
	คู่สมรส	1,071,434	1,071,434	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
2.	นางดัยนา บุนนาค	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-

ลำดับ ที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	
3.	รศ. มานพ พงศทัต	100,000	100,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
4.	นายเชษฐ ภัทวารกุล	75,000	75,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
5.	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	488	488	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
6.	นายวีรวัฒน์ ชุตีเชษฐพงศ์ <sup>/1</sup>	N/A	2,329,739	-
	คู่สมรส	N/A	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-
7.	นายธานินทร์ จิระสุนทร	100,000	100,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
8.	นายสุรพล กุลศิริ	97,000	97,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
9.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	1,029,406	1,029,406	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
10.	นายบรรยง พงษ์พานิช	2,000,046	2,000,046	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
11.	น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	35,532,761	35,532,761	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
12.	นายอภิรักษ์ เกลียวปฏินันท์	550,000	550,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-

หมายเหตุ <sup>/1</sup> นายวีรวัฒน์ ชุตีเชษฐพงศ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ มีผลตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารของผู้บริหาร

ลำดับ ที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	
1.	นายอภินันท์ เกตุวิทย์นันท์	550,000	550,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
2.	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	359,100	-	(359,100)
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
3.	นางภัทรพร มลิณทสุต	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
4.	ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
5.	นายชวลิต จินดาวงศ์	375,000	375,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
6.	นายศราวุธ จารุจินดา	350,000	170,000	(180,000)
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
7.	นายปรีชา เตชรุ่งชัยกุล	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
8.	ดร.พพนิต ภูมิราพันธ์	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
9.	นายมานิตย์ วรรณวานิช	30,000	15,000	(15,000)
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
10.	นางกุลนันท์ ชานไทโว	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
11.	นายวรกฤต จารุงศ์ภัก	-	-	-

	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
12.	นายพรพรหม ตรีการกิจวิจิต	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
13.	นายบรรพต สว่างรุจิ	1,570,000	1,570,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
14.	นายฉัตรชัย ดุษฎีโหนด	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
15.	นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
16.	นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์ <sup>1</sup>	N/A	580	-
	คู่สมรส	N/A	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-
17.	น.ส. นิลาวรรณ ตริกิจจำรูญ	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-

หมายเหตุ <sup>1</sup> นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์ ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานสายกลยุทธ์ เมื่อวันที่ 3 มิถุนายน 2559 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558



## 8.5 บุคลากร

ทรัพยากรบุคคลเป็นกำลังสำคัญที่องค์กรให้ความสำคัญสูงสุด เป็นปัจจัยหลักในการร่วมขับเคลื่อนองค์กรให้ประสบผลสำเร็จ และเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน พนักงานไม่เพียงแต่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ใกล้ชิดที่สุด หากยังเป็นสมาชิกของกลุ่มธุรกิจ ด้วย

ในปี 2559 ธนาคารได้ดำเนินการปรับโครงสร้างการบริหารจัดการธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้การทำงานระหว่างหน่วยงานในกลุ่มธุรกิจ เกิดความร่วมมือเป็นไปในทิศทางเดียวกัน อีกทั้งเพื่อให้การจัดสรรทรัพยากรของกลุ่มธุรกิจ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด เพื่อพัฒนาความสามารถในการแข่งขัน และเสริมสร้างเสถียรภาพการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ให้แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีพนักงานรวมทั้งหมด 4,120 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ธนาคารและบริษัทย่อย	จำนวนพนักงาน (คน)	
	ปี 2558	ปี 2559
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	3,357	3,647
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	106	-
บริษัท ทูน่าทอร์ จำกัด (มหาชน)	53	48
บริษัท หลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	309	360
บริษัท หลักทรัพย์ เคเคเทรต จำกัด*	243	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	44	50
บริษัท ซี เอ็มไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	15	15
Phatra Asset Management (Cayman) Limited	-	-
<b>รวม</b>	<b>4,127</b>	<b>4,120</b>

\* ทูน่าทอร์ได้ขายหุ้นทั้งหมดที่ถือใน บล.เคเคเทรต ให้กับบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า เอเชีย ไฟแนนซ์เซียล จำกัด ในวันที่ 8 กรกฎาคม 2559 บล.เคเคเทรต จึงไม่เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา

ในปี 2559 จำนวนพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยลดลง 7 คนหรือร้อยละ 0.17 จากปี 2558

### การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

ธนาคารยังคงมุ่งพัฒนางานสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับและเตรียมพร้อมสำหรับการแข่งขันและการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร ดังนั้นกลยุทธ์ นโยบาย และวิสัยทัศน์ด้านบุคลากรจึงมีความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการบรรลุผลสำเร็จตามกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจที่ตั้งไว้ โดยกลุ่มธุรกิจ มุ่งเน้นการสรรหา คัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพ ความรู้ ความชำนาญเพื่อเสริมสร้างทีมงานให้มีความแข็งแกร่ง ตลอดจนการพัฒนาศักยภาพบุคลากรอย่างต่อเนื่องให้มีทักษะ ความรู้ ความสามารถ เสริมสร้างองค์ความรู้เพื่อการปฏิบัติหน้าที่ มุ่งมั่น พยายามให้เกิดผลสำเร็จของงาน และการให้บริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดกับลูกค้า รวมทั้งการให้ค่าตอบแทนที่เป็นธรรมเหมาะสมในระดับที่เทียบเคียงได้กับธนาคารและบริษัทชั้นนำอื่นๆ โดยใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารและอ้างอิงจากผลสำรวจค่าตอบแทน

ของบริษัทผู้ให้คำปรึกษาด้านทรัพยากรบุคคลชั้นนำของประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งพัฒนา เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรในการแบ่งปันและร่วมกันสร้างสรรค์องค์ความรู้ใหม่ๆ มุ่งเน้นการทำให้พนักงานมีความภาคภูมิใจ มีความผูกพันต่อองค์กร และมีความสุขในการทำงาน และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน

#### 8.5.1 นโยบายด้านทรัพยากรบุคคล

##### (1) การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร

ธนาคารได้ใช้เทคโนโลยีที่รวดเร็วทันสมัยผ่านช่องทางที่หลากหลายในการเข้าถึงแหล่งข้อมูลของกลุ่มเป้าหมายที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานที่ต้องการ เสริมสร้าง พัฒนาเครือข่ายกลุ่มเป้าหมายใหม่ๆ เพื่อการเข้าถึงและสรรหาผู้สมัครงาน เพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด รองรับต่อความต้องการด้านบุคลากรและสภาวะการแข่งขันในตลาดแรงงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาเครื่องมือในการคัดเลือกบุคลากรให้มากขึ้น เพื่อใช้ในการประเมินคุณสมบัติ ทักษะ ซัดความสามารถ (Competency-based Selection) ให้เหมาะสมกับตำแหน่งงานและการเติบโตขององค์กร ตลอดจนพัฒนาทักษะของผู้คัดเลือกและกรรมการผู้สัมภาษณ์ให้มีความรู้ ความเข้าใจในบทบาท ความสำคัญของการคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพให้กับองค์กร เสริมสร้างทัศนคติจริยธรรม และความคิดสร้างสรรค์ให้กับบุคลากรเพื่อผลักดันกลุ่มธุรกิจ ให้เติบโตอย่างยั่งยืน

##### (2) การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในระดับเดียวกันและระดับที่สูงขึ้น ธนาคารให้ความสำคัญกับ “การเลื่อนระดับขั้น/ ตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งที่มีโครงสร้างตำแหน่งงานรองรับหรือมีตำแหน่งว่าง ยกเว้นกรณีที่ยังไม่มีผู้มีความรู้คุณสมบัติเหมาะสม จึงจะพิจารณาสรรหาจากบุคคลภายนอก ทั้งนี้ ในการปรับเลื่อนระดับขั้น/ ตำแหน่งของพนักงาน ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคุณสมบัติที่ชัดเจนเหมาะสม และเป็นธรรม โดยจะมีการพิจารณาการปรับเลื่อนระดับขั้นปีละ 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 และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความเข้าใจร่วมกันระหว่างหัวหน้าและผูปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การพัฒนาบุคลากร การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและทักษะความสามารถของพนักงาน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการบรรลุวัตถุประสงค์ตามเป้าหมายที่กำหนดเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน ทุกระดับ ในปี 2559 ธนาคารจึงยังคงให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องกับการพัฒนาพนักงานระดับหัวหน้างานให้เป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจ บทบาทหน้าที่ การบริหารทรัพยากรบุคคลแบบมืออาชีพ (HR for Non-HR) สามารถเป็นผู้อบรมถ่ายทอด (Trainer) ขยายต่อไปยังหัวหน้างานรุ่นต่อไปได้ โดยผ่านโครงการฝึกอบรมเพื่อสร้างเสริมให้ตระหนักและมีความรู้ความเข้าใจในระบบ หลักการ กระบวนการ และวิธีการบริหารผลงาน

#### (5) ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบคุณธรรมในการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยการกำหนดค่าตอบแทนของพนักงานอยู่ภายใต้นโยบายที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และพิจารณาจากหลักสำคัญ 3 ประการ คือ

- 1) หลักความยุติธรรมและเท่าเทียม (Equitability)
- 2) หลักผลงาน (Performance Based)
- 3) หลักความสามารถ (Competency Based)

ค่าตอบแทนของพนักงานในด้านโครงสร้างเงินเดือนจะพิจารณาถึงค่าของงาน ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ศักยภาพ และบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่จะนำไปสู่ผลงานของพนักงาน โดยสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน สำหรับสวัสดิการผลตอบแทนในรูปแบบอื่น เช่น โบนัสประจำปี จะพิจารณาจากองค์ประกอบผลงานรายบุคคล บทบาท ความรับผิดชอบ ผลสำเร็จเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ ภายใต้หลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) และภาพรวมผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนความสามารถของธุรกิจในการรักษาระดับของผลการดำเนินงานในอนาคตเชื่อมโยงกับการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว

อย่างไรก็ดี ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารผลตอบแทนมิได้มีเฉพาะเรื่องการบริหารค่าจ้างและเงินเดือนเท่านั้น แต่รวมถึงการให้ความสำคัญในการพิจารณาดูแลสวัสดิการด้านต่างๆ ให้มีความเหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจ การดำรงชีพ และเทียบเคียงได้กับมาตรฐานของกลุ่มบริษัทในธุรกิจชั้นนำเดียวกัน เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข มีสวัสดิภาพ และหลักประกันความมั่นคงปลอดภัย

ธนาคารพิจารณาค่าตอบแทนพนักงาน โดยจำแนกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

#### 1) ผลตอบแทนเป็นตัวเงิน

ผลตอบแทนเป็นตัวเงินเป็นผลจากการปฏิบัติงานของพนักงานและตอบแทนโดยตรง เช่น การจ่ายเงินเดือน และค่าตอบแทนอื่น ให้มีความเหมาะสมกับการจ่ายของตลาด ตามผลงาน และผลงานที่แท้จริง ดังนั้นพนักงานที่สามารถทำได้ตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายตามที่ได้มีการตกลงร่วมกันในตอนต้นปีมีสิทธิได้รับการปรับเงินเดือน ค่าจ้าง การจ่ายเงินรางวัลในรูปแบบเงินโบนัสผลงานประจำปี หรือการจ่ายเงินจูงใจ เงินรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีการจ่ายเงินช่วยเหลือต่างๆ ตามลักษณะหน้าที่ความรับผิดชอบ อาทิ เงินช่วยเหลือค่าที่พัก เงินช่วยเหลือค่ากะ เงินช่วยเหลือการทำงานสำหรับพนักงานสาขาที่เปิดให้บริการ 6 หรือ 7 วันต่อสัปดาห์ และเงินช่วยเหลือค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ในการปฏิบัติงานตามตำแหน่งงาน เป็นต้น

## 2) ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินตอบแทนในทางอ้อม

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

### กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 162 (พ.ศ. 2526) เพื่อเป็นสวัสดิการพนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ

- (1) ส่งเสริมการออมเงินของสมาชิก
- (2) เป็นหลักประกันแก่สมาชิกและครอบครัว

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

จำนวนปีที่ทำงาน	อัตราเงินสะสม (ร้อยละ)	อัตราเงินสมทบ (ร้อยละ)
น้อยกว่า 5 ปี	5, 8, 10, 12, 15	5
ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป	10, 12, 15	10

การกำหนดนโยบายการลงทุนของกองทุนจะพิจารณาโดยคณะกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิกและกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละคนจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี คณะกรรมการดังกล่าวมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิก โดยปัจจุบันกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารประกอบด้วย 3 นโยบายการลงทุน ได้แก่ นโยบายตราสารหนี้ร้อยละ 100 นโยบายผสมตราสารหนี้ร้อยละ 85 ตราสารทุนร้อยละ 15 และนโยบายตราสารหนี้ร้อยละ 75 ตราสารทุนร้อยละ 25 ทั้งนี้ เพื่อเปิดโอกาสให้กับสมาชิกได้เลือกนโยบายการลงทุนให้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายการออมได้มากยิ่งขึ้น โดยสมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ปีละ 4 ครั้งในเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคมของทุกปี และเลือกเปลี่ยนสัดส่วนอัตราเงินสะสมเพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การออมของตนเองได้ปีละ 2 ครั้งในเดือนมกราคมและกรกฎาคมของทุกปี

### สวัสดิการและผลประโยชน์อื่น

#### - การรักษาพยาบาล

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการรักษาพยาบาลสำหรับพนักงานในรูปแบบการประกันสุขภาพกลุ่มโดยผ่านบริษัทประกันที่มีมาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพ มีโรงพยาบาล คลินิก สถานพยาบาลในเครือข่ายเพื่อช่วยให้พนักงานได้รับความสะดวกและมีความคล่องตัวในการเลือกใช้บริการ โดยในปี 2559 เพื่อบูรณาการให้การลงทุนด้านสวัสดิการรักษายาบาลของพนักงานธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เสริมสร้างการรับรู้ในคุณค่าของสวัสดิการพนักงาน กลุ่มธุรกิจฯ จึงได้ยกระดับรูปแบบสวัสดิการรักษายาบาลเดิม

เป็นระบบแผนสวัสดิการแบบยืดหยุ่น (Flexible Benefits Plan) เพื่อเพิ่มทางเลือกให้พนักงานสามารถเลือกรูปแบบแผนสวัสดิการที่ตรงกับความต้องการด้านการดูแลสุขภาพของตนเองมากขึ้น และพนักงานยังคงมีสิทธิเลือกซื้อประกันสุขภาพในรูปแบบเดิมให้กับครอบครัวได้ในราคาสวัสดิการประกันสุขภาพกลุ่มซึ่งมีอัตราค่าใช้จ่ายน้อยกว่าการซื้อประกันสุขภาพส่วนบุคคลทั่วไป เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของพนักงานในการดูแลสุขภาพพยาบาลบุคคลในครอบครัวได้อีกทางหนึ่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงาน ซึ่งเป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกัน จัดให้มีห้องพยาบาลที่สำนักงานใหญ่ โดยมีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญหมุนเวียนมาตรวจรักษาและให้คำปรึกษาปัญหาสุขภาพให้กับพนักงานสัปดาห์ละ 2 วัน มีเตียงผู้ป่วยรองรับการเจ็บป่วยและการปฐมพยาบาลเบื้องต้นสำหรับพนักงานระหว่างการปฏิบัติงาน และมีห้อง Mother Corner สำหรับพนักงานที่เป็นมารดาในการเก็บน้ำนมให้บุตร

- การทำประกันชีวิตกลุ่ม ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม และประกันสุขภาพการสิ้นเชิงกลุ่ม

ธนาคารได้จัดทำประกันประเภทต่างๆ ให้กับพนักงานคุ้มครองตลอด 24 ชั่วโมงทั้งในและนอกเวลาทำงาน เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงในชีวิตทำงาน เสริมสร้างขวัญ กำลังใจและเพื่อช่วยลดผลกระทบต่อครอบครัวพนักงานอันอาจเกิดขึ้น

- เงินกู้สวัสดิการพนักงาน

ธนาคารได้จัดให้มีเงินกู้สวัสดิการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อเป็นหลักประกันที่มั่นคงให้กับพนักงานในการดำรงชีวิต

### 3) ผลตอบแทนอื่นที่ไม่เป็นตัวเงิน

นอกจากผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินทั้งในทางตรงและทางอ้อมแล้ว ธนาคารยังให้ผลตอบแทนด้านอื่นเพื่อเป็นการส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพพนักงานและบุคลากรของธนาคาร เช่น การมอบหมายงานที่ท้าทายความสามารถซึ่งจะเปิดโอกาสให้พนักงานก้าวหน้าในสายอาชีพ การพัฒนาพนักงานผ่านระบบการฝึกอบรมและระบบอื่นๆ เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับพนักงาน การส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานพัฒนาศักยภาพของตนเองให้สูงขึ้น การกำหนดเวลาการทำงานแบบยืดหยุ่น (Flexible Time) ตลอดจนการจัดกิจกรรมสันทนาการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง การจัดตั้งชมรมเพื่อเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจ เป็นต้น

## 8.5.2 นโยบายด้านพัฒนามูลค่า

### (1) การฝึกอบรม

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาพนักงานทุกส่วนตั้งแต่พนักงานทั่วไปจนถึงผู้บริหารระดับสูงให้ได้รับการฝึกอบรม เพื่อเพิ่มพูนทักษะ (Skill) และความรู้ความเชี่ยวชาญ (Knowledge) ตลอดจนผลักดันการสร้างเสริมทัศนคติ (Attitude) โดยการฝึกอบรมจะเน้นที่การพัฒนาทักษะ ความรู้ ความสามารถของพนักงานทั้งในเรื่องของทักษะความสามารถตามตำแหน่งงาน (Functional Skills) ทักษะความสามารถหลักที่พนักงานทุกคนต้องมี (Core Skills) รวมทั้งทักษะภาวะผู้นำ (Leadership Skills) ซึ่งในปี 2559 ที่ผ่านมานี้ธนาคารได้ส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยใช้กระบวนการพัฒนาที่หลากหลายและเหมาะสม อาทิ การสัมมนาเชิงปฏิบัติการ การบรรยาย e-Learning การเรียนรู้ผ่านระบบออนไลน์ และการพัฒนาภาวะผู้นำที่เน้นรูปแบบการแลกเปลี่ยนประสบการณ์จากการนำความรู้ไปใช้ ให้การกระตุ้นให้พนักงานผู้เข้าอบรมนำความรู้ไปปฏิบัติซ้ำๆ จนเกิดการเปลี่ยนแปลงทางพฤติกรรมของหัวหน้างานที่องค์กรคาดหวัง นอกจากนี้ ธนาคารยังเชิญบุคคลและวิทยากรที่มีความเชี่ยวชาญความรู้ และประสบการณ์มาให้อาสาหรือความรู้กับพนักงาน อันเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้การพัฒนามีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยพนักงานของธนาคารได้รับการพัฒนาศักยภาพ เพิ่มเติมความรู้ต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการทำงานผ่านการเข้ารับการอบรมทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ ยังมีการสร้างการเรียนรู้และพัฒนาศักยภาพของพนักงานผ่านโครงการพัฒนามูลค่าต่างๆ เช่น KKP Innovation Triple A ที่ส่งเสริมให้พนักงานได้ใช้ศักยภาพความเป็นผู้นำ ความเชี่ยวชาญในงาน ทักษะการทำงานร่วมกันเป็นทีม ความคิด กล้าแสดงออก มาร่วมสร้างสรรค์สิ่งที่เป็นนวัตกรรมดี ๆ ให้กับธนาคาร หรือโครงการ KKP EDGE ที่ดำเนินมาอย่างต่อเนื่อง โดย

เป็นการรวมกลุ่มพนักงานจากต่างสายงานที่ทำงานเกี่ยวเนื่องกันมาเรียนรู้ร่วมกัน เพื่อสร้างโอกาสในการกำหนดแนวทางการทำงานที่มุ่งสู่เป้าหมายเดียวกันของธนาคาร เป็นต้น

(2) การพัฒนาผ่านการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

สายงานต่างๆ จะมีการรวบรวมและแลกเปลี่ยนองค์ความรู้หรือประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน และจัดเก็บองค์ความรู้ไว้ในระบบสารสนเทศภายในของธนาคาร เพื่อให้ง่ายต่อการสืบค้นและนำไปใช้งานต่อยอดอย่างกว้างขวางจนนำไปสู่การปรับปรุงหรือคิดค้นสิ่งใหม่ๆ ในแต่ละสายงาน

(3) การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

ธนาคารยังคงดำเนินงานตามแผนนโยบายทดแทนตำแหน่งงานและกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2559 ธนาคารได้ทำการสำรวจ ประเมิน และพัฒนา กลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงได้ รวมทั้งการแต่งตั้งผู้รักษากร (ในกรณีฉุกเฉิน) เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีบุคลากรภายในที่มีความรู้ความสามารถที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งฝ่ายจัดการได้มีการรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกปีเกี่ยวกับแผนสืบทอดตำแหน่งงาน

### 8.5.3 การสื่อสารภายในองค์กร

ธนาคารมีระบบการสื่อสารภายในองค์กรกับพนักงานอย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ และรวดเร็ว ผ่านสื่อทันสมัยรูปแบบต่างๆ เช่น อินทราเน็ต (KK World) การส่งอีเมลเพื่อส่งข้อมูลข่าวสารภายในองค์กร (KK Internal Communication Email) การส่งข้อความสั้นถึงพนักงาน (KK SMS) การประชุมทางไกล (KK VDO Conference) และป้ายประกาศต่างๆ เป็นต้น เพื่อให้พนักงานได้รับทราบข่าวสารครบถ้วน ทันเหตุการณ์ทั้งภายในและภายนอกองค์กร มีโอกาสแลกเปลี่ยนความเห็นระหว่างกัน เป็นสื่อกลางในการสร้างความเข้าใจอันดีระหว่างผู้บริหารและพนักงาน สร้างความร่วมมือในการทำงาน มีบรรยากาศที่ดีในการทำงาน และสื่อสารภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่วางไว้

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย จึงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาลมาอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัตินโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและได้ทบทวนและปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการทุกปี เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น โดยหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารแบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 หมวด ได้แก่

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

หมวดที่ 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร

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



## 9.2 คณะกรรมการ

โครงสร้างการจัดการของธนาคารประกอบด้วยคณะกรรมการ 6 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร ดังมีรายละเอียดของคณะกรรมการแต่ละชุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ดังนี้

### 9.2.1 คณะกรรมการธนาคาร

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคาร ให้มีความมั่นคง มีผลตอบแทนที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมี ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการ ดำเนินงานของธนาคารที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะ กรรมการบริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระวัง รักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมถึงกำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงาน ทางการที่กำกับดูแลกำหนด
2. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมถึงจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้ มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
3. กำกับดูแลให้คณะกรรมการย่อยชุดอื่นๆ ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนดและที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบ การพิจารณาอนุมัติระบบการ กำกับดูแล ตลอดจนติดตามประสิทธิผลของระบบกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง
4. กำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับ ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่ กำหนดไว้ รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการ ควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาดและการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติการ ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้อง ทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
5. ดำเนินการให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
6. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อ สัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคารด้วย
7. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสมของธนาคาร เพื่อช่วยดูแล การบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และ คณะกรรมการบริหาร เป็นต้น



8. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
9. ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปีที่ผ่านมาการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการสอบทานของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร
10. กำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแนวทางในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร และกำหนดนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับธุรกรรมและระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร
11. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
12. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
13. พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนอของฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมทั้งการจัดซื้อและค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงาน เพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
14. กำหนดให้กรรมการควรเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีความสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี องค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมีมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

*เรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร*

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบจัดการกิจการทั้งหลายของธนาคารและมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงมีอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร
2. อนุมัติแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้และรายจ่ายประจำปีของธนาคารที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหาร
3. กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำหนด รวมทั้งนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ เช่น นโยบายในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และนโยบายสินเชื่อ เป็นต้น
4. อนุมัติหลักการกำกับดูแลกิจการและบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ใช้สำหรับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งนำเสนอโดยคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

5. แต่งตั้ง ถอดถอน และกำหนดอำนาจหน้าที่ให้แก่คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
6. อนุมัติค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับประธานธุรกิจขึ้นไป
7. แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัท
8. อนุมัติการจ่ายหรือดงจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร
9. เสนอการเพิ่มทุนหรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับและ/หรือวัตถุประสงค์ของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น
10. อนุมัติการให้หรือยกเลิกการกู้ยืมเงิน การค้ำประกัน การให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อที่มวงเงินเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
11. อนุมัติการให้กู้ยืมเงิน การเข้าค้ำประกันวงเงินสินเชื่อแก่บริษัทที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารในฐานะผู้ถือหุ้น
12. อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
13. อนุมัติการปรับสภาพ ทำลาย ตัดบัญชีซึ่งสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่เลิกใช้ ขำรด สูญหาย ถูกทำลายเสื่อมสภาพ หรือล้มสมัยจนไม่สามารถใช้งานได้ สำหรับสินทรัพย์ที่มีมูลค่าทางบัญชีเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
14. ขายหรือจำหน่ายของสิ่งหามทรัพย์ใดๆ ของธนาคาร หรือให้เช่าของสิ่งหามทรัพย์ใดๆ ของธนาคารที่มีระยะเวลามากกว่า 3 ปีขึ้นไป
15. อนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

#### รายนามของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 5 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คนดังนี้

1. นายสุพล	วัฒนเวคิน	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. รศ.มานพ	พงศ์ทัต	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4. นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5. นางดัยนา	บุญนาถ	กรรมการ	กรรมการอิสระ
6. นายวีรวัฒน์	ชุตติเชษฐพงศ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
7. นายธานินทร์	จิระสุนทร	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
8. นายสุรพล	กุลศิริ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
10. นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายอภิรักษ์	เกลียวปฏินันท์	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

12. น.ส.จิตินันท์ วัฒนเวคิน กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

น.ส.พรทิพย์ ชูพระคุณ เลขานุการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคารได้ คือ นายบรรยง พงษ์พานิช นายสุรพล กุลศิริ นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน น.ส. จิตินันท์ วัฒนเวคิน นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิณท์ กรรมการสองในห้าคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

#### 9.2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและ 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 ค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง
4. พิจารณานโยบายของธนาคารเกี่ยวกับการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการให้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการ ดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าว สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลง นามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธนาคาร

(ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคาร

(ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาด หลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

(ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

(จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคน

- (ข) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้จากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
  - (ข) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
7. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
- (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - (ข) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
  - (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ
8. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติกรรมอันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับความแจ้งจากผู้สอบบัญชี
9. ตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตอำนาจและหน้าที่ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
10. เมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้
11. สอบทานมาตรการและระบบบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับปัจจัยความเสี่ยงด้านต่างๆ และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
12. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
13. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดเกี่ยวกับหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
14. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการตรวจสอบอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดจำนวน 3 คนดังนี้

- |             |        |                      |
|-------------|--------|----------------------|
| 1. นางดัยนา | บุญนาค | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
|-------------|--------|----------------------|

2. รศ.มานพ	พงศ์ทัต	กรรมการตรวจสอบ
3. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการตรวจสอบ
ดร. ณรงค์	ปรีดานันท์	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

นางดิยนา บุณนาค ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน รายละเอียดปรากฏตามประวัติของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารตามเอกสารแนบ 1

#### 9.2.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบ คณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารตั้งแต่วิธีการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ
3. ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
4. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ตั้งแต่วิธีการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล
5. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ตั้งแต่วิธีการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาในการประเมินผล
6. เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
7. กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง ตั้งแต่วิธีการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปต่อคณะกรรมการธนาคาร

8. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดจำนวน 3 คนดังนี้

- |               |            |                                     |
|---------------|------------|-------------------------------------|
| 1. รศ.มานพ    | พงศ์ทัต    | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายเชษฐ    | ภัทรากรกุล | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน       |
| 3. นายสุวิทย์ | มาไพศาลสิน | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน       |

9.2.4 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานในการประกอบธุรกิจ มาตรฐานในวิชาชีพ บทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล และนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยผ่านสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และการกำกับดูแลกิจการ (Good Governance) ที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ
3. อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Plan) ของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และติดตามการปฏิบัติงานของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้มีการดำเนินการตามแผนงานประจำปีอย่างครบถ้วนและบรรลุผลที่กำหนดไว้
4. พิจารณาให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) เพื่อรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบก่อนนำเสนอหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลภายในระยะเวลาที่กำหนด
5. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ และเสนอแนะแนวทางพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้ายและประเมินผลงานหัวหน้าสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

8. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมีมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมของคณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ทั้งนี้ ประธานกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คนดังนี้

- |              |              |   |
|--------------|--------------|---|
| 1. นายเชษฐ   | ภัทรากรกุล*  | ประธานกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ       |
| 2. นายธานีทร | จิระสุนทร    | กรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ             |
| 3. นางภัทรพร | มิลินทสุต    | กรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ             |
| นายอภิชาติ   | จงสงวนประดับ | เลขานุการคณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ |
- หมายเหตุ \* เป็นกรรมการอิสระ

9.2.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

- กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีความเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เป็นต้น
- วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น
- ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด

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

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 คนดังนี้

1. นายสุพล	วันเวคิน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. ดร. อัญญา	ชันธิวิทย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายอภิรักษ์	เกลียวปฏิพนธ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายกฤติยา	วีรบุรุษ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นางภัทรวพร	มิลินทสุต	กรรมการบริหารความเสี่ยง
7. นายชวลิต	จินดาวณิศ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
8. นายพรชฤทธิ	ตระการกิจวิจิต	กรรมการบริหารความเสี่ยง
9. นายนรเชษฐ์	แสงรุจิ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
ดร. พพนิต	ภูมวพันธุ์	เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

#### 9.2.6 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร



2. พิจารณากลั่นกรองนโยบายและแผนการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และกำกับดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. พิจารณานุมัตินโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการทำงานและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
4. ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
5. กำหนดโครงสร้างองค์กรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงมอบหมายเรื่องต่างๆ ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
6. กำกับดูแลการปฏิบัติงานและกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้พิจารณาอนุมัติงานเฉพาะด้านแทนคณะกรรมการบริหารตามแผนงานที่ได้รับมอบหมาย
7. พิจารณานุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินทรัพย์หรือการขายรายใหญ่ และกำหนดราคาทรัพย์สินที่จะซื้อจากการขายทอดตลาดและใช้สิทธิคัดค้านตามวงเงินที่กำหนด รวมทั้งค่าใช้จ่ายและการดำเนินการเกี่ยวกับคดีความของลูกหนี้ และพิจารณานุมัติการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามวงเงินที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม หากเสียงไม่เอกฉันท์ให้กรรมการที่เข้าประชุมมีสิทธิเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา โดยหากมีผู้ใช้สิทธิให้ถือว่าที่ประชุมคณะกรรมการบริหารได้มีมติให้เสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา คณะกรรมการบริหารอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 คนดังนี้

1. นายบรรยง	พงษ์พานิช	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายอภิรักษ์	เกลียวปฏิพันธ์	กรรมการบริหาร
3. นายกฤติยา	วีรบุรุษ	กรรมการบริหาร
4. น.ส.สุทินันท์	วัธนเวคิน	กรรมการบริหาร
5. นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการบริหาร
6. นางภัทรพร	มิลินทสูต	กรรมการบริหาร
7. ดร.อนุชิต	อนุชิตานุกูล	กรรมการบริหาร
8. นางพัชนี	ลิ้มอภิชาติ	กรรมการบริหาร
นางวราวรรณ์	สัตยารักษ์	เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

โดยนายสุพล วัฒนเวคิน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการชุดย่อยอื่นที่ทำหน้าที่ช่วยเหลือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารข้างต้นและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

- 1) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- 2) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
- 2) คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินซื้อขายรายใหญ่
- 3) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล
- 4) คณะกรรมการการลงทุน
- 5) คณะกรรมการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ได้แก่

- 1) คณะอนุกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง

คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินซื้อขายรายใหญ่ ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการสินเชื่อและทรัพย์สินซื้อขาย
- 2) คณะอนุกรรมการสินเชื่อ
- 3) คณะอนุกรรมการทรัพย์สินซื้อขาย
- 4) คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการอำนวยการธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย

- 1) คณะอนุกรรมการจัดการทรัพย์สิน
- 2) คณะอนุกรรมการพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 3) คณะอนุกรรมการจัดซื้อจัดจ้างทั่วไป
- 4) คณะอนุกรรมการจัดซื้อจัดจ้างงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 5) คณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่
- 6) คณะอนุกรรมการพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ผลิตภัณฑ์
- 7) คณะอนุกรรมการบริหารวิกฤต

8) คณะอนุกรรมการประสานงานการสื่อสารและการตลาด

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทของทุนภัทร ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงธุรกิจตลาดทุน

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทของ บล.ภัทร ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทของ บลจ.ภัทร ประกอบด้วย

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

### 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

#### 9.3.1 การสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งตามข้อบังคับของธนาคาร

ในการสรรหากรรมการใหม่ ธนาคารได้จัดทำ Board Skill Matrix เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา โดยพิจารณาความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการธนาคารและมีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ อีกทั้งใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการใหม่

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของธนาคารผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด โดยธนาคารได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบนเว็บไซต์ของธนาคาร ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และมีคุณสมบัติตามนियามกรรมการอิสระของธนาคารด้วย

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ คือ ผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงนำเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและประวัติโดยละเอียด เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมแล้วนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ข้อบังคับของธนาคารดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 1 เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่พึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่พึงจะมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

#### 9.3.2 การให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นส่วนหนึ่งของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารและเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นที่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต้องมีคุณสมบัติดังนี้

1. เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารซึ่งต้องถือหุ้นอย่างน้อย 200,000 หุ้น โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกันได้

2. ถือหุ้นในธนาคารตามจำนวนที่กำหนดข้างต้นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 1 ปี และยังถือหุ้นจำนวนดังกล่าวในวันที่เสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ
3. สามารถแสดงหลักฐานการถือหุ้น เช่น หนังสือรับรองจากบริษัทหลักทรัพย์ หรือหลักฐานอื่นจากตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร โดยมีมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

บุคคลที่ได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารจะได้รับการบรรจุชื่อในวาระการเลือกตั้งกรรมการพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร สำหรับบุคคลที่ไม่ได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนหรือคณะกรรมการธนาคาร 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

### 9.3.4 ขั้นตอนการดำเนินการเสนอแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร

ธนาคารมีการกำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการเสนอแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร เพื่อให้การขอความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคารเป็นไปตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดว่าสถาบันการเงินจะต้องตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่จะเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคารเพื่อให้แน่ใจว่าไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 (1) – (10) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 และลักษณะต้องห้ามเพิ่มเติมใน 3 ด้านหลักตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้แก่ 1) ด้านความซื่อสัตย์ สุจริต และชื่อเสียง 2) ด้านความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ และ 3) ด้านสถานะทางการเงิน

เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคารแล้ว ฝ่ายจัดการจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งหรือให้ความเห็นชอบเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งแล้วแต่กรณี

#### 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหารของธนาคาร รวมถึงให้ความเห็นชอบบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่คัดเลือกและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร สำหรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการหรือผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเป็นตัวแทนของธนาคารในการกำกับดูแลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

ในส่วนการกำกับจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ธนาคารโดยคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดโครงสร้างการกำกับ การบริหารติดตามและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งหมด ได้แก่ ด้านการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ด้านการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกลุ่มธุรกิจฯ และด้านการบริหารจัดการของกลุ่มธุรกิจฯ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการเป็นผู้มีหน้าที่กำกับให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์ โดยผ่านสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารซึ่งทำหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยมีสำนักตรวจสอบภายในของธนาคารเป็นผู้ดูแลเรื่องระบบการตรวจสอบภายใน ติดตามการดำเนินการตรวจสอบภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่ไม่ใช่ธุรกิจตลาดทุน และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร รวมทั้งมีคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนและ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่ดูแลและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน ให้ดำเนินงานภายใต้ระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมโดยผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร

ปีนี้ธนาคารได้มีการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้กระบวนการทำงานมีประสิทธิภาพ ป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งธนาคารให้ความสำคัญ และสอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนด อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน คปภ. สำนักงาน ก.ล.ต. เช่น นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการ นโยบายการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของกลุ่มธุรกิจฯ นโยบายการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย นโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร (IT Policy) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงหลักเกณฑ์เรื่องการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกัน (Connected Transaction) และการรายงานการกระจายการถือหุ้น (Strategic Shareholders) เป็นต้น

## 9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือเอื้อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่น โดยธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ คู่สมรส บุตรและบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร และยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารต้องขออนุมัติซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร 1 วัน โดยคำขออนุมัติจะมีผลใช้บังคับ 3 วันทำการนับถัดจากวันที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารทุกคนที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมาย รวมถึงคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและ/หรือผู้บริหารของธนาคารต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ให้สำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมทั้งส่งสำเนารายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (แบบ 59-2) ไปยังเลขานุการบริษัทภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อรายงานการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบ รวมทั้งเพื่อให้มีการเปิดเผยในรายงานประจำปี

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

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการสื่อสารระเบียบปฏิบัติว่าด้วยข้อมูลภายในของธนาคารแก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับอย่างทั่วถึงทั้งองค์กรและเป็นไปอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รับทราบถึงหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในระเบียบปฏิบัติดังกล่าว

สำนักตรวจสอบภายในมีการสอบทานการปฏิบัติในเรื่องการใช้ข้อมูลภายในและการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งหากพบผู้ใดฝ่าฝืนหรือกระทำความผิดจะนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาลงโทษตามระเบียบของธนาคาร



## 9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท ไพร์วอเดอร์ไฮสคูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

### 9.6.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 11.36 ล้านบาท

### 9.6.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ได้แก่ การตรวจสอบธุรกรรมโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ การสอบทานการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล และการฝึกอบรมในหัวข้อการบริหารจัดการต่อเนื่อง (Business Continuity Management) ให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 1.20 ล้านบาท

## 9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารอย่างต่อเนื่อง เป็นผลให้ธนาคารได้รับรางวัลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหลายรางวัลดังนี้

- ผลประเมินในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 จัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เป็นปีที่ 10 ต่อเนื่องกันมาตั้งแต่ปี 2550
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2559 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวงจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- เป็น 1 ใน 55 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2559 หรือ Thailand Sustainability Investment 2016 โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นปีที่ 2 ต่อเนื่องกัน เนื่องจากมีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล
- เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกจากหน่วยงาน อีเอสจี เรตติ้ง ของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2559 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล โดยธนาคารได้รับคัดเลือกต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 2

ในรอบปี 2559 ที่ผ่านมธนาคารได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้ง 5 หมวดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในแต่ละหัวข้อดังนี้

### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารโดยคำนึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด อันประกอบด้วยสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการมีส่วนร่วมและรับทราบเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในธนาคาร และสิทธิในการได้รับข้อมูลเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของเงินทุน เปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุม หรือเมื่อมีการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของธนาคาร และสิทธิในการรับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา เป็นต้น ขณะเดียวกันคณะกรรมการธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

#### 1.1 การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่

ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร และในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนที่ต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษจะต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ธนาคารจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป โดยในปี 2559 ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีขึ้นในวันที่ 25 เมษายน 2559 ซึ่งไม่อยู่ในช่วง

วันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ ณ โรงแรมแกรนด์ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ ซึ่งมีการคมนาคมสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม โดยในระหว่างปีธนาคารไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง จัดเตรียมสถานที่ เจ้าหน้าที่ต้อนรับและเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในจำนวนที่เหมาะสม การลงทะเบียนและการประมวลผลการนับคะแนนเสียงใช้ระบบบาร์โค้ดของบริษัท อินเทอร์เน็ต ซิตี้เท็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อความสะดวกรวดเร็ว และมีการจัดเตรียมอาหารแถมปีเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ

ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นต้องนำมาให้ครบถ้วนในวันประชุมเพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม มีการแจ้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งแนบหนังสือมอบฉันทะเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกรรมการอิสระของธนาคารเข้าประชุมแทน

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาอังกฤษและเผยแพร่พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาไทย เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ อีกทั้งธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

#### 1.2 การให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

ธนาคารดำเนินการในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยปฏิบัติตามคู่มือ AGM Checklist ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย กล่าวคือ เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคารไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าทางไปรษณีย์ไม่น้อยกว่า 28 วันก่อนวันประชุม รวมทั้งได้ประกาศลงหนังสือพิมพ์รายวันทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษอย่างละ 1 ฉบับ เป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ซึ่งในหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดของวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ อาทิ ในวาระพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล ธนาคารเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่ายพร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลกับปีที่ผ่านมาเพื่อประกอบการพิจารณา ในวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเกี่ยวกับกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง ในวาระพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและวิธีในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการนอกเหนือจากรูปแบบและจำนวนของค่าตอบแทนที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ และในวาระพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งอย่างครบถ้วน อาทิ ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประสบการณ์และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าบริการของผู้สอบบัญชี เป็นต้น โดยในหนังสือเชิญประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ

#### 1.3 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่ มีคำบอกกล่าวเรียกประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประชุม รวมทั้งเป็นการรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างเต็มที่ โดยธนาคารได้เปิดเผยหลักเกณฑ์ในการส่งคำถามล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับ

วาระการประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งทางเว็บไซต์ของธนาคาร ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือทางโทรสารมายังฝ่ายเลขานุการบริษัท โดยเลขานุการบริษัทจะรวบรวม กลั่นกรอง และนำเสนอต่อประธานกรรมการและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป

#### 1.4 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารก่อนที่ธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารล่วงหน้าเป็นเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี กล่าวคือ ระหว่างวันที่ 30 กันยายน – 30 ธันวาคม 2558 โดยธนาคารได้แจ้งข่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอระเบียบวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในระยะเวลาดังกล่าว

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมของระเบียบวาระการประชุมที่ผู้ถือหุ้นเสนอ ซึ่งจะต้องมีลักษณะเข้าข่ายตามข้อกำหนดของธนาคาร เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาเป็นอย่างอื่น โดยมีมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

ในกรณีที่มีการเสนอระเบียบวาระเรื่องเดียวกันจากผู้ถือหุ้นหลายราย หรือเป็นเรื่องที่อาจจะนำมาพิจารณาร่วมกันได้ คณะกรรมการธนาคารอาจนำมารวมเป็นระเบียบวาระเดียวกันได้ ซึ่งระเบียบวาระใดที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร จะได้รับการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ส่วนเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

#### 1.5 การมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของธนาคารมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยธนาคารได้จัดเตรียมและส่งหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม อีกทั้งผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร รวมทั้งธนาคารได้ระบุอย่างชัดเจนในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นถึงเอกสารที่ต้องใช้ประกอบการมอบฉันทะ โดยธนาคารได้หลีกเลี่ยงการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 2 คนให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ โดยมีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเพื่อเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 414 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 139,003,732 หุ้น

#### 1.6 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารเพื่อให้ข้อมูลและตอบคำถามแก่ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน ผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น โดยในปี 2559 ที่ผ่านมามีประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุด

ย่อยทุกชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน และผู้บริหารระดับสูงสุดด้านการเงินของธนาคาร รวมทั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ด้วย

#### 1.7 การจัดสรรเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น

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

#### 1.8 การบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

ธนาคารจัดให้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 อย่างครบถ้วน มีการบันทึกการซื้อขายกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม 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 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวข้องกัน) เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างธนาคารและบุคคลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งธนาคารอาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง กลุ่มธุรกิจฯ มีระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจน ผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ มีเหตุมีผลและเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

กรรมการหรือผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดจะไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเต็มที่

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันและการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารมิได้มีการดำเนินการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำการค้าระหว่างกันแต่อย่างใด

ในการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการ ผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ จะต้องเปิดเผยการซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ ภายใต้ระเบียบที่มีการกำหนดไว้ โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดพื้นฐาน ไม่เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างมิยุติธรรมหรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกต้องจริยธรรมหรือไม่ถูกต้องตามกฎหมาย และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามธุรกรรมปกติและอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับรายการที่ทำกับลูกค้า

### 3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

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

ธนาคารมีนโยบายแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารมีแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งครอบคลุมประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม 10 ประการ ได้แก่ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริต การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อพนักงาน/แรงงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม การจัดการสิ่งแวดล้อม นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม 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](mailto:Independent_director@kiatnakin.co.th) สาขาของธนาคาร หรือศูนย์รับเรื่องร้องเรียนของธนาคาร (หมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5555) นอกจากนี้ พนักงานของธนาคารสามารถติดต่อมายังประธานกรรมการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการได้โดยตรง เพื่อแจ้งเบาะแสดหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิด

ธนาคารมีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูลที่ทำให้เกิดเจตนาทุจริต โดยธนาคารจะไม่กระทำการใดที่มีลักษณะการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อพนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลอื่นใดที่รับจ้างทำงานให้แก่ธนาคาร เนื่องจากการแจ้งเบาะแสดังกล่าว และธนาคารให้ความสำคัญกับการเก็บรักษาข้อมูลผู้แจ้งเบาะแส ข้อมูลการร้องเรียน และเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้เป็นความลับ ซึ่งจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วย หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น นอกจากนี้ ผู้ร้องเรียนสามารถยื่นข้อร้องเรียนเป็นความลับ ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และระเบียบการสอบสวนข้อเท็จจริงและพิจารณาโทษทางวินัยที่ธนาคารกำหนด

### 3.3 แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่กับธนาคารอย่างเป็นธรรม ซึ่งแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ สรุปได้ดังนี้

#### บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดี มีความสามารถในการแข่งขัน มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและอรรถประโยชน์ซึ่งเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ

#### บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

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

กลุ่มธุรกิจฯ รับฟังข้อคิดเห็นรวมทั้งเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการบริการของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้วหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการตรวจสอบและให้การแก้ไขเยียวยาอย่างเร่งด่วน

#### บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน

พนักงานทุกคนของกลุ่มธุรกิจฯ เป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าและเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธุรกิจฯ จึงส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งถึงและสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในระดับมาตรฐานเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่นๆ 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

กลุ่มธุรกิจ มีการดูแล บริหารจัดการ และการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพ ให้เกียรติ ให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ และมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี

กลุ่มธุรกิจ สื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วัฒนธรรมองค์กร และกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่าขององค์กร มีการกำหนดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงานตามคุณค่าที่กลุ่มธุรกิจ มุ่งหวัง และมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมกรปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยกลุ่มธุรกิจ ได้จัดให้มีการเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และมีการติดตามผลการปฏิบัติอยู่เสมอ

(รายละเอียดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อพนักงาน/ แรงงานอย่างเป็นธรรมปรากฏตามรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม)

#### บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้ รวมถึงเจ้าหนี้ค่าประกัน

ธนาคารปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้และเจ้าหนี้ค่าประกันของธนาคารอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้เงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้และเจ้าหนี้ค้ำประกันของธนาคาร

ธนาคารจะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินของธนาคารแก่เจ้าหนี้ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ และในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารจะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยธนาคารมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน



ธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้ธนาคารอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ของธนาคารอย่างทัน่วงทีและตรงตามระยะเวลาที่กำหนด

ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่วางแผนติดตามและควบคุมฐานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับกิจกรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจ โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงเพียงพอของเงินกองทุน (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

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

กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการนำข้อมูลความลับของลูกค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมายหรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ หรือกิจกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

#### บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจตามกฎหมายและจริยธรรม และมีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง

การพยายามเพิ่มยอดขายโดยให้รายสินค้าและบริการของธนาคารอื่นถือเป็นการขัดต่อนโยบายของธนาคาร เนื่องจากธนาคารมีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า

#### บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธุรกิจฯ ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง โดยพนักงานมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือสนับสนุนทางการเมืองในนามของกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตาม ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เปิดเผยนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันต่อสาธารณชน ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริต

คอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ ไม่ดำเนินธุรกิจใดๆ ที่มีส่วนทำให้ชุมชน สังคมส่วนรวมและสิ่งแวดล้อมได้รับความเสียหาย และไม่สร้างผลกำไรบนการละเมิดของสังคม

กลุ่มธุรกิจฯ ยึดมั่นในการประสานประโยชน์ขององค์กร พนักงาน ลูกค้าและผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับประโยชน์ของการพัฒนาเศรษฐกิจและการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนของประเทศ โดยมุ่งเน้นการเติบโตควบคู่กับการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนไทย พยายามช่วยเหลือและพัฒนาตลาดการเงิน ตลาดทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ของประเทศให้มีการเติบโตอย่างมั่นคง และสนับสนุนการนำเอาความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และพนักงาน อาทิ ด้านการบริหารจัดการ การวางระบบ และกฎหมาย เป็นต้น ไปใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวม

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของความรู้ความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และการใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล

กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดสรรงบประมาณเพื่อช่วยเหลือชุมชน สังคมและสาธารณกุศลอย่างเหมาะสมโดยจะไม่จำกัดอยู่แต่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น มีส่วนร่วมทางสังคมในการให้การสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมที่ดำรงไว้ซึ่งขนบธรรมเนียมประเพณีและวัฒนธรรมอันดีงาม ตลอดจนปฏิบัติตนเป็นศาสนิกชนที่ดีในการให้การอุปถัมภ์กิจกรรมทางศาสนาอย่างสม่ำเสมอ และส่งเสริมให้ชุมชนโดยรอบของกลุ่มธุรกิจฯ และชุมชนต่างๆ มีความเข้มแข็ง สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืนช่วยเหลือเกื้อกูลกัน มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความสุข และอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข

(รายละเอียดเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธุรกิจฯ ปรากฏตามรายงานความรู้ความรับผิดชอบต่อสังคม)

### 3.4 การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

กลุ่มธุรกิจฯ เคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น และห้ามมิให้มีการใช้ประโยชน์จากสิ่งต่างๆ (เสียง ภาพ หรือข้อความ) ที่บุคคลอื่นได้จดสิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า หรือลิขสิทธิ์ไว้ โดยไม่ได้รับอนุญาต ไม่ว่าสิ่งนั้นจะได้มาอย่างไรก็ตาม ทั้งนี้ รวมถึงการใช้โปรแกรมหรือเครื่องมืออื่นใดซึ่งทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงหรือละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นด้วย

### 3.5 การต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบน

กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หลักการกำกับดูแลกิจการและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) หรือ CAC ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนการจัดทำโดยรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ปัจจุบันธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนทั้งหมดได้รับการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ธนาคารได้ดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่องดังนี้

- ธนาคารมีการกำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และพัฒนาผู้องค์กรแห่งความยั่งยืน โดยธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัทห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ถ้ามีการจ่ายเงินหรือให้ของขวัญ (รวมถึงสินทนาการ) แก่เจ้าหน้าที่ กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐหรือองค์กรที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบของธนาคาร ซึ่งนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของธนาคารนี้รวมถึงการห้ามมิให้มีการเรียกรับ ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

ธนาคารจะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและสมาชิกในครอบครัวจะต้องไม่รับของขวัญ การสินทนาการที่มากหรือบ่อยเกินไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่ามูลค่ามากเกินไปจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่ธนาคารประกอบธุรกิจ หรือจะประกอบธุรกิจด้วย เพื่อมุ่งหวังประโยชน์ทางธุรกิจกับทางธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม

- ธนาคารกำหนดให้ทุกฝ่ายงานดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามมาตรฐานสากล โดยประเมินความเสี่ยงผ่านแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk & Control Self Assessment : RCSA) รายงานความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Reporting) และกำหนดและรายงานดัชนีความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้ทุกฝ่ายงานจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกำหนดรูปแบบการคอร์รัปชันเพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น ให้ทุกฝ่ายงานรายงานข้อมูลความเสี่ยงต่อฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อสอบทาน วิเคราะห์และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถเตรียมพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
- การกำหนดระเบียบปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ ค่ารับรอง หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ กับบุคคลภายนอก เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารมีหลักปฏิบัติที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการทั้งในด้านการรับและการให้ต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน
- ธนาคารสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง และชี้แจงบทบาทหน้าที่ของพนักงานในการชี้เบาะแสกกรณีพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชัน รวมถึงการปกป้องคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และการจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้ธนาคารสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยสื่อสารไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผ่านระบบอินทราเน็ตของธนาคาร การจัด Executive Talk นำโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเชิญผู้บริหารของธนาคารรับฟังและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในหัวข้อ Anti-Corruption การจัดชี้แจงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้แก่หน่วยงานต่างๆ และธนาคารได้จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานผ่านทาง E-Learning ในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันพร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจ โดยใช้เป็นสื่อในการอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และใช้เพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนในเรื่องการปฏิบัติเพื่อต่อต้าน

คอร์รัปชัน โดยจะจัดให้มีการฝึกอบรมเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจ อีกด้วย

สำหรับการสื่อสารไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ธนาคารสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านหลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ของธนาคาร รายงานประจำปี และรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ส่งจดหมายเพื่อแจ้งเจตนารมณ์แก่ลูกค้าและลูกค้านักค้าเกี่ยวกับการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านคอร์รัปชันของธนาคาร

- เพื่อแสดงเจตนารมณ์ของกลุ่มธุรกิจ ในการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ในช่วงเทศกาลปีใหม่ กลุ่มธุรกิจ ได้ขอความร่วมมือพนักงานส่ง e-card ไปยังลูกค้าและลูกค้านักค้าให้ทราบทั่วกัน เพื่ออวยพรปีใหม่และขอความร่วมมืองดให้ของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่หรือโอกาสอื่นใดแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ
- ผลประเมินดัชนีชี้วัดความคืบหน้าการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันของธนาคาร (Anti-corruption Progress Indicator) ในปี 2558 ตามโครงการประเมินการดำเนินการเพื่อความยั่งยืนของบริษัทจดทะเบียนของสำนักงาน ก.ล.ต. พบว่าธนาคารอยู่ในระดับ 4 Certified (จาก 5 ระดับ) แสดงให้เห็นถึงการนำนโยบายไปปฏิบัติโดยมีการสอบทานความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการทั้งหมดจากคณะกรรมการตรวจสอบ และการได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

#### 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยสารสนเทศเป็นหนึ่งในหลักการที่มีความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธุรกิจ กลุ่มธุรกิจ ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง โปร่งใส ครบถ้วน รวดเร็ว และทันเวลา โดยได้ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

##### 4.1 การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

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

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

ข้อมูลต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจ ที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนรวมถึงผู้ถือหุ้นและนักลงทุนแล้วจะเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้ปรับปรุงหน้าเว็บไซต์เพื่อให้ผู้ใช้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยสะดวก และได้รับประโยชน์มากที่สุดจากข้อมูลที่ มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2559 ผู้บริหารระดับสูงและนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์ ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
การเข้าพบเพื่อสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting)	29
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	32
การประชุมนักวิเคราะห์ (Analyst Meeting)	4
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) ในประเทศ	3
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Roadshow) ต่างประเทศ	4
แถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference)	2

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน ซึ่งลงนามโดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยการทำหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารไว้ในแบบ 56-1 รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของธนาคารดังมีรายละเอียดปรากฏในข้อ 9.2 คณะกรรมการ และเอกสารแนบ 4-8 รายงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ

#### 4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับนักลงทุนและคอยดูแลผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันและรายย่อย นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ รวมถึงผู้ที่สนใจในข้อมูลของกลุ่มธุรกิจ

นักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคาร ได้แก่

ชื่อ : นายชวลิต จินดาวณิช  
โทรศัพท์ : 0-2841-5925  
โทรสาร : 0-2841-5529  
อีเมล : [investor\\_relations@kiatnakin.co.th](mailto:investor_relations@kiatnakin.co.th)  
เว็บไซต์ : [www.kiatnakinphatra.com](http://www.kiatnakinphatra.com)  
ที่อยู่สำหรับติดต่อ : ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

เลขที่ 209/1 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ บี ชั้น 31

ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ

เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้นเพื่อส่งเสริมหลักการด้านจริยธรรมและการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์สำหรับผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ในด้านการเปิดเผยและการรักษาความลับของงบการเงินและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดของจรรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์บนเว็บไซต์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนให้นักลงทุนสัมพันธ์มีความรู้ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและเข้าร่วมกิจกรรมของชมรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ ประสบการณ์ แนวทางปฏิบัติ และสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างบริษัทจดทะเบียน

#### 4.3 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความอิสระและเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบและเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2559 โดยเสนอให้แต่งตั้งบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีของธนาคาร ด้วยเหตุผลเนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีความพร้อมในการรับงานเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งผู้สอบบัญชีและทีมงานมีความรู้ความเข้าใจและประสบการณ์เกี่ยวกับการดำเนินงานและมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี

ทั้งนี้ คำตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร (รายละเอียดของคำตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2559 ปรากฏในหัวข้อ 9.6 คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี)

ในปีที่ผ่านมางบการเงินของธนาคารได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี

## 5. ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ

### 5.1 โครงสร้างกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 5 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน ซึ่งมีความหลากหลายทั้งในเรื่องทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศ และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นประธานกรรมการธนาคาร โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน

#### - ประธานกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม ประธานกรรมการเป็นผู้นำและมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเรื่องนโยบายซึ่งเป็นผลมาจากการประชุมคณะกรรมการธนาคารที่ได้พิจารณาและกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจร่วมกับฝ่ายจัดการ เป็นผู้ควบคุมการประชุมคณะกรรมการธนาคารให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยสนับสนุนและผลักดันให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการประชุม เช่น การตั้งคำถามที่สำคัญๆ พบปะหารือ ช่วยเหลือแนะนำ สอดส่องดูแล ให้คำปรึกษาและ

ให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ต่อผู้บริหาร กำกับ ตรวจสอบและประเมินผลการดำเนินงานและผลประกอบการของธนาคาร สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการผ่านทางประธานเจ้าหน้าที่บริหารอยู่อย่างสม่ำเสมอ ดูแลสิทธิประโยชน์ต่างๆ ให้กับผู้ถือหุ้น ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดูแลให้มีจุดรับแจ้งเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับพฤติกรรมอันควรสงสัย เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการธนาคารให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และทำหน้าที่เป็นตัวแทนของธนาคารในการติดต่อประสานงานกับหน่วยงานราชการและองค์กรต่างๆ ที่มีได้เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลธุรกิจของธนาคาร

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นหัวหน้าของฝ่ายจัดการ มีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารจัดการธุรกิจประจำวันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้สำเร็จลุล่วง และวางแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในภาระหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนำนโยบายของคณะกรรมการธนาคารไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเป็นไปในรูปแบบการทำงานร่วมกัน

- กรรมการอิสระ

ธนาคารได้กำหนดคำนิยามของกรรมการอิสระไว้เข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังนี้

- (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 ด้วยการ รับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือ ตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณ มูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารและไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย
- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร 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 และ คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ โดยมีรายละเอียดของขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในหัวข้อ 9.2. คณะกรรมการ



## 5.2 บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารรวมถึงเรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของ คณะกรรมการธนาคารมีรายละเอียดปรากฏในข้อ 9.2.1 คณะกรรมการธนาคาร

## 5.3 วิสัยทัศน์และพันธกิจ

คณะกรรมการธนาคารมีการพิจารณาบททวนวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาร่วมกับคณะกรรมการบริหารเพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้มีการติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ไปปฏิบัติ พร้อมทั้งติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการเป็นระยะๆ

ในรอบปีที่ผ่านมา ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2559 ได้มีการพิจารณาบททวนวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร

## 5.4 จริยธรรมทางธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการมีชื่อเสียงที่ดี ดังนั้นการดำรงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือที่ลูกค้า ผู้ร่วมงาน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และประชาชนทั่วไปมีต่อธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ถือเป็นหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร เจ้าหน้าที่ และพนักงานทุกคนที่พึงปฏิบัติ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องยึดถือและปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และนโยบายต่างๆ ที่กำกับหรือใช้กับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามมาตรฐานและดำเนินธุรกิจด้วยความมีจริยธรรม โดยยึดถือหลักของการให้บริการที่มีมาตรฐานและยึดมั่นในคุณธรรม เพราะการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อยู่บนพื้นฐานของความไว้วางใจ และความเชื่อถือจากลูกค้าและประชาชนทั่วไป

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) โดยธนาคารได้มีการสื่อสารและเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจผ่านระบบอินทราเน็ตของธนาคารเพื่อให้พนักงานและผู้บริหารได้รับทราบและส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติ ทั้งนี้ พนักงานทุกคนของธนาคารต้องผ่าน E-learning และทำแบบทดสอบเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

## 5.5 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้นเมื่อผลประโยชน์ของบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีความขัดแย้งหรือคาดว่าจะมีความขัดแย้งไม่ว่าทางใดทางหนึ่งกับผลประโยชน์โดยรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์อาจเกิดขึ้นได้ในหลายรูปแบบในธุรกิจต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งบังคับใช้กับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องหลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งสื่อความไม่เหมาะสม ผิดจริยธรรมหรือทำให้กลุ่มธุรกิจฯ เสียชื่อเสียงได้ รวมทั้งหลีกเลี่ยงกิจกรรมผลประโยชน์ หรือการเข้าร่วมใดๆ ที่อาจกระทบการใช้วิจารณญาณและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของตน 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 โดยมุ่งเน้นให้แต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าใจความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเองให้อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล และสอบทานความเพียงพอของกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ นอกจากนี้ แต่ละสายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนเพื่อใช้ในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจโดยวัดจากความเสียหายต่างๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากธุรกิจนั้นด้วย

นอกจากนี้ สายบริหารความเสี่ยงยังได้จัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิดการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

#### 5.7 การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมและกำหนดระเบียบวาระการประชุมประจำสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยเลขานุการบริษัทจะแจ้งกำหนดวันประชุมและระเบียบวาระการประชุมประจำสำหรับการประชุมทั้งปีให้กรรมการทราบล่วงหน้าตั้งแต่ในช่วงปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ และอาจมีการนัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ โดยกรรมการแต่ละคนควรเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีความสอดคล้องกับภาระ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2559 ที่ผ่านมามีการประชุมร่วมกันทั้งสิ้น 13 ครั้ง อีกทั้งกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารได้มีโอกาสประชุมร่วมกันเองโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง เพื่ออภิปรายปัญหาเกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ และได้มีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารของกรรมการแต่ละคนปรากฏในข้อ 8.1 คณะกรรมการธนาคาร)

เลขานุการบริษัทรับผิดชอบในการจัดประชุมและส่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาข้อมูลอย่างเพียงพอ ก่อนเข้าร่วมประชุม ยกเว้นมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัทและมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้ ทั้งนี้ ระเบียบวาระการประชุมจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบเพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา และวาระติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร การดำเนินการประชุมจะเรียงลำดับความสำคัญ คือ เรื่องสืบเนื่อง เรื่องเพื่อพิจารณาและเรื่องเพื่อทราบ เพื่อให้กรรมการใช้เวลาในการประชุมให้เกิดประโยชน์สูงสุด และประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาการประชุมได้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอรายงานและกรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญอย่างรอบคอบ โดยภายหลังการประชุมมีการจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งได้รับการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง พร้อมให้คณะกรรมการธนาคารและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้

นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและสร้างความคุ้นเคยกับคณะกรรมการธนาคาร และธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถขอข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูงคนอื่นได้ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนดไว้

#### 5.8 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมสัมมนาและอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ตามแผนกำหนดไว้กับสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์ฯ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย หรือสถาบันอิสระอื่นๆ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องและนำความรู้มาใช้ประโยชน์กับธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ต่อไป

ในปี 2559 มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจำนวน 12 คนที่ได้รับการอบรมในหลักสูตรที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และตลาดหลักทรัพย์ฯ จัดขึ้น ดังรายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท และสรุปได้ดังนี้

รายนามกรรมการ และผู้บริหาร	ชื่อหลักสูตร	ผู้จัดหลักสูตร
1. นายสุพล วัฒนเวคิน	- Risk Management Program for Corporate Leader (RCL 3/2016) - สัมมนา : SET 100 ผนึกกำลังประชารัฐ (2016)	- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ตลาดหลักทรัพย์ฯ
2. นางดัยนา บุญนาค	- Advance Audit Committee Program (AACP 24/2016)	- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
3. นายเชษฐ ภัทรากรกุล	- งานประชุมเสวนาระดับกรรมการ เรื่อง Corporate Governance Code (2016)	- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
4. นายวีรวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์	- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)	- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
5. นายธานินทร์ จิระสุนทร	- Corporate Governance for Capital	- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

	Market Intermediaries (CGI 11/2016)	ไทย
6. นายสุรพล กุลศิริ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- CG Forum 2/2559 “สุจริต ะมัดระวัง เพราะคุ้มกันกรรมการ”</li> <li>- IOD Special Event 6/2016 : Family Business Club Dinner : การบริหารการ สืบทอด Family Business อย่างมืออาชีพ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ตลาดหลักทรัพย์ฯ</li> <li>- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย</li> </ul>
7. นายบรียง พงษ์พานิช	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย</li> </ul>
8. น.ส.จิตินันท์ วัฒนเวคิน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- IOD Special Event 6/2016 : Family Business Club Dinner : การบริหารการ สืบทอด Family Business อย่างมืออาชีพ</li> <li>- Anti-Corruption : The Practical Guide (ACPG) 33/2016</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย</li> <li>- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย</li> </ul>
9. นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย</li> </ul>
10. นายกฤติยา วีรบุรุษ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 14/2016)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย</li> </ul>
11. นางภัทรพร มลิณทิสุต	<ul style="list-style-type: none"> <li>- CG Forum 1/2559 “จริยธรรม : จิตสำนึก หลักบรรษัทภิบาล”</li> <li>- CG Forum ครั้งที่ 2/2559 : “สุจริต ะมัดระวัง เพราะคุ้มกันกรรมการ”</li> <li>- ASEAN Corporate Secretaries Professional Exchange Programme (PEP) to Hong Kong (2016)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ตลาดหลักทรัพย์ฯ</li> <li>- ตลาดหลักทรัพย์ฯ</li> <li>- The Hong Kong Institute of Chartered Secretaries</li> </ul>
12. นางกุลนันท์ ชานไทโว	<ul style="list-style-type: none"> <li>- IOD Special Event 6/2016 : Family Business Club Dinner : การบริหารการ สืบทอด Family Business อย่างมืออาชีพ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย</li> </ul>

นอกจากการสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารได้เข้ารับการฝึกอบรมในหลักสูตรต่างๆ ตามรายละเอียดข้างต้นแล้ว ฝ่ายเลขานุการบริษัทยังได้จัดให้มีการบรรยายเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ให้แก่

กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร (Executive Talk) โดยในระหว่างปี 2559 มีการจัด Executive Talk จำนวน 6 ครั้ง ในหัวข้อต่างๆ ดังนี้

- ภาพรวมการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจ
- IT Master Plan ประจำปี 2559-2561
- World Economic Forum and Innovation through Design Thinking
- ภาพรวมเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก
- National E-Payment
- Macro and Financial Industry Landscape 2017

คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบถึงแผนการพัฒนากกรรมการและผู้บริหารเป็นระยะๆ โดยในรอบปีที่ผ่านมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ได้รับทราบแผนการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2559

#### 5.9 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม เพื่อให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้กรรมการของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ ซึ่งข้อกำหนดดังกล่าวมีความสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2552 ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 อีกทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารยังกำหนดว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจ มากกว่า 2 แห่ง

กรรมการของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

ก่อนที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการคนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคาร และในกรณีที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

กรรมการเข้าใหม่ทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคารเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร และกรรมการทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรมรวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคารให้ธนาคารทราบ

#### 5.10 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหาร

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่เพื่อธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร

ก่อนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น ผู้บริหารคนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร และในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

เมื่อเข้าเป็นพนักงานของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร และมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรมรวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคารให้ธนาคารทราบ

#### 5.11 การปฏิรูประบบการใหม่

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ จึงได้จัดให้มีการแนะนำแนวทางการดำเนินงานในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ โครงสร้างบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจ เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจทั้งวิธีการทำงานและโครงสร้างการถือหุ้นระหว่างกัน นอกจากนี้ ยังให้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยฝ่ายเลขานุการบริษัทเป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ประกอบด้วยรายงานประจำปี พันธกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมองค์กร รายละเอียดการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร 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

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบายการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงานเพื่อดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งงานตั้งแต่วาระระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ใหญ่ขึ้นไปรวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายและมาตรฐานของสถาบันการเงิน

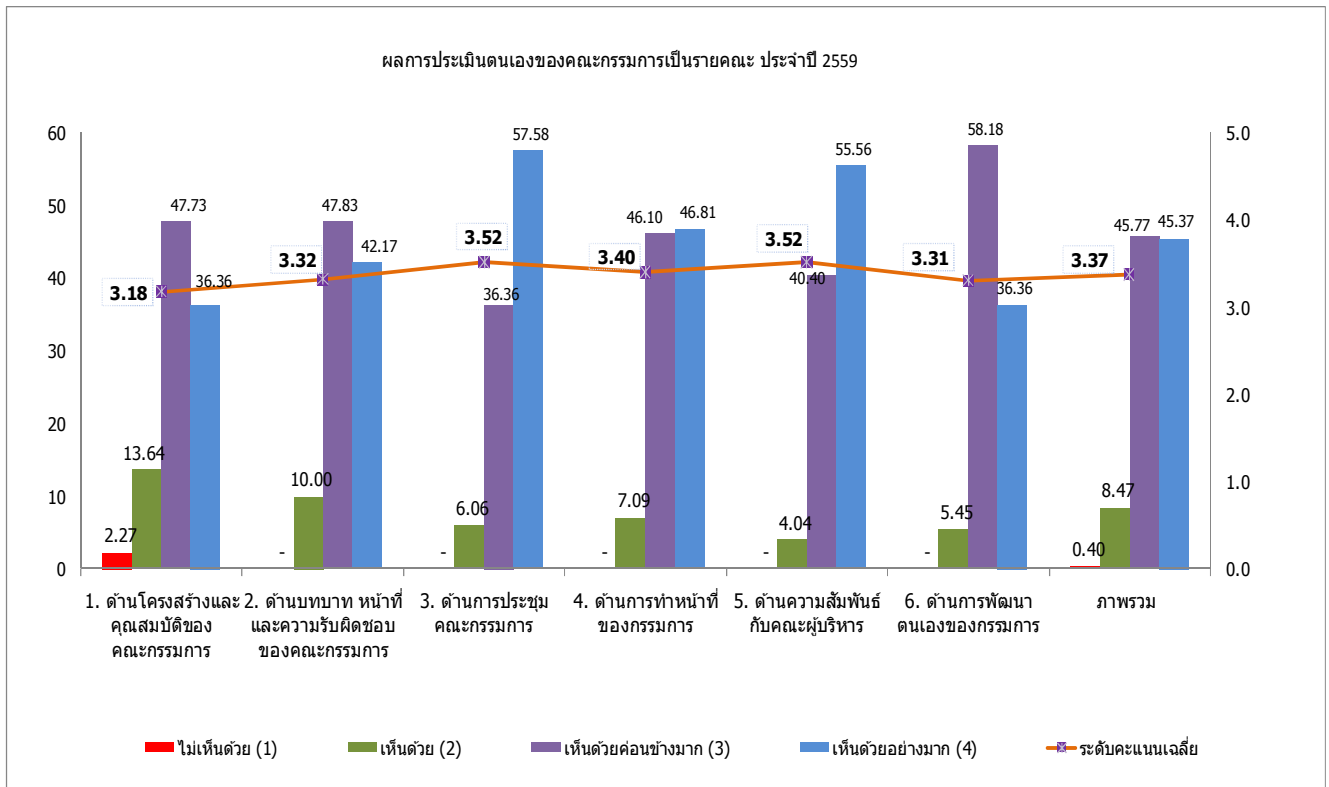
แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานของธนาคารประกอบด้วยขั้นตอนต่างๆ ได้แก่ 1) การสำรวจและระบุตำแหน่งที่ต้องมีผู้สืบทอดและคิดสรรผู้สืบทอด 2) การประเมินและอนุมัติรายชื่อผู้สืบทอดงาน 3) การออกแบบและวางแผนการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งงาน และ 4) การติดตามผลการพัฒนาและทบทวนสถานะผู้สืบทอดตำแหน่งงาน โดยฝ่ายจัดการได้มีการรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกปีเกี่ยวกับแผนพัฒนาเพื่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

#### 5.14 การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะ

คณะกรรมการธนาคารจัดทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ทราบว่าในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมาการปฏิบัติงานครบถ้วน เหมาะสมตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือไม่อย่างไร และนำผลประเมินการปฏิบัติงานมาปรับปรุงแก้ไขในปีต่อไป ทั้งนี้ เลขาธิการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและสรุปผลให้ที่ประชุมทราบ

แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารได้พัฒนามาจากแบบประเมินตนเองของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 6 หัวข้อหลัก ประกอบด้วย 1) ด้านโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) ด้านบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) ด้านการประชุมคณะกรรมการ 4) ด้านการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ 5) ด้านความสัมพันธ์กับคณะผู้บริหาร และ 6) ด้านการพัฒนาตนเองของกรรมการ ซึ่งแต่ละหัวข้อหลักประกอบไปด้วยหัวข้อย่อยต่างๆ โดยแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการมีจำนวน 69 ข้อ มีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมาถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะประจำปี 2559 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.37

แผนภูมิแสดงผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะประจำปี 2559



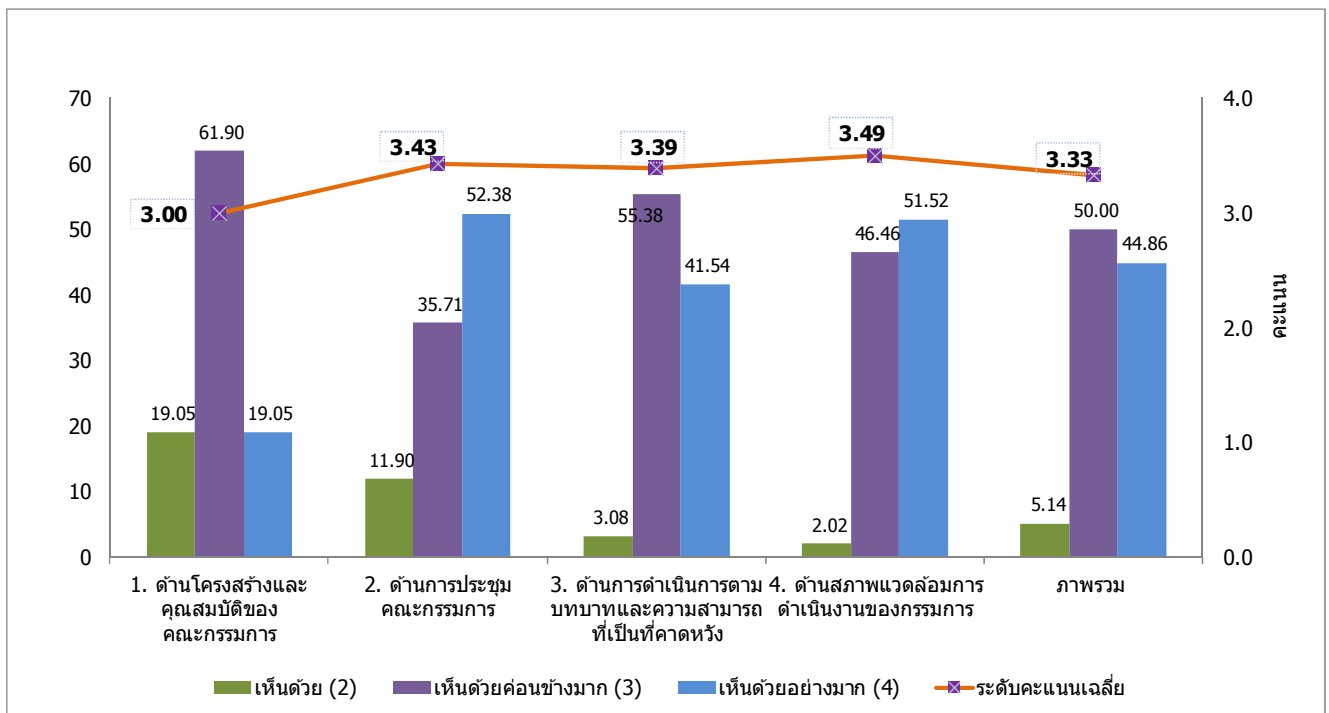
#### 5.15 การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล

ในปี 2559 คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล โดยมุ่งเน้นการนำผลประเมินไปใช้ประโยชน์เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ซึ่งกำหนดให้มีการประเมินตนเองปีละ 1 ครั้ง

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลได้พัฒนามาจากแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการของตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 4 หัวข้อหลัก ประกอบด้วย 1) ด้านโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) ด้านการประชุมของคณะกรรมการ 3) ด้านการดำเนินการตามบทบาทและความสามารถที่เป็นคาดหวัง 4) ด้านสภาพแวดล้อมการดำเนินงานของกรรมการ ซึ่งแต่ละหัวข้อหลักประกอบไปด้วยหัวข้อย่อยต่างๆ โดยแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคลมีจำนวน 27 ข้อ มีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลประจำปี 2559 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.33

#### แผนภูมิแสดงผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลประจำปี 2559





#### 5.16 การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2559 คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารทั้ง 5 ชุดได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองและมีการรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 4 หมวด ได้แก่ หมวดการปฏิบัติงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ หมวดการประชุมคณะกรรมการ หมวดการทำหน้าที่ของประธานกรรมการ และหมวดรายงานการประชุมคณะกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 1-5 จากน้อยที่สุดถึงมากที่สุด ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 4.20 และ 4.34 ตามลำดับ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ หมวดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ หมวดการประชุมคณะกรรมการ หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และหมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 2.60

คณะกรรมการตรวจสอบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินซึ่งพัฒนามาจากตัวอย่างในคู่มือคณะกรรมการตรวจสอบที่เผยแพร่โดยสำนักงาน ก.ล.ต. ประกอบด้วย 3 ส่วนหลัก ได้แก่ ส่วนที่ 1 ความเหมาะสมของโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และสภาพแวดล้อมทั่วไปว่ามีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ ส่วนที่ 2 การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา และส่วนที่ 3 ความพร้อมก่อนรับตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะด้วยตนเองนี้

ประกอบไปด้วยคำถามทั้งสิ้น 122 ข้อ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปสู่การปรับปรุงสภาพแวดล้อมให้เอื้อต่อการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึง ทบทวนแนวทางการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และพัฒนาปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบตามความ เหมาะสม ซึ่งจากการประเมินพบว่ากรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบและ สภาพแวดล้อมทั่วไปมีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพด้วยคะแนนร้อยละ 89 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในรอบปีที่ผ่านมาแล้วด้วยคะแนนร้อยละ 92 และกรรมการตรวจสอบมีความพร้อมก่อนเข้ารับตำแหน่งกรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบด้วยคะแนนร้อยละ 100

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบ ประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ หมวดบทบาท หน้าที่ และความ รับผิดชอบของคณะกรรมการ หมวดการประชุมคณะกรรมการ หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และหมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วย อย่างมาก ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมี ระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.24

#### 5.17 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งเป็นกรรมการอิสระได้จัดให้คณะกรรมการธนาคารทำการประเมินผล ประกอบการของธนาคารและประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปี เพื่อ นำผลประเมินประกอบการพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง อีกทั้งเพื่อให้ได้ทราบปัจจัย มุมมองด้านต่างๆ ที่ คณะกรรมการธนาคารมีต่อผลประกอบการของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง และเป็นข้อมูลสะท้อนกลับให้กับ ผู้บริหารระดับสูง เพื่อพิจารณากำหนดและทบทวนกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการบริหารจัดการให้เกิดประสิทธิภาพ และประสิทธิผลสูงสุด

ทั้งนี้ ประธานกรรมการธนาคารได้สื่อสารผลการประเมิน มุมมอง ความคาดหวังของคณะกรรมการธนาคารให้ประธาน เจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้รับทราบ

#### วิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงประกอบด้วย

1. ประเมินผลประกอบการของธนาคารประจำปี โดยกรรมการของธนาคารทุกคนทำการประเมิน
2. ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ กรรมการผู้จัดการใหญ่จะทำการประเมินตนเอง และให้กรรมการของธนาคารทุกคนและกรรมการในคณะกรรมการชุด ย่อยอื่นที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการของคณะกรรมการ ชุดย่อยทำการประเมิน

ทั้งนี้ เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้รวบรวมและรายงานสรุปผลการประเมินให้ที่ประชุม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารรับทราบตามลำดับ

#### 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. การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประกอบด้วยหัวข้อการประเมินด้านต่างๆ ดังนี้
  - 2.1 ความเป็นผู้นำที่มีวิสัยทัศน์
    - 2.1.1 การกำหนดทิศทางและโครงสร้างทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ
    - 2.1.2 การมีวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์
    - 2.1.3 การกำหนดแนวทางในการสร้างความร่วมมือ และศักยภาพร่วม
    - 2.1.4 การพัฒนาองค์กรระยะยาว
    - 2.1.5 การเข้าใจความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
  - 2.2 การพัฒนาธรรมาภิบาล
    - 2.2.1 การกำกับดูแลการดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาล
    - 2.2.2 การตระหนักและความสำคัญต่อความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียของธุรกิจ
    - 2.2.3 การบริหารการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดต่างๆ
  - 2.3 การวางแผนและนำไปสู่การปฏิบัติ
    - 2.3.1 การกำหนดแนวทางการนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ
    - 2.3.2 การวางแผนการทำงานอย่างเป็นระบบ
    - 2.3.3 การแก้ไขปัญหาและการตัดสินใจ
    - 2.3.4 การประสานงานและปฏิบัติงานร่วมกับคณะกรรมการชุดต่างๆ
  - 2.4 การเป็นต้นแบบของผู้นำ
    - 2.4.1 การเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างผู้บริหารและผู้มีส่วนได้เสีย
    - 2.4.2 การสร้างให้เกิดการให้คำมั่นในกลุ่มผู้บริหารระดับสูง
    - 2.4.3 การมุ่งมั่นสู่ความสำเร็จ
    - 2.4.4 การควบคุมอารมณ์และการทำงานภายใต้แรงกดดัน
    - 2.4.5 การจัดการงานบุคคลและการพัฒนาบุคคล
    - 2.4.6 การมีทัศนคติที่ดีและยึดในหลักธรรมาภิบาล
    - 2.4.7 การมีสำนึกของความเป็นเจ้าของ

## 2.5 การจัดการการเปลี่ยนแปลง

### 2.5.1 การดำเนินการเชิงรุก

### 2.5.2 ศักยภาพเพื่อนำการปรับเปลี่ยน

นอกจากการปฏิบัติข้างต้น ยังมีหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลบางประการที่ธนาคารยังมิได้ปฏิบัติตามดังนี้

#### 1. กำหนดวิธีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการโดยการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

ธนาคารมิได้ใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ เนื่องจากข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ 1 หุ้นมี 1 เสียง และผู้ถือหุ้นแต่ละคนสามารถใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

#### 2. คณะกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่าร้อยละ 50 และประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ

ปัจจุบันคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 5 คนจากกรรมการทั้งหมด 12 คน คิดเป็นอัตราร้อยละ 42 และมีประธานกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร ทั้งนี้ สัดส่วนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารเพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งเท่ากับร้อยละ 33 (มีกรรมการอิสระจำนวน 5 คนจากกรรมการทั้งหมด 15 คน)

#### 3. การกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนปีในการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของธนาคารเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่เชี่ยวชาญและเข้าใจธุรกิจธนาคารพาณิชย์และตลาดทุน ซึ่งเป็นธุรกิจที่ต้องใช้ความชำนาญ ความรู้ ประสบการณ์เฉพาะด้าน ประสบการณ์และความรู้ในธุรกิจธนาคารและตลาดทุนซึ่งเป็นเรื่องที่สำคัญ ทั้งนี้ ธนาคารและผู้ถือหุ้นของธนาคารเชื่อมั่นว่ากรรมการอิสระของธนาคารยังคงสามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระตามบทบาทและความรับผิดชอบ

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

โปรดศึกษาข้อมูลจากรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมประจำปี 2559 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 กำหนดให้มีสำนักตรวจสอบภายใน สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานที่สำคัญที่สนับสนุนให้เกิดสภาพแวดล้อมของการกำกับดูแล การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรในธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไปที่รัดกุมและสามารถป้องกันการทุจริตได้ กลุ่มธุรกิจฯ มีการจัดทำนโยบายการควบคุมด้านการจัดการบุคลากรเกี่ยวกับการสรรหาและการจัดจ้างพนักงานที่เหมาะสม การปฐมนิเทศ การฝึกอบรม และการพัฒนา

พนักงาน กำหนดให้มีการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานโดยหัวหน้างาน และมีกระบวนการตรวจทานและถ่วงดุล (Check and Balance) ที่เหมาะสมของแต่ละธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจฯ

#### 2) การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)

กลุ่มธุรกิจฯ โดยแต่ละสายงานมีการกำหนดวัตถุประสงค์ที่เชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ และมีการกำหนดตัวชี้วัดเป้าหมายความสำเร็จ (Key Performance Indicator) อย่างชัดเจน กล่าวคือ การกำหนดวัตถุประสงค์เป็นไปอย่าง SMART คือ Specific มีความชัดเจนและกำหนดผลตอบแทนหรือผลลัพธ์ที่พนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ทุกคนเข้าใจได้ Measurable สามารถวัดผลการบรรลุวัตถุประสงค์ได้ Achievable มีความเป็นไปได้ที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ของกลุ่มธุรกิจฯ ภายใต้ทรัพยากรที่มีอยู่ในปัจจุบัน Relevant มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ Timeliness กำหนดระยะเวลาที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ การกำหนดวัตถุประสงค์ดังกล่าวเป็นไปเพื่อให้การดำเนินงานมีประสิทธิภาพ สอดคล้องและเป็นไปในทางเดียวกับพันธกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และระดับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ที่ยอมรับได้

#### 3) การระบุเหตุการณ์ (Event Identification)

กลุ่มธุรกิจฯ มีการระบุเหตุการณ์ภายในและภายนอกที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ โดยได้มีการจัดทำแบบทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ที่เหมาะสม มีการประเมินสถานการณ์ในทางลบที่อาจจะเกิดขึ้น (Stress Scenario) ประเมินขนาดของความเสียหายหรือปัญหาที่จะเกิดขึ้นภายใต้ Stress Scenario ต่างๆ และมีการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับความเสียหายหรือปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้น โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการและสถานการณ์ที่ใช้ทดสอบเป็นระยะๆ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสายบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

#### 4) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายนอกและภายในซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างมีนัยสำคัญ พร้อมกำหนดมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงและมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น โดยสายบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และสื่อสารให้สายงานที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และมีการสอบทานและติดตามผลโดยสำนักตรวจสอบภายใน เพื่อให้มีการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

#### 5) การตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Response)

กลุ่มธุรกิจฯ โดยสายบริหารความเสี่ยงร่วมกับสายงานที่เกี่ยวข้องกำหนดวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กลุ่มธุรกิจฯ ยอมรับได้ โดยมีการเลือกวิธีการจัดการการตอบสนองที่เหมาะสมกับระดับความน่าจะเป็นและผลกระทบ โดยการเปรียบเทียบกับต้นทุนและผลประโยชน์ที่กลุ่มธุรกิจฯ ได้รับ รวมถึงการติดตามผลและทบทวนมาตรการในการตอบสนองต่อความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

#### 6) กิจกรรมการควบคุมที่ดี (Control Activities)

กลุ่มธุรกิจฯ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารและคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบในการอนุมัติ การบันทึก

รายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการดูแลจัดการทรัพย์สินออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจ มีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว กลุ่มธุรกิจ กำหนดมาตรการเพื่อการติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด และในกรณีที่กลุ่มธุรกิจ มีเงิน ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม กลุ่มธุรกิจ มีการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดทิศทางให้บุคคลที่กลุ่มธุรกิจ แต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทดังกล่าวถือปฏิบัติ โดยมีฝ่าย กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ติดตามให้การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อลดความเสี่ยงใน การประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจ ในกรณีที่มีความผิดพลาดเกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจ จะมีการตั้งคณะกรรมการ หาข้อเท็จจริงที่ประกอบด้วยหน่วยงานกลาง เพื่อหาข้อเท็จจริงและแนวทางการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงาน เพื่อป้องกันความ ผิดพลาดดังกล่าว

#### 7) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

กลุ่มธุรกิจ จัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สนับสนุนการบริหารจัดการข้อมูลและการสื่อสารภายในที่ดี ชัดเจน ทั่วถึงทั้งองค์กร และทันเหตุการณ์ เพื่อการตัดสินใจ โดยมีการจัดเก็บข้อมูลเป็นหมวดหมู่ ครบถ้วนในรูปแบบที่เข้าใจง่าย อีกทั้งธนาคารมีคณะกรรมการพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศที่กำหนดเป้าหมายในการพัฒนาระบบงาน กระบวนการทำงาน และเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและนโยบายของธนาคาร รวมถึงการพัฒนา กระบวนการ การเรียนรู้ผ่านระบบการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) เพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึง องค์ความรู้และนำไปใช้เพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน ควบคู่ไปกับการพัฒนาพนักงานให้มีความเชี่ยวชาญในธุรกิจที่ พร้อมจะให้ความรู้ คำแนะนำแก่ ลูกค้า คู่ค้า และผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่กลุ่มธุรกิจ กำหนด

#### 8) การติดตามประเมินผล (Monitoring)

กลุ่มธุรกิจ มีกระบวนการ ขั้นตอน และเครื่องมือที่สนับสนุนให้ผู้บริหารและคณะกรรมการต่างๆ สามารถติดตาม การปฏิบัติงาน การพัฒนาประสิทธิภาพ และการประเมินผลตามเกณฑ์มาตรฐาน มีตัวชี้วัดที่ชัดเจน (Key Performance Indicator) เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าผลการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในยังดำเนินการอยู่อย่าง ต่อเนื่อง มีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อบกพร่องต่างๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันท่วงที โดยกลุ่มธุรกิจ กำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน การปฏิบัติงาน เปรียบเทียบเป้าหมายแผนงานเป็นรายไตรมาสหรือ เป็นรายเดือนตามลำดับความสำคัญและผลกระทบ รวมถึงความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อประเมินผล และทบทวนกระบวนการ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และประสิทธิภาพของเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่ใช้ โดยพิจารณาและสอบถามจากรายงานผลการ ดำเนินงาน รายงานการประชุม รายงานความเสียหาย รวมถึงเรื่องราวร้องเรียนที่มีการดำเนินการและผลการประเมินตนเองตาม แบบประเมินที่หน่วยงานใช้เป็นเครื่องมือในการกำกับดูแลตนเองที่มีการสุ่มตรวจสอบเป็นระยะ โดยฝ่ายกำกับการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ สายบริหารความเสี่ยง และสำนักตรวจสอบภายใน รวมทั้งการติดตามโดยผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก และ คณะกรรมการธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่า กลุ่มธุรกิจ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและสามารถบรรลุเป้าหมายของกลุ่มธุรกิจ ได้อย่างแน่นอน



## 11.2 สรุปความเห็นของคณะกรรมการธนาคารต่อการควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมสามารถป้องกันทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยอันเกิดจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจได้ ในรอบปีที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทย่อยมีข้อบกพร่องในระดับปฏิบัติการบางประการเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน ซึ่งผู้บริหารได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นที่แตกต่างจากคณะกรรมการธนาคาร ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในประการใด นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันของกลุ่มธุรกิจฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นการทำรายการระหว่างกันตามปกติธุรกิจทั่วไป มีความจำเป็นสมเหตุสมผล และมีราคาเป็นไปตามราคาตลาด ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

กลุ่มธุรกิจฯ มีการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในทุกปี ซึ่งในปี 2559 กลุ่มธุรกิจฯ 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 หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติแล้ว ซึ่ง ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายในจากสถาบันการเงินชั้นนำมากกว่า 20 ปี ได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอ และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ จึงเห็นว่ามีคุณสมบัติที่เหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

#### 11.4 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2557 มีมติอนุมัติการแต่งตั้งนายอภิชาติ จงสงวนระดับ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นหัวหน้าสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ ให้มีผลวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2557 เป็นต้นไป และธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งดังกล่าว นายอภิชาติ จงสงวนระดับ มีประสบการณ์ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลในด้านธุรกิจหลักทรัพย์และงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินรวมระยะเวลา 19 ปี รวมถึงได้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง อาทิ การเข้ารับการอบรมหลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานกำกับดูแลสำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน 3 หลักสูตร จัดโดยสมาคมธนาคารไทยร่วมกับสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย รวมถึงหลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคมธนาคารไทย โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานปรากฏในเอกสารแนบ 3

หน้าที่ความรับผิดชอบของหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน มีดังนี้

1. วางแผนกลยุทธ์ของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (แผนธุรกิจ แผนงบประมาณ แผนอัตราค่าจ้าง) ให้สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร
2. กำหนดเป้าหมายการดำเนินงาน และวัตถุประสงค์ของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนตัวชี้วัดผลการดำเนินงานกับผู้บริหาร เพื่อให้เหมาะสมกับทิศทางขององค์กร
3. จัดทำหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงาน กำกับดูแล ติดตาม และทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามวัตถุประสงค์และตัวชี้วัดผลงานที่กำหนด
4. กำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย
5. พัฒนาระบบกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ปรับปรุงฐานข้อมูลกฎหมายให้เป็นปัจจุบัน และเผยแพร่คำสั่งระเบียบงาน นโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน
6. ให้คำแนะนำ คำปรึกษา ตลอดจนเตรียมการจัดอบรมด้านนโยบาย การปฏิบัติ หรือความรู้อื่นๆ ที่เกี่ยวกับกฎหมาย ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องโดยเฉพาะในการออกผลิตภัณฑ์ หรือธุรกรรมทางการเงินใหม่กับกรรมการ ผู้บริหารสายงาน และพนักงาน
7. ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการทำงาน และหาแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายร่วมกับสายงานอื่นๆ
8. กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการการเก็บหนังสือสัญญาที่ธนาคารทำกับลูกค้าทั้งหมด อันได้แก่ สัญญาเช่าซื้อ สัญญาสินเชื่อ สัญญาเงินกู้อื่นๆ เป็นต้น
9. กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆ ที่กำกับดูแลธุรกิจสถาบันการเงิน และประเมินผลและรายงานความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลที่อาจเกิดขึ้นกับกิจการ
10. กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายธนาคาร คำสั่ง หรือระเบียบงาน ตามอำนาจอนุมัติและคู่มือปฏิบัติงาน

11. กำหนดแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ร่วมกับสายงานอื่น
12. กำกับดูแลและติดตามการทำความธุรกรรมของสายงานต่างๆ วิเคราะห์และสอบสวนธุรกรรมที่น่าสงสัย เตรียมรายงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหา และนำส่งรายงานให้สำนักงาน ปปง.

## 12. รายการระหว่างกัน

ในปี 2558 และ 2559 ธนาคารมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร และมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินการที่เกี่ยวข้องของการทำรายการ ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

### 12.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในการพิจารณาเข้าทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารจะพิจารณาเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก รวมทั้งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

### 12.2 รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ

#### 12.2.1 รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญกับบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ เหตุผลสมผลของรายการ
			ปี 2558	ปี 2559	
บริษัท ทูน่าทรี จำกัด (มหาชน)/ ทูน่าทรี	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.98	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เงินให้สินเชื่อ</li> <li>- เงินรับฝาก</li> <li>- สินทรัพย์อื่น</li> <li>- หนี้สินอื่น</li> <li>- รายได้ดอกเบี้ย</li> <li>- รายได้เงินปันผล</li> <li>- รายได้อื่น</li> <li>- ค่าใช้จ่ายอื่น</li> </ul>	<p>1,500</p> <p>-</p> <p>7</p> <p>74</p> <p>81</p> <p>504</p> <p>3</p> <p>98</p>	<p>1,090</p> <p>6</p> <p>10</p> <p>83</p> <p>73</p> <p>1,020</p> <p>10</p> <p>115</p>	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและ การรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ย ปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ สมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2558	ปี 2559	
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)/ บล.ภัทร	ธนาคารถือหุ้นผ่านทุนภัทร ในสัดส่วนร้อยละ 99.95	- เงินให้สินเชื่อ - เงินรับฝาก  - สินทรัพย์อื่น - หนี้สินอื่น - รายได้ดอกเบี้ย - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ค่าใช้จ่ายอื่น	1,400 2  32 26 1 38 3 29	3,500 11  13 37 14 12 3 38	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและ การรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ย ปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด/ บล.เคเคเทรด	- <sup>(1)</sup>	- เงินรับฝาก  - เงินกู้ยืม - หนี้สินอื่น - รายได้ดอกเบี้ย - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	147  30 3 1 10 28	-  - - 1 4 10	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด/ บลจ.ภัทร	ธนาคารถือหุ้นผ่านทุนภัทร ในสัดส่วนร้อยละ 99.97	- รายได้อื่น	6	4	
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.96	- เงินรับฝาก  - รายได้เงินปันผล - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายอื่น	60  - 6 86	6  53 - -	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป  ค่าที่ปรึกษาทางกฎหมาย
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอริ์ 1	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.95	- รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร	81	16	
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอริ์ 2	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.59	- รายได้อื่น	-	1	
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอริ์ 3	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.97	- รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น	96  2	63  2	
กองทุนรวมไทยวีรยุทธคเจริง	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 98.91	- รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น	50  11	252  11	

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ สมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2558	ปี 2559	
กองทุนรวมเอเชียวิคตอเรีย พรีอเพอร์ตี 1	- <sup>(2)</sup>	- รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร	31	-	
กองทุนรวมเอเชียวิคตอเรีย พรีอเพอร์ตี 3	- <sup>(2)</sup>	- รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น	114 13	4 (17)	กำไร (ขาดทุน) จากการขายคืน หน่วยลงทุน
กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 95.72	- เงินรับฝาก  - รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น	252  1,427 8	52  553 30	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป
กองทุนรวมแอมมาแคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 94.03	- เงินรับฝาก  - รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น	137  546 17	197  573 27	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอป เมนต์ จำกัด	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 80.58	- เงินให้สินเชื่อ - เงินรับฝาก  - สินทรัพย์อื่น - หนี้สินอื่น - รายได้ดอกเบี้ย - ค่าเช่าและค่าบริการ	975 4  49 8 27 133	975 25  47 7 49 160	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการ รับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ย ปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป

(1) ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 เมื่อวันที่ 27 เมษายน พ.ศ. 2559 บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ได้ทำสัญญาซื้อขายหุ้นทั้งหมดของบริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด (ต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด”) ให้กับ Yuanta Securities Asia Financial Service Limited ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มของบริษัทหลักทรัพย์หยวนต้า ประเทศไต้หวัน และได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม พ.ศ. 2559 ส่งผลกระทบให้บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด ไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) อีกต่อไป

(2) ชำระบัญชีแล้วในปี พ.ศ. 2559

12.2.2 รายการระหว่างธนาคารกับกิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพลอย่าง เป็นสาระสำคัญ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ สมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2558	ปี 2559	
กิจการที่กรรมการผู้บริหาร สำคัญของธนาคารและบุคคล ที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุม หรือสามารถใช้สิทธิพลอย่าง เป็นสาระสำคัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับ กรรมการธนาคาร และ ผู้บริหาร	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เงินรับฝาก</li> <li>- เงินให้สินเชื่อ</li> <li>- ดอกเบี้ยจ่าย</li> <li>- เงินกู้ยืม</li> <li>- ค่าใช้จ่ายอื่น</li> <li>- หนี้สินอื่น</li> </ul>	144 1 1 200 73 5	76 - 27 600 68 7	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและ การรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ย ปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป

12.2.3 รายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพลอย่าง เป็นสาระสำคัญ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ สมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2558	ปี 2559	
กรรมการ/ ผู้บริหาร/ บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	เป็นกรรมการ ผู้บริหารและบุคคล ที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เงินรับฝาก</li> <li>- เงินให้สินเชื่อ</li> <li>- เงินกู้ยืม</li> <li>- ดอกเบี้ยจ่าย</li> <li>- รายได้ค่าธรรมเนียม ซื้อขายหลักทรัพย์ และหน่วยลงทุน</li> </ul>	378 1 - 8 19	501 1 3 7 12	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการ รับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ย ปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป  บล.ภัทร และ บลจ.ภัทร ให้ บริการนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์และหน่วยลงทุน โดยคิดค่านายหน้าในอัตราเดียว กับลูกค้าทั่วไป

12.3 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่มีราคาหรือเงื่อนไขไม่แตกต่างจากที่ธนาคารทำกับบุคคลภายนอก โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการตรวจสอบรายการระหว่างกันเป็นประจำทุกไตรมาสและจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้งที่มีการทำรายการที่ไม่ปกติ



12.4 เหตุผลที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อย/ บริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10.00 แทนการถือหุ้นของบริษัทโดยตรง

ธนาคารไม่มีนโยบายให้บุคคลซึ่งมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยแทนการถือหุ้นในธนาคาร