

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแล กิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

7.1.1 หุ้นสามัญของธนาคารจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใต้ชื่อ “KKP” โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีหุ้นสามัญจำนวนทั้งสิ้น 846,751,109 หุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) มีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วดังนี้

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

7.1.2 ธนาคารไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

7.2 ผู้ถือหุ้น

7.2.1 รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของธนาคาร ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลระหว่างกาลในวันที่ 6 กันยายน 2561 มีดังนี้

ลำดับ ที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	ประเภทผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	116,092,341	13.71
2.	น.ส.จิตินันท์ วัฒนเวคิน	บุคคลธรรมดาในประเทศ	35,532,761	4.20
3.	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	นิติบุคคลต่างประเทศ	35,110,695	4.15
4.	บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด ¹	นิติบุคคลในประเทศ	35,000,804	4.13
5.	บริษัท โรงพยาบาลรามคำแหง จำกัด (มหาชน)	นิติบุคคลในประเทศ	34,867,143	4.12
6.	STATE STREET EUROPE LIMITED	นิติบุคคลต่างประเทศ	28,447,655	3.36
7.	นางวรรณสมร วรรณเมธี	บุคคลธรรมดาในประเทศ	24,972,703	2.95
8.	บริษัท โซติธน์วัฒน์ จำกัด ²	นิติบุคคลในประเทศ	20,693,600	2.44
9.	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE A) NOMINEES LIMITED	นิติบุคคลต่างประเทศ	20,347,822	2.40
10.	J.P. MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A. LEND	นิติบุคคลต่างประเทศ	18,710,324	2.21
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 ราย			369,775,848	43.67
ผู้ถือหุ้นอื่น			476,975,261	56.33
รวม			846,751,109	100.00

ผู้ถือหุ้นแบ่งตามสัญชาติ	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	655,848,078	77.45
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	190,903,031	22.55

หมายเหตุ ^{/1} บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด ถือหุ้นโดยคุณหญิงณัฐิกา วัธนเวคิน ร้อยละ 12.95 และนายสุภาภรณ์ วัธนเวคิน ร้อยละ 26.76 ซึ่งถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 0.24 และร้อยละ 1.35 ตามลำดับ

^{/2} บริษัท เซติชนวัฒน์ จำกัด ถือหุ้นโดยนางพนิดา เทพกาญจนา ร้อยละ 74.32 ซึ่งถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 1.81

7.2.2 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ และพันธะผูกพัน
เกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

7.3.1 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีหุ้นกู้คงเหลือรวมมูลค่าทั้งสิ้น 46,748.00 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- หุ้นกู้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันมูลค่า 29,255.00 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนดไถ่ ถอน	อายุ (เดือน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK19103A	800.00	09/04/2561	03/01/2562	9	1.57
KK19108A	400.00	30/05/2561	08/01/2562	7	1.65
KK19108B	500.00	23/05/2561	08/01/2562	8	1.66
KK19114A	500.00	19/04/2561	14/01/2562	9	1.57
KK19115A	500.00	20/04/2561	15/01/2562	9	1.57
KK19117A	100.00	24/04/2561	17/01/2562	9	1.57
KK19117B	650.00	26/04/2561	17/01/2562	9	1.60
KK19118A	200.00	24/04/2561	18/01/2562	9	1.60
KK19118B	1,000.00	25/04/2561	18/01/2562	9	1.60
KK19207A	580.00	21/05/2561	07/02/2562	9	1.69
KK19212A	300.00	18/05/2561	12/02/2562	9	1.69
KK19214A	1,020.00	21/05/2561	14/02/2562	9	1.69
KK19215A	250.00	23/05/2561	15/02/2562	9	1.69
KK19215B	1,100.00	25/05/2561	15/02/2562	9	1.69
KK19220A	1,000.00	20/12/2561	20/02/2562	2	1.72
KK19228A	1,000.00	19/09/2561	28/02/2562	5	1.75
KK19307A	700.00	14/12/2561	07/03/2562	3	1.75
KK19312A	170.00	14/12/2561	12/03/2562	3	1.75
KK19313A	200.00	14/12/2561	13/03/2562	3	1.75
KK19314A	500.00	25/06/2561	14/03/2562	9	1.69
KK19314B	600.00	26/06/2561	14/03/2562	9	1.69
KK19319A	400.00	26/06/2561	19/03/2562	9	1.69
KK19319B	500.00	18/09/2561	19/03/2562	6	1.75
KK19320A	100.00	27/06/2561	20/03/2562	9	1.69
KK19320B	930.00	21/12/2561	20/03/2562	3	1.75

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนดได้ ถอน	อายุ (เดือน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK19321A	120.00	25/06/2561	21/03/2562	9	1.68
KK19321B	25.00	20/09/2561	21/03/2562	6	1.75
KK19321C	1,000.00	25/09/2561	21/03/2562	6	1.75
KK19321D	244.00	19/09/2561	21/03/2562	6	1.75
KK19325A	320.00	28/06/2561	25/03/2562	9	1.69
KK19326A	500.00	02/07/2561	26/03/2562	9	1.69
KK19326B	50.00	26/09/2561	26/03/2562	6	1.75
KK19327A	500.00	03/07/2561	27/03/2562	9	1.69
KK19328A	600.00	04/07/2561	28/03/2562	9	1.69
KK19328B	106.00	27/09/2561	28/03/2562	6	1.75
KK19418A	1,000.00	26/10/2561	18/04/2562	6	1.97
KK19424A	1,000.00	26/10/2561	24/04/2562	6	1.97
KK19425A	500.00	30/10/2561	25/04/2562	6	1.97
KK19429A	500.00	29/10/2561	29/04/2562	6	1.97
KK19502A	500.00	31/10/2561	02/05/2562	6	1.97
KK19502B	500.00	31/10/2561	02/05/2562	6	1.97
KK19506A	60.00	01/11/2561	06/05/2562	6	1.97
KK19613A	400.00	20/09/2561	13/06/2562	9	1.90
KK19613B	1,000.00	26/09/2561	13/06/2562	9	1.90
KK19613C	500.00	27/09/2561	13/06/2562	9	1.90
KK19613D	130.00	14/12/2561	13/06/2562	6	1.85
KK19618A	1,000.00	21/09/2561	18/06/2562	9	1.90
KK19620A	500.00	24/09/2561	20/06/2562	9	1.90
KK19620B	100.00	26/09/2561	20/06/2562	9	1.90
KK19621A	400.00	26/12/2561	21/06/2562	6	1.98
KK19624A	500.00	27/09/2561	24/06/2562	9	1.90
KK19625B	500.00	24/12/2561	25/06/2562	6	1.98
KK19625C	850.00	25/12/2561	25/06/2562	6	1.98
KK19625D	100.00	25/12/2561	25/06/2562	6	1.98
KK19627A	50.00	03/10/2561	27/06/2562	9	1.90
KK19627B	1,000.00	02/10/2561	27/06/2562	9	1.90
KK19627C	700.00	27/12/2561	27/06/2562	6	1.98
รวม	29,255.00				

- หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีการแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือ
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมูลค่า 3,203.00 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนดไถ่ ถอน	อายุ (วัน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK197A	50.00	05/07/2560	05/07/2562	730	2.03
KK209Z	916.00	28/09/2561	28/09/2563	731	2.20
KK209A	275.00	08/09/2560	04/09/2563	1,092	2.12
KK209B	145.00	08/09/2560	04/09/2563	1,092	2.12
KK209C	100.00	08/09/2560	04/09/2563	1,092	2.12
KK209D	185.00	08/09/2560	04/09/2563	1,092	2.12
KK209E	150.00	15/09/2560	11/09/2563	1,092	2.12
KK209F	88.00	15/09/2560	11/09/2563	1,092	2.12
KK200A	90.00	05/10/2560	01/10/2563	1,092	1.99
KK200B	61.00	05/10/2560	01/10/2563	1,092	1.99
KK19204Z	50.00	06/08/2561	04/02/2562	182	1.60
KK19215X	5.00	17/08/2561	15/02/2562	182	1.60
KK19215Y	10.00	17/08/2561	15/02/2562	182	1.60
KK19215Z	45.00	17/08/2561	15/02/2562	182	1.60
KK19222Y	5.00	24/08/2561	22/02/2562	182	1.60
KK19222Z	20.00	24/08/2561	22/02/2562	182	1.60
KK19301Y	10.00	31/08/2561	01/03/2562	182	1.60
KK19301Z	20.00	31/08/2561	01/03/2562	182	1.60
KK19328Z	25.00	27/09/2561	28/03/2562	182	1.60
KK19111W	55.00	13/07/2561	11/01/2562	182	1.60
KK19111X	140.00	13/07/2561	11/01/2562	182	1.60
KK19111Y	10.00	13/07/2561	11/01/2562	182	1.60
KK19111Z	55.00	13/07/2561	11/01/2562	182	1.60
KK19118U	5.00	20/07/2561	18/01/2562	182	1.60
KK19118V	30.00	20/07/2561	18/01/2562	182	1.60
KK19118W	20.00	20/07/2561	18/01/2562	182	1.60
KK19206W	20.00	10/08/2561	06/02/2562	180	1.60
KK19206X	15.00	10/08/2561	06/02/2562	180	1.60
KK19206Y	75.00	10/08/2561	06/02/2562	180	1.60

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนดได้ ถอน	อายุ (วัน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK19206Z	222.00	10/08/2561	06/02/2562	180	1.60
KK19220Y	30.00	24/08/2561	20/02/2562	180	1.60
KK19220Z	60.00	24/08/2561	20/02/2562	180	1.60
KK19306Y	12.00	07/09/2561	06/03/2562	180	1.60
KK19306Z	45.00	07/09/2561	06/03/2562	180	1.60
KK19327X	25.00	28/09/2561	27/03/2562	180	1.60
KK19327Y	5.00	28/09/2561	27/03/2562	180	1.60
KK19327Z	43.00	28/09/2561	27/03/2562	180	1.60
KK19425Z	36.00	26/10/2561	25/04/2562	181	1.60
KK19603Y	10.00	30/11/2561	03/06/2562	185	1.65
KK19603Z	30.00	30/11/2561	03/06/2562	185	1.65
KK19627Z	10.00	28/12/2561	27/06/2562	181	1.65
รวม	3,203.00				

- หุ้นกู้ระยะยาวชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่มีประกันและไม่ด้อยสิทธิมูลค่า 6,000.00 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนดได้ ถอน	อายุ (ปี)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK202A	3,000.00	20/02/2561	20/02/2563	2	1.80
KK203A	3,000.00	20/03/2561	20/02/2563	2	1.72
รวม	6,000.00				

รายละเอียดของหุ้นกู้ระยะยาวชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่มีประกันและไม่ด้อยสิทธิมีดังนี้

1. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ครบกำหนดได้ถอนปี 2563

สัญลักษณ์ : KK202A
 ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
 ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
 มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000.00 บาท
 ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000.00 บาท
 จำนวนที่เสนอขาย : 3,000,000 หน่วย

จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	3,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	2 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	20 กุมภาพันธ์ 2561
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	20 กุมภาพันธ์ 2563
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.80 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 20 กุมภาพันธ์ และ 20 สิงหาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

2. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2563

สัญลักษณ์	:	KK203A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	3,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	3,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	2 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	20 มีนาคม 2561
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	20 มีนาคม 2563
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.72 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 20 มีนาคม และ 20 กันยายนของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มูลค่า 8,290.00 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
KK285A	1,400.00	18/05/2561	18/05/2571	10	3.50
KK28OA	890.00	8/10/2561	8/10/2571	10	4.00
รวม	8,290.00				

รายละเอียดของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีดังนี้

1. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 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 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์	:	KK262A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้กองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงิน
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
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 : A- (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)

นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

3. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 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 : เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย

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 : A- (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)

นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

4. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2571 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์	:	KK285A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้กองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงิน
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	1,400,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	1,400,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	10 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	18 พฤษภาคม 2561
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	18 พฤษภาคม 2571
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	ร้อยละ 3.50 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 18 สิงหาคม 18 พฤศจิกายน 18 กุมภาพันธ์ และ 18 พฤษภาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้เงินกองทุน
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

5. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2571 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์ : KK280A

ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้กองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ถือหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ถือหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	890,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	890,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	10 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	8 ตุลาคม 2561
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	8 ตุลาคม 2571
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	ร้อยละ 4.00 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 8 มกราคม 8 เมษายน 8 กรกฎาคม และ 8 ตุลาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้เงินกองทุน
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

7.3.2 ตัวแลกเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีตัวแลกเงินระยะสั้นคงเหลือรวมมูลค่าทั้งสิ้น 500.00 ล้านบาท

7.3.3 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ไม่มี -

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

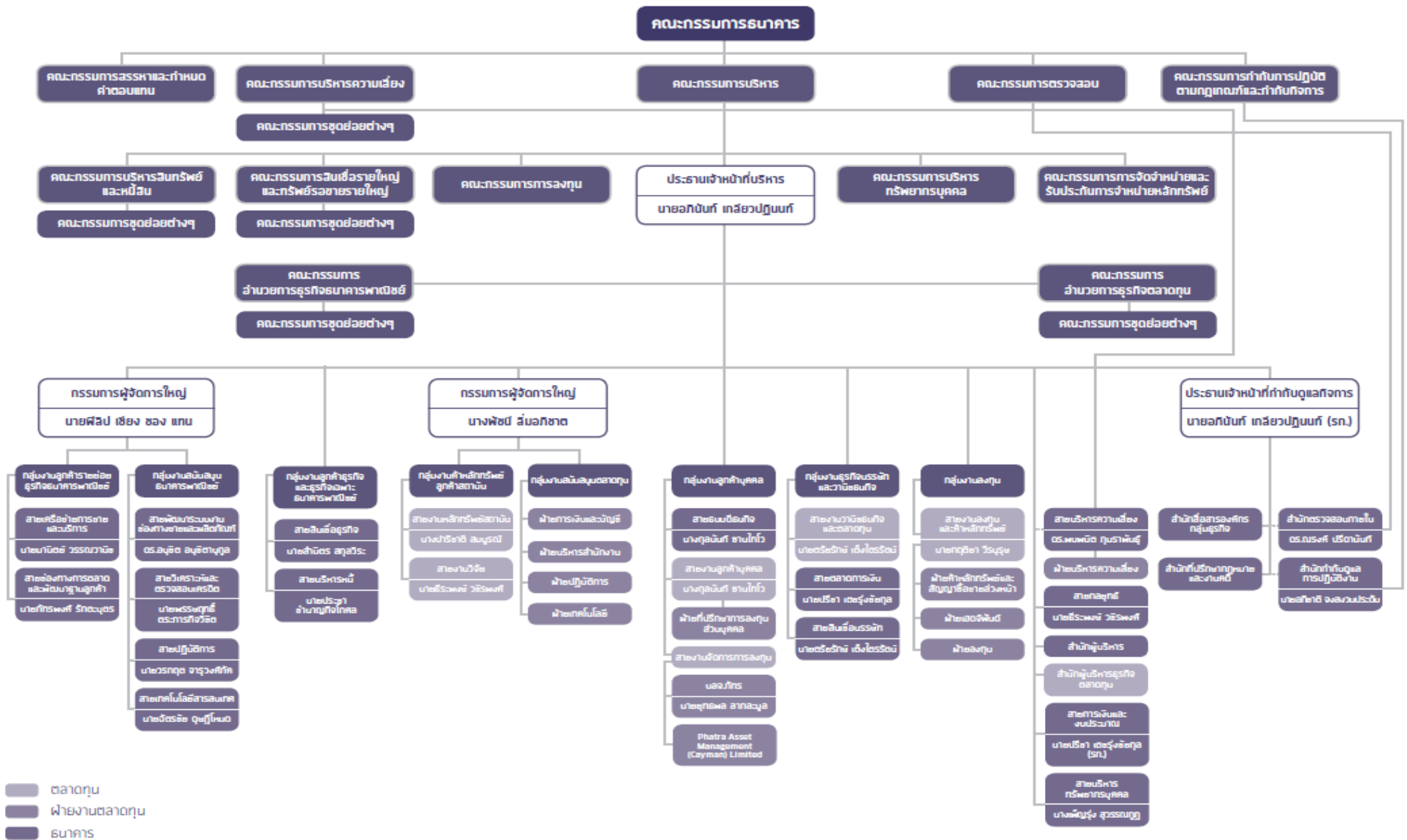
ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลจากกำไรของงบการเงินของธนาคาร โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว การกักเงินสำรอง และระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจของธนาคาร และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงเป็นไปตามที่กฎหมายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่ธนาคาร อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการในกรณีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของบริษัทนั้น และต้องเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประโยชน์และแผนการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทเป็นสำคัญ

ตารางแสดงการจ่ายเงินปันผลของธนาคารในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา

	2556	2557	2558	2559	2560
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) จากงบการเงินรวม	5.29	3.25	3.92	6.55	6.78
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.65	1.85	3.00	6.00	5.00
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	50.09	56.92	76.53	91.60	73.75



8.1 คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คนดังนี้

1. นายสุพล	วัฒนเวคิน	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นางดัยนา	บุญนาค	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4. นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5. นายวีรวัฒน์	ชุตติเชษฐพงศ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
6. นายธานินทร์	จิระสุนทร	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
7. นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
8. ศ.ดร.อัญญา	ชันธวิทย์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. นายบรรยง	พงษ์พานิช ^{/1 /2}	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
10. น.ส.ฐิตินันท์	วัฒนเวคิน ^{/1 /2}	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายสุพล	กุลศิริ ^{/1}	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. นายอภิรักษ์	เกลียวปฏิพันธ์ ^{/1 /2}	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายเหตุ ^{/1} กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

^{/2} กรรมการในคณะกรรมการบริหาร

นายบรรยง พงษ์พานิช น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน และนายสุพล กุลศิริ เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แต่มิได้เป็นพนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคารได้ คือ นายบรรยง พงษ์พานิช น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน นายสุพล กุลศิริ นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์ กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยในปี 2561

รายชื่อกรรมการ	การประชุมในปี 2561					
	คณะกรรมการ ธนาคาร รวม 14 ครั้ง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ รวม 13 ครั้ง	คณะกรรมการ สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน รวม 6 ครั้ง	คณะกรรมการ กำกับ การปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์และ กำกับกิจการ รวม 6 ครั้ง	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง รวม 13 ครั้ง	คณะกรรมการ บริหาร รวม 15 ครั้ง
1. นายสุพล วัฒนเวคิน	14/14 ¹	-	-	-	12/13 ¹	14/15 ²
2. นางดัยนา บุนนาค	14/14	13/13 ¹	-	-	-	-
3. นายเชษฐ ภัทรากรกุล	14/14	13/13	6/6	6/6 ¹	-	-
4. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	12/14	-	-	-	-	-
5. นายวีรวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์	12/14	12/13	6/6 ¹	-	-	-
6. นายธานินทร์ จิระสุนทร	13/14	-	-	6/6	-	-
7. ศ.ดร.อัญญา ชันธวิทย์	13/14	-	-	-	12/13	-
8. นายบรรยง พงษ์พานิช	11/14	-	-	-	5/13	13/15 ¹
9. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	14/14	-	6/6	-	-	-
10. น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	12/14	-	-	-	-	13/15
11. นายสุรพล กุลศิริ	13/14	-	-	-	-	-
12. นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิกรณ์	14/14	-	-	-	12/13	15/15

หมายเหตุ ¹ เป็นประธาน

² เข้าประชุมในฐานะที่ปรึกษา

8.2 ผู้บริหาร *

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 รายนามผู้บริหารมีดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล		ตำแหน่ง
1.	นายอภิรักษ์	เกลียวปฏิพันธ์	กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รักษาการ ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ
2.	นายฟิลิป เชียง ของ	แทน ^{/1}	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่
3.	นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้
4.	ดร.อนุชิต	อนุชิตานุกุล	กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์
5.	นางกุลนันท์	ชานไทโว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธนบดีธนกิจ
6.	นายฉัตรชัย	ดุขฎิโหนด	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ
7.	นายชวลิต	จินดาวณิก ^{/2}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายการเงินและงบประมาณ
8.	นายตรีรักษ์	เต็งไตรรัตน์ ^{/3}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท
9.	นายธีระพงษ์	วชิรพงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกลยุทธ์
10.	นายปรีชา	เดชรุ่งชัยกุล ^{/4}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน รักษาการ ประธานสายการเงินและงบประมาณ
11.	ดร.พพนิต	ภูมราพันธ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารความเสี่ยง
12.	นายพรพรหม	ตระการกิจวิจิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต
13.	นางเพ็ญรุ่ง	สุวรรณภูมิ ^{/5}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล		ตำแหน่ง
14.	นายภัทรพงศ์	รักตะบุตร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายช่องทางการตลาดและพัฒนาฐานลูกค้า
15.	นายมานิตย์	วรรณวานิช	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ
16.	นายวรกฤต	จารุงศ์ภัก	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายปฏิบัติการ
17.	นายสำมิตร	สกุลวิระ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อธุรกิจ
18.	นายนรเชษฐ์	แสงรุจิ ⁶	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
19.	นางเกษรา	เลี้ยงชยศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน
20.	นายจักรวาล	จักรวาลวิบูลย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายค้าผลิตภัณฑ์การเงิน
21.	นายชวลิต	ลาวัง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายปฏิบัติการ
22.	นายชัยณรงค์	โรจนสินธุ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อลูกค้าบริษัท
23.	ดร.ณรงค์	ปรีดานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน
24.	นางพิชญา	โสตากร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์เครดิตลูกค้าธุรกิจ
25.	น.ส.เพชรรัตน์	กิริติไพบูลย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายสินเชื่อธุรกิจ
26.	นายร่มไทร	ตันทโกไศย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อธุรกิจและสถาบัน
27.	นายวนกานต์	กาญจนศูนย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายการตลาดและกลยุทธ์
28.	นายสมเกียรติ	จอมปรัชญา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อรายย่อย
29.	นางสุวรรณี	วัฒนเวคิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารทรัพย์สินรอขาย
30.	นายหิรัญญ์จุ	เหล้าธีระวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล		ตำแหน่ง
31.	นายอนุวัฒน์	ร่วมสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายตลาดตราสารหนี้
32.	นายอภิชาติ	จงสงวนประดับ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
33.	นายภาสกร	บุญยะประสิทธิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายพัฒนาช่องทางการขายและบริการ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาระบบงานและกระบวนการสนับสนุน
34.	นายพยัคฆ์	ทรัพย์สมบูรณ์	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ รักษาการ ผู้อำนวยการภาคธุรกิจเข้าซื้อ กทม. รักษาการ ผู้อำนวยการภาคธุรกิจเข้าซื้อ ภูมิภาค 3 รักษาการ ผู้อำนวยการภาคธุรกิจเข้าซื้อ ภูมิภาค 4 รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อเพื่อสินค้าคงคลังสำหรับผู้จำหน่ายยานยนต์
35.	นายถาวร	เชื้อเงิน	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้อำนวยการภาคธุรกิจสาขาภูมิภาค 2 รักษาการ ผู้อำนวยการภาคธุรกิจสาขาภูมิภาค 1
36.	น.ส.ศานิก	สุภาพ	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายธนบดีธนกิจ
37.	น.ส.นิลาวรรณ	ตริกิจจำรูญ	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี

หมายเหตุ : * รวมถึงผู้มีอำนาจในการจัดการตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย

^{/1} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2561

^{/2} เกษียณอายุมีผลวันที่ 1 มกราคม 2562

^{/3} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2561

^{/4} รักษาการ ประธานสายการเงินและงบประมาณมีผลวันที่ 1 มกราคม 2562

^{/5} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 พฤษภาคม 2561

^{/6} เปลี่ยนแปลงหน้าที่มีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2561

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 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการธนาคาร และรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
4. ดำเนินการให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องตามข้อกำหนดกฎหมาย รวมทั้งเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบตามที่กฎหมายกำหนด
5. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
6. ดำเนินการเรื่องงานทะเบียนหุ้น ได้แก่ งานการจ่ายเงินปันผล และงานจดทะเบียนเพิ่มทุน เป็นต้น
7. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการ

ธนาคารพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนกรรมการโดยอ้างอิงกับแนวปฏิบัติของอุตสาหกรรม โดยให้ค่าตอบแทนกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบและเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เพียงพอที่จะจูงใจในการสรรหากรรมการและรักษากรรมการที่ดีให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจ ทুমเทในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคาร อีกทั้งพิจารณาเทียบเคียงกับการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินธุรกิจในรูปแบบเดียวกัน รวมถึงเทียบเคียงได้กับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยประจำปีด้วยเช่นกัน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปีและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย

- ค่าตอบแทนรายเดือน คือ ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้เป็นประจำทุกเดือนในขณะดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร
- ค่าเบี้ยประชุม คือ ค่าตอบแทนที่ประธานกรรมการและกรรมการได้รับในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละครั้ง ซึ่งจะจ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าร่วมประชุม
- ค่าบำเหน็จกรรมการ คือ ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้กรรมการปีละครั้ง ซึ่งจะพิจารณาตามผลประกอบการของธนาคารในแต่ละปี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2561 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 30 ล้านบาท ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม ค่าตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร และสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม 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 ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการบริหารและที่ปรึกษาของคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ	250,000	-

บริหารอีก 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการการลงทุน คณะกรรมการบริหาร ทรัพยากรบุคคล และคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาด ทุน		
(4) ค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการภายใต้ การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการ สินเชื่อย่อยใหญ่และทรัพย์สินซื้อขายรายใหญ่ คณะกรรมการบริหาร สินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล	300,000	-

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าอัตราค่าตอบแทนประธานกรรมการที่กำหนดไว้สูงกว่ากรรมการคนอื่นนั้นมีความเหมาะสม เนื่องจากประธานกรรมการเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม

ในส่วนของการบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2561 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 พิจารณอนุมัติอีกครั้งหนึ่ง

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในฐานะพนักงานจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

ในกรณีที่กรรมการได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคารจะได้รับค่าเบี้ยประชุมตามจำนวนครั้งของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารสำหรับปี 2561 โดยภาพรวมธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภททุกคณะและสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม เป็นจำนวนเงินรวม 24,903,130 บาท ซึ่งอยู่ภายใต้งบประมาณประจำปี 2561 ที่ได้รับอนุมัติจำนวน 30 ล้านบาท ทั้งนี้ ยังไม่รวมบำเหน็จประจำปี 2561 ซึ่งจะนำเสนอขออนุมัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 นอกจากนี้ ยังมีค่าตอบแทนที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการและ/หรือกรรมการชุดย่อยของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นจำนวน 3,570,000 บาท

(หน่วย : บาท)

		ค่า ตอบแทน รายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม (จ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าร่วมประชุม)										ค่า ตอบแทน ที่ปรึกษา	รวมค่า ตอบแทน ภายใต้ ธนาคาร (ไม่รวม บำเหน็จ)	ค่าบำเหน็จ ปี 2561 จ่ายปี 2562 ¹⁾	รวม ค่าตอบแทน ทั้งสิ้น ภายใต้ ธนาคาร	รวม ค่าตอบแทน ภายใต้ บริษัท ในกลุ่ม ธุรกิจ ²⁾	รวม ค่าตอบแทน ทั้งสิ้น
ลำดับ ที่	รายชื่อ	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ จัดหาและ กำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับ การปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ และกำกับ กิจการ	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สินเชื่อ รายใหญ่ และทรัพย์สิน จอยราย รายใหญ่	คณะกรรมการ สินเชื่อ และทรัพย์สิน จอยราย	คณะกรรมการ การลงทุน	คณะกรรมการ บริหาร ทรัพยากร บุคคล	ที่ปรึกษา คณะกรรมการ ชุดย่อย ต่างๆ						
1.	นายสุพล วัฒนวงศ์	1,200,000	-	-	-	540,000	-	-	-	-	-	3,000,000	4,740,000	2,550,000	7,290,000	-	7,290,000	
2.	นางศุภมา บุญนาค	800,000	585,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,185,000	1,275,000	2,460,000	-	2,460,000	
3.	นายเชษฐา ภัทรการกุล	800,000	380,000	180,000	270,000	-	-	-	-	-	-	-	1,440,000	1,275,000	2,715,000	-	2,715,000	
4.	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	800,000	-	-	-	-	-	2,070,000	2,070,000	270,000	-	-	5,010,000	1,275,000	6,285,000	-	6,285,000	
5.	นายวิวัฒน์ จุติธรรมพงศ์	800,000	380,000	270,000	-	-	-	-	-	-	-	-	1,230,000	1,275,000	2,505,000	-	2,505,000	
6.	นายธานีพงศ์ จิระสุนทร	800,000	-	-	180,000	-	-	-	-	-	-	-	780,000	1,275,000	2,055,000	-	2,055,000	
7.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	800,000	-	180,000	-	-	-	-	-	-	-	-	780,000	1,275,000	2,055,000	690,000	2,745,000	
8.	ศ.ดร.ชัยกานา ชินะวิทย์	800,000	-	-	-	380,000	-	-	-	-	-	-	980,000	1,275,000	2,255,000	810,000	3,045,000	
9.	นายบรรจง พงษ์พานิช	800,000	-	-	-	150,000	585,000	-	-	495,000	-	3,800,000	5,430,000	2,550,000	7,980,000	1,380,000	9,360,000	
10.	น.ส.ฐิติรัตน์ วัฒนวงศ์	800,000	-	-	-	-	380,000	-	-	-	60,000	-	1,050,000	1,275,000	2,325,000	690,000	3,015,000	
11.	นายสุพล กุลศิริ	800,000	-	-	-	-	-	1,380,000	-	-	-	-	1,980,000	1,275,000	3,255,000	-	3,255,000	
12.	นายอภิวัฒน์ เกตุยวปฏิกรณ์	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
รวม		7,200,000	1,335,000	630,000	450,000	1,050,000	975,000	3,450,000	2,070,000	785,000	60,000	8,800,000	24,585,000	16,575,000	41,160,000	3,570,000	44,730,000	

¹⁾ คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 พิจารณานอมนิติบำเหน็จกรรมการประจำปี 2561 เพื่อให้มีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการธนาคาร และผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

* ในปี 2561 ธนาคารจ่ายสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม เป็นเงินจำนวน 318,130 บาท

** กรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในฐานะพนักงานจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ

คำตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประเมินผลประจําหน้าทีบริหารเป็นประจําทุกปี (รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงปรากฏในหัวข้อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี) และใช้ผลการประเมินดังกล่าวพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ประจําหน้าทีบริหาร โดยประจํากรรมการ ประจํากรรมการบริหาร และประจํากรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ร่วมกันสื่อสารผลการประเมินให้ประจําหน้าทีบริหารรับทราบด้วย

ในปี 2561 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารรวม 14 คน คิดเป็นจํานวนเงินรวม 231,670,833.33 บาท ซึ่งไม่รวมค่าตอบแทนผู้บริหาร 4 คนที่สังกัดบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคาร โดยลักษณะค่าตอบแทนผู้บริหารจะอยู่ในรูปค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน โบนัส และเงินได้ประเภทอื่น (ถ้ามี) ซึ่งการพิจารณาจะให้ความสำคัญต่อการจ่ายค่าตอบแทนที่สะท้อนข้อมูลผลการประเมินผลงานรายบุคคลตามบทบาท ความรับผิดชอบที่ต้องบริหารจัดการ ผลักดันการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้สำเร็จลุล่วงตามแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ที่กำหนด และเชื่อมโยงสอดคล้องกับผลการดำเนินงานในภาพรวมของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารใช้หลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) โดยธนาคารไม่มีการเสนอเอกสารสิทธิที่จะซื้อหรือขายทรัพย์สินให้กับผู้บริหารระดับสูง

(ทั้งนี้ ผู้บริหารหมายถึงผู้จัดการหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย โดยไม่รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า)

8.4.2 ค่าตอบแทนอื่น

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการที่เป็นตัวเงินในรูปแบบค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จแล้ว ธนาคารยังมีค่าตอบแทนในรูปแบบอื่นที่จัดให้กับกรรมการในรูปของสวัสดิการต่างๆ โดยทั่วไป อาทิ การจัดทำประกันกลุ่มประกอบด้วย ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพการวอร์ลิ่ง และประกันสุขภาพ ให้กับประจํากรรมการธนาคารและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร โดยมีวงเงินคุ้มครองแต่ละประเภทการประกันสำหรับประจํากรรมการธนาคาร 5 ล้านบาท และกรรมการคนละ 2.50 ล้านบาท สำหรับการประกันสุขภาพให้ได้รับความคุ้มครองตามแผนการประกันสุขภาพเช่นเดียวกับกลุ่มผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่มสำหรับกรรมการในปี 2561 มีค่าใช้จ่ายเท่ากับ 318,130 บาท

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารของกรรมการ

ลำดับ ที่	รายชื่อ	จํานวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	
1.	นายสุพล วัฒนเวคิน	12,605,416	12,605,416	-
	คู่สมรส	1,071,434	1,071,434	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
2.	นางดิยนา บุญนาค	-	-	-

ลำดับ ที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
3.	นายเชษฐ ภัทรากรกุล	50,000	50,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
4.	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	488	488	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
5.	นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์	1,029,739	1,029,739	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
6.	นายธานินทร์ จิระสุนทร	100,000	120,000	20,000
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
7.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	779,406	779,406	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
8.	ศ.ดร.อัญญา ชันฉวิทย์	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
9.	นายบรรยง พงษ์พานิช	1,000,046	1,000,046	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
10.	น.ส. ลูตินันท์ วัฒนเวคิน	35,532,761	35,532,761	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
11.	นายสุรพล กุลศิริ	97,000	100,000	3,000
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
12.	นายอภิรักษ์ เกลียวปฏินันท์	550,000	550,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารของผู้บริหาร

ลำดับ ที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	
1.	นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์	550,000	550,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
2.	นายฟิลิป เชียง ของ แทน ^{/1}	N/A	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-
3.	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
4.	ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
5.	นางกุลนันท์ ชานไทโว	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
6.	นายฉัตรชัย คุชฎิโหม	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
7.	นายชวลิต จินดาวงศ์ ^{/2}	375,000	375,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
8.	นายศรัทธา เต็งไธรัตน์ ^{/3}	N/A	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-
9.	นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์	580	580	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
10.	นายปรีชา เตชะรุ่งชัยกุล	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-

11.	ดร. พพนิต ภูมิราพันธุ์	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
12.	นายพรระฤทธิ ตระการกิจวิจิต	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
13.	นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณบุญ ^{/4}	N/A	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-
14.	นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
15.	นายมานิตย์ วรรณวานิช	15,000	115,000	100,000
	คู่สมรส	20,000	-	(20,000)
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
16.	นายวรกฤต จารุงศ์ภัก	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
17.	นายสำมิตร สกุลวิระ	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
18.	นายนรเชษฐ์ แสงรุจิ	1,570,000	1,710,000	140,000
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
19.	น.ส.นิลาวรรณ ตริภิจำบุญ	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-

- หมายเหตุ
- ^{/1} นายพิลิป เชียง ขง แทน ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2561 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
 - ^{/2} นายชวลิต จินดาวณิก เกษียณอายุมีผลวันที่ 1 มกราคม 2562
 - ^{/3} นายตรัยรักษ์ เต็งไธรัตน์ ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2561 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
 - ^{/4} นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณบุญ ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2561 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

8.5 บุคลากร

ทรัพยากรบุคคลเป็นกำลังสำคัญที่องค์กรให้ความสำคัญสูงสุด เป็นปัจจัยหลักในการร่วมขับเคลื่อนองค์กรให้ประสบผลสำเร็จ และเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน พนักงานไม่เพียงแต่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ใกล้ชิดที่สุด หากยังเป็นสมาชิกของกลุ่มธุรกิจ ด้วย

ปี 2561 เป็นปีที่ 3 ของการดำเนินการตามแผนการบริหารจัดการธุรกิจระยะเวลา 3 ปี (ปี 2559 – 2561) ของกลุ่มธุรกิจ ที่มุ่งเน้นให้การทำงานระหว่างหน่วยงานในกลุ่มธุรกิจ เกิดความร่วมมือในทิศทางเดียวกัน บุคลากรในกลุ่มธุรกิจ มีการพัฒนาที่ดียิ่งอย่างต่อเนื่องในการทำงานร่วมกันเพื่อสร้างผลสำเร็จอันจะเกิดขึ้นต่อกลุ่มธุรกิจ เป็นหลัก นอกจากนี้ ในปี 2561 บุคลากรในองค์กรได้ร่วมแรงร่วมใจพัฒนาระบบหลักของธนาคาร (Core Banking) เพื่อยกระดับและพัฒนาคุณภาพการให้บริการต่อลูกค้า รองรับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีเพื่อส่งมอบและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าเพื่อก้าวเข้าไปอยู่ในใจของลูกค้าอย่างแท้จริง สร้างโอกาสการแข่งขันทางธุรกิจ เสริมสร้างเสถียรภาพการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ให้แข็งแกร่งและเติบโตอย่างยั่งยืน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีพนักงานรวมทั้งหมด 4,784 คน เพิ่มขึ้น 287 คน หรือร้อยละ 6.38 จาก ณ สิ้นปี 2560 ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ธนาคารและบริษัทย่อย	จำนวนพนักงาน (คน)	
	ปี 2560	ปี 2561
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	4,017	4,298
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	30	10
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	384	401
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	54	66
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	12	9
Phatra Asset Management (Cayman) Limited	-	-
Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund	-	-
รวม	4,497	4,784

การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

ธนาคารยังคงมุ่งพัฒนางานสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับและเตรียมพร้อมสำหรับการแข่งขันและการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร ดังนั้นกลยุทธ์ นโยบาย และวิสัยทัศน์ด้านบุคลากรจึงมีความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการบรรลุผลสำเร็จตามกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจที่ตั้งไว้ โดยกลุ่มธุรกิจ มุ่งเน้นการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความชำนาญ ตลอดจนมีแนวคิดการทำงานที่สอดคล้องกับหลักการ (Principles) และคุณค่า (Values) ขององค์กร เพื่อเสริมสร้างทีมงานให้มีความแข็งแกร่ง ตลอดจนพัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่องให้มีทักษะ ความรู้ ความสามารถ เสริมสร้างองค์ความรู้เพื่อการปฏิบัติหน้าที่ มุ่งมั่น พยายามให้เกิดผลสำเร็จของงานและให้บริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดกับลูกค้า รวมทั้งการให้ค่าตอบแทนที่เป็นธรรม เหมาะสมในระดับที่เทียบเคียงได้กับธนาคารและบริษัทชั้นนำอื่นๆ โดยใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารและอ้างอิงจากผลสำรวจค่าตอบแทนของบริษัทผู้ให้คำปรึกษาด้านทรัพยากรบุคคลชั้นนำของประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งพัฒนา เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรในการแบ่งปันและร่วมกันสร้างสรรค์องค์

ความรู้ใหม่ๆ มุ่งเน้นการทำให้พนักงานมีความภาคภูมิใจ มีความผูกพันต่อองค์กร และมีความสุขในการทำงาน และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน

8.5.1 นโยบายด้านทรัพยากรบุคคล

(1) การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร

ธนาคารได้ใช้เทคโนโลยีที่รวดเร็วทันสมัยผ่านช่องทางที่หลากหลายในการเข้าถึงแหล่งข้อมูลของกลุ่มเป้าหมายที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานที่ต้องการ เสริมสร้าง พัฒนาเครือข่ายกลุ่มเป้าหมายใหม่ๆ เพื่อการเข้าถึงและสรรหาผู้สมัครงาน เพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด รองรับต่อความต้องการด้านบุคลากรและสภาวะการแข่งขันในตลาดแรงงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาเครื่องมือในการคัดเลือกบุคลากรให้มากขึ้น เพื่อใช้ในการประเมินคุณสมบัติ ทักษะ ซึ่ความสามารถ (Competency-based Selection) ให้เหมาะสมกับตำแหน่งงานและการเติบโตขององค์กร ตลอดจนพัฒนาทักษะของผู้สมัครงานให้มีความรู้ ความเข้าใจในบทบาท ความสำคัญของการคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพให้กับองค์กร เสริมสร้างทัศนคติ จริยธรรม และความคิดสร้างสรรค์ให้กับบุคลากรเพื่อผลักดันกลุ่มธุรกิจฯ ให้เติบโตอย่างยั่งยืน

(2) การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในระดับเดียวกันและระดับที่สูงขึ้น ซึ่งธนาคารให้ความสำคัญกับ “การเลื่อนระดับขั้น/ ตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งที่มีโครงสร้างตำแหน่งงานรองรับหรือมีตำแหน่งว่าง ยกเว้นกรณีที่อยู่ในองค์กรยังไม่มีผู้มีความสมบัติเหมาะสม จึงจะพิจารณาสรรหาจากบุคคลภายนอก ทั้งนี้ การปรับเลื่อนระดับขั้น/ ตำแหน่งของพนักงาน ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคุณสมบัติที่ชัดเจนเหมาะสม และเป็นธรรม โดยจะมีการพิจารณาการปรับเลื่อนระดับขั้นปีละ 2 ครั้งตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารส่งเสริมและเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเลือกการพัฒนาศักยภาพตนเองให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้นผ่านกระบวนการเรียนรู้ที่ธนาคารจัดสรรไว้ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปรับเปลี่ยนบทบาทหน้าที่ในอนาคต

(3) การประเมินผล (People Assessment)

ธนาคารมีการประเมินผลงานของพนักงานประจำปี โดยเน้นการประเมินศักยภาพในการปฏิบัติงาน ตลอดจนประเมินพัฒนาการ และทักษะในการขับเคลื่อนการดำเนินงานให้สำเร็จตามเป้าหมายและนโยบายที่กำหนดไว้ การประเมินผลการดำเนินงานดังกล่าวเน้นความโปร่งใส เป็นธรรมต่อพนักงานในทุกระดับ ผ่านการผสมผสานเครื่องมือประเมินผลที่หลากหลาย อาทิ การประเมินผลตามสายบังคับบัญชา และการประเมินผล 360 องศา เป็นต้น

เป้าหมายสำคัญในการประเมินผลงานของพนักงานมิได้จำกัดขอบเขตเพียงการวัดผลการปฏิบัติงานเท่านั้น แต่มุ่งเน้นให้เป็นเครื่องมือเพื่อปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างมีบูรณาการด้วย กล่าวคือ การประเมินผลประจำปีถูกใช้เป็นกลไกสำคัญในการรักษาระดับมาตรฐานการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้าและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้อย่างเป็นระบบ ในขณะเดียวกันผลการประเมินได้ถูกใช้เป็นข้อมูลสะท้อนกลับ (Feedback) แก่พนักงานในมิติของการพัฒนาและยกระดับศักยภาพของตนเองอย่างต่อเนื่อง มิติของโอกาสความก้าวหน้าในสายอาชีพและแก่ธนาคารในการคัดกรองและรักษาพนักงานที่มีศักยภาพให้คงอยู่กับองค์กรผ่านมาตรการเชิงรุกต่างๆ

(4) การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความเข้าใจร่วมกันระหว่างหัวหน้าและผูปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบที่สำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การพัฒนาบุคลากร การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและทักษะความสามารถของพนักงาน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการบรรลุวัตถุประสงค์ตามเป้าหมายที่ได้ตกลงร่วมกันเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน ทุกระดับ ธนาคารจึงยังคงให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องกับการพัฒนาพนักงานระดับหัวหน้างานให้เป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจ บทบาทหน้าที่ การบริหารทรัพยากรบุคคลแบบมืออาชีพ (HR for Non-HR) สามารถเป็นผู้อบรมถ่ายทอด (Trainer) เป็นแบบอย่างของหัวหน้างานที่ดีเพื่อขยายต่อไปยังหัวหน้างานรุ่นต่อไปได้ 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) ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินเป็นผลจากการปฏิบัติงานของพนักงานและตอบแทนโดยตรง เช่น การจ่ายเงินเดือน และค่าตอบแทนอื่นให้มีความเหมาะสมกับการจ่ายของตลาด ตามค่างาน และผลงานที่แท้จริง ดังนั้นพนักงานที่สามารถทำได้ตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายตามที่ได้มีการตกลงร่วมกันในตอนต้นปีมีสิทธิได้รับการปรับเงินเดือน ค่าจ้าง การจ่ายเงินรางวัลในรูปแบบโบนัสผลงานประจำปี หรือการจ่ายเงินงูใจ เงินรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีการจ่ายเงินช่วยเหลือต่างๆ ตามลักษณะหน้าที่ความรับผิดชอบ อาทิ เงินช่วยเหลือค่าที่พัก เงินช่วยเหลือค่ากะ เงินช่วยเหลือการทำงานสำหรับพนักงานสาขาที่เปิด

ให้บริการ 6 หรือ 7 วันต่อสัปดาห์ หรือพนักงานบางตำแหน่งที่มีวันทำงานปกติในวันเสาร์และ/หรือวันอาทิตย์ และเงินช่วยเหลือค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ในการปฏิบัติงานตามตำแหน่งงาน เป็นต้น

2) ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินตอบแทนในทางอ้อม

ธนาคารได้จัดสวัสดิการด้านต่างๆ เพื่อดูแลให้พนักงานมีขวัญและกำลังใจที่ดี มีความมั่นคงในการทำงาน อาทิ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม การประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันทุพพลภาพการลี้ภัย ประกันสุขภาพกลุ่ม เงินกู้สวัสดิการพนักงานที่หลากหลายครอบคลุมความจำเป็นในการดำรงชีวิต สิทธิประโยชน์หลังอายุเกษียณ การตรวจสุขภาพประจำปี สิทธิการลาป่วยระยะยาวโดยได้รับค่าจ้าง และห้องพยาบาลของธนาคาร เป็นต้น

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 162 (พ.ศ. 2526) เพื่อเป็นสวัสดิการพนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ

- (1) ส่งเสริมการออมเงินของสมาชิก
- (2) เป็นหลักประกันแก่สมาชิกและครอบครัว

และได้นำเงินกองทุนเข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนตาม พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ในนามกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เกียรตินาคิน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยพาณิชย์ มาสเตอร์ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดยมีรายละเอียดเงินสะสมและเงินสมทบดังนี้

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

การกำหนดนโยบายการลงทุนของกองทุนจะพิจารณาโดยคณะกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิกและกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละคนจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี คณะกรรมการดังกล่าวมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิก ในปี 2561 ธนาคารเพิ่มนโยบายการลงทุนใหม่อีก 2 ทางเลือกเพื่อเปิดโอกาสให้สมาชิกได้เลือกวางแผนการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายการออมได้มากยิ่งขึ้น อีกทั้งสมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ด้วยตนเองปีละ 4 ครั้งในเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคมของทุกปี และเลือกเปลี่ยนสัดส่วนอัตราเงินสะสมเพื่อการออมของตนเองได้ปีละ 2 ครั้งในเดือนมกราคมและกรกฎาคมของทุกปี

สวัสดิการและผลประโยชน์อื่น

- การรักษาพยาบาล

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการรักษาพยาบาลสำหรับพนักงานในรูปแบบการประกันสุขภาพกลุ่มโดยผ่านบริษัทประกันที่มีมาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพ มีโรงพยาบาล คลินิก สถานพยาบาลในเครือข่ายเพื่อช่วยให้พนักงานได้รับความสะดวกและมีความคล่องตัวในการเลือกใช้บริการ มีการยกระดับรูปแบบสวัสดิการรักษาพยาบาลเดิมเป็นระบบแผนสวัสดิการแบบยืดหยุ่น (Flexible Benefits Plan)

เพื่อเพิ่มทางเลือกให้พนักงานสามารถเลือกรูปแบบแผนสวัสดิการที่ตรงกับความต้องการด้านการดูแลสุขภาพของตนเองมากขึ้น เสริมสร้างการรับรู้ในคุณค่าของสวัสดิการพนักงาน และพนักงานยังมีสิทธิเลือกซื้อประกันสุขภาพหลักให้กับครอบครัวได้ในราคาสวัสดิการประกันสุขภาพกลุ่มซึ่งมีอัตราค่าใช้จ่ามน้อยกว่าการซื้อประกันสุขภาพส่วนบุคคลทั่วไป เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ามนของพนักงานในการดูแลสุขภาพพยาบาลบุคคลในครอบครัวได้อีกทางหนึ่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงาน ซึ่งเป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกัน จัดให้มีห้องพยาบาล โดยมีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญหมุนเวียนมาตรวจรักษาและให้คำปรึกษาปัญหาสุขภาพให้กับพนักงาน มีเตียงผู้ป่วยรองรับการเจ็บป่วยและการปฐมพยาบาลเบื้องต้นสำหรับพนักงานระหว่างการปฏิบัติงาน และมีห้อง Mother Corner สำหรับการเก็บนมให้บุตร

- การทำประกันชีวิตกลุ่ม ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม และประกันสุขภาพถาวรสิ้นเชิงกลุ่ม

ธนาคารได้จัดทำประกันประเภทต่างๆ ให้กับพนักงานคุ้มครองตลอด 24 ชั่วโมงทั้งในและนอกเวลาทำงาน เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงในชีวิตการทำงาน เสริมสร้างขวัญ กำลังใจและเพื่อช่วยลดผลกระทบต่อการครอบครัวพนักงานอันอาจเกิดขึ้น

- เงินกู้สวัสดิการพนักงาน

นอกจากเงินกู้สวัสดิการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพื่อเป็นหลักประกันที่มั่นคงให้กับพนักงานที่มีอยู่ในปัจจุบันแล้ว ธนาคารได้พิจารณาอนุมัติเงินกู้สวัสดิการประเภทอื่นๆ ที่หลากหลาย ครอบคลุมความจำเป็นในการดำรงชีวิตให้กับพนักงานมากขึ้น อาทิ สินเชื่ออเนกประสงค์ ประกอบด้วยสินเชื่อบุคคล (Personal Loan) สินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อซื้อรถยนต์ (Car Loan) และสินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อบรรเทาภัยพิบัติ (Natural Disaster Loan)

3) ผลตอบแทนอื่นที่ไม่เป็นตัวเงิน

นอกจากผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินทั้งในทางตรงและทางอ้อมแล้ว ธนาคารยังให้ผลตอบแทนด้านอื่นเพื่อเป็นการส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพพนักงานและบุคลากรของธนาคาร เช่น การมอบหมายงานที่ท้าทายความสามารถซึ่งจะเปิดโอกาสให้พนักงานก้าวหน้าในสายอาชีพ การพัฒนาพนักงานผ่านระบบการฝึกอบรมและระบบอื่นๆ ตลอดจนการโอนย้าย/ มอบหมายพนักงานเพื่อไปปฏิบัติงานระหว่างธุรกิจ (ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน) เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับพนักงาน การส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานพัฒนาศักยภาพของตนเองให้สูงขึ้น การกำหนดเวลาการทำงานแบบยืดหยุ่น (Flexible Time) การจัดกิจกรรมสันทนาการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งเสริมสภาพแวดล้อมการทำงานที่ทำให้พนักงานมีความสุขและสนุกในการทำงาน ตลอดจนการจัดตั้งชมรมกิจกรรมต่างๆ เพื่อเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ 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 2561 ที่ผ่านมามาธนาคารได้ส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยใช้กระบวนการพัฒนาที่หลากหลายและเหมาะสม อาทิ การจัดการการเรียนรู้ในรูปแบบของการสัมมนาเชิงปฏิบัติการ การบรรยาย การพัฒนาภาวะผู้นำที่เน้นรูปแบบการแลกเปลี่ยนประสบการณ์จากการนำความรู้ไปใช้ เพื่อกระตุ้นให้พนักงานผู้เข้าอบรมนำความรู้ไปปฏิบัติซ้ำๆ จนเกิดการ

เปลี่ยนแปลงทางพฤติกรรมของหัวหน้างานที่องค์กรคาดหวัง ซึ่งตัวอย่างการอบรมภายในองค์กรที่จัดขึ้นเพื่อเป็นการพัฒนาทักษะพนักงานและผู้บริหาร เช่น

- หลักสูตรเทคนิคการเป็นหัวหน้างานใหม่ (Technic for New Leader) เป็นหลักสูตรเพื่อพัฒนาทักษะการเป็นหัวหน้างานสำหรับผู้ที่ได้รับการเลื่อนตำแหน่งให้รับบทบาทหัวหน้างานใหม่
- หลักสูตรการโค้ชเพื่อผลการปฏิบัติงานที่ดีขึ้น (Coaching for High Performance) มุ่งเน้นการพัฒนาทักษะด้านการโค้ชทีมงานให้มีผลการปฏิบัติงานที่ดีขึ้น
- หลักสูตรการบริหารงานและการบริหารคน (Essential of Leadership) เป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับผู้ที่มีผลการปฏิบัติงานดี และมีแนวโน้มในการเติบโตขึ้นสู่ระดับหัวหน้างานในอนาคต
- หลักสูตรทักษะการเจรจาต่อรอง (Negotiation Skill) เป็นการเพิ่มเติมทักษะในการใช้การสื่อสาร เพื่อเจรจาต่อรองในสถานการณ์ต่างๆ ทั้งในชีวิตประจำวันและในการทำงาน
- หลักสูตรพนักงานใหม่ประจำสาขา ซึ่งเป็นหลักสูตรที่มุ่งเน้นเรื่องทักษะและความรู้ต่างๆ ของพนักงานใหม่ประจำสาขา โดยพนักงานใหม่ทั้งหมดได้ผ่านการอบรมในหลักสูตรมาตรฐานพนักงานใหม่ และเมื่อทำการติดตามผลการปฏิบัติงานหลังจากเข้ารับการอบรมพบว่าพนักงานใหม่ที่เข้ารับการอบรมทั้งหมดสามารถปฏิบัติงานได้ตามที่คาดหวัง

นอกจากนี้ ธนาคารยังเชิญบุคคลและวิทยากรที่มีความเชี่ยวชาญ ความรู้ และประสบการณ์มาให้ข้อคิด ความรู้ และการร่วมแลกเปลี่ยนประสบการณ์กับพนักงานและผู้บริหารในรูปแบบฟอรัม (Leadership Forum, Tea Time Talk, Business Forum) อันเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้การพัฒนาประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยพนักงานของธนาคารได้รับการพัฒนาศักยภาพ เพิ่มเติมความรู้ต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการทำงานผ่านการเข้ารับการอบรมทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ ยังมีการสร้างการเรียนรู้และพัฒนาศักยภาพของพนักงานผ่านโครงการ KKP EDGE ที่ดำเนินมาอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นการรวมกลุ่มพนักงานจากต่างสายงานที่ทำงานเกี่ยวเนื่องกันมาเรียนรู้ร่วมกัน เพื่อสร้างโอกาสในการกำหนดแนวทางการทำงานที่มุ่งสู่เป้าหมายเดียวกันของธนาคาร อีกทั้งในปี 2561 ยังเป็นปีที่กลุ่มธุรกิจ เริ่มดำเนินการระบบการเรียนรู้แบบใหม่ ชื่อ "TAXILA" ซึ่งเป็นระบบการเรียนรู้ที่เอื้อต่อการเรียนรู้แบบทุกที่ทุกเวลา ผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่และเครือข่ายอินเทอร์เน็ต ซึ่งเป็นการปรับปรุงรูปแบบการเรียนรู้ของพนักงานและผู้บริหารให้มีความสอดคล้องกับพฤติกรรมของคนรุ่นใหม่ในองค์กรมากยิ่งขึ้น และยังเป็นช่องทางที่เอื้อต่อการแลกเปลี่ยนความรู้ที่คล่องตัวมากยิ่งขึ้น ที่สำคัญปัจจุบันระบบการเรียนรู้แบบใหม่นี้ยังใช้เป็นเครื่องมือในการให้พนักงานและผู้บริหารทุกคนได้เข้าทบทวนความรู้และทำความเข้าใจในประเด็นสำคัญของธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ เช่น นโยบายเรื่องการป้องกันการฟอกเงิน และการต่อต้านคอร์รัปชัน และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เป็นต้น

(2) การพัฒนาผ่านการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

สายงานต่างๆ จะมีการรวบรวมและแลกเปลี่ยนองค์ความรู้หรือประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน และจัดเก็บองค์ความรู้ไว้บนระบบสารสนเทศภายในของธนาคาร รวมถึงจัดเก็บในรูปแบบของหลักสูตรออนไลน์ในระบบ TAXILA เพื่อให้ง่ายต่อการเข้าถึงและสืบค้นเพื่อนำไปใช้งานต่อยอดอย่างกว้างขวางจนนำไปสู่การปรับปรุงหรือคิดค้นสิ่งใหม่ๆ ในแต่ละสายงาน

(3) การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

ธนาคารยังคงดำเนินงานตามแผนนโยบายทดแทนตำแหน่งงานและกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession and Talent Pool Management) ของผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 ธนาคารได้ทบทวนแผนการบริหารและดูแลผู้ที่มีศักยภาพทดแทน

ของทั้งกลุ่มธุรกิจ เพื่อเป็นการพิจารณาถึงความพร้อมและแนวทางการพัฒนาศักยภาพของกลุ่มผู้บริหารที่ถูกกำหนดรายชื่อเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง โดยพนักงานและผู้บริหารกลุ่มดังกล่าวที่มีศักยภาพจะได้รับการดูแล บริหารจัดการเพื่อเพิ่มโอกาสในเส้นทางอาชีพ พัฒนาศักยภาพให้มีความพร้อมในหลายมิติ เสริมสร้างความรักและความผูกพันต่อองค์กร เพื่อสามารถเป็นผู้สืบทอดทดแทนตำแหน่งงานที่สำคัญและจำเป็น ทั้งระดับบริหารและ/หรือในตำแหน่งที่ต้องการความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ซึ่งฝ่ายจัดการได้มีการรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกปีเกี่ยวกับแผนสืบทอดตำแหน่งงาน

8.5.3 การสื่อสารภายในองค์กร

ธนาคารมีการสื่อสารภายในองค์กรกับพนักงานอย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ และรวดเร็วในรูปแบบต่างๆ ตามความเหมาะสม เช่น การจัดประชุม Town Hall เพื่อให้ผู้บริหารสื่อสารกับพนักงานระดับจัดการ หรือสารจาก CEO ถึงพนักงานทุกคน รวมถึงช่องทางการสื่อสารผ่านสื่อในรูปแบบต่างๆ เช่น อินทราเน็ต (KK World) การส่งอีเมลเพื่อส่งข้อมูลข่าวสารภายในองค์กร (KK Internal Communication Email) การส่งข้อความสั้นถึงพนักงาน (KK SMS) การประชุมทางไกล (KK VDO Conference) และป้ายประกาศต่างๆ ภายในสำนักงาน เป็นต้น เพื่อให้พนักงานได้รับทราบข้อมูลทั้งในระดับนโยบาย ทิศทางธุรกิจ ตลอดจนข่าวสารองค์กรอย่างครบถ้วน ทันเหตุการณ์ เพื่อเป็นสื่อกลางในการสร้างความเข้าใจอันดีระหว่างผู้บริหารและพนักงาน มีการแลกเปลี่ยนความเห็นระหว่างกัน สร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานร่วมกัน และสื่อสารภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่วางไว้

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย จึงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาลอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการทุกปี (ทบทวนและปรับปรุงครั้งล่าสุดเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561) เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ ให้สามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น โดยนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารแบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 หมวด ได้แก่

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

หมวดที่ 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะทำให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความน่าเชื่อถือและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจฯ ภายใต้กรอบของการมีจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นคงและรากฐานที่แข็งแกร่งให้กับกลุ่มธุรกิจฯ ในระยะยาว ดังนั้นการปฏิบัติตามหลักการและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารจึงถือเป็นพันธกิจหนึ่งของคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อธนาคาร กลุ่มธุรกิจฯ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย ชุมชนและสังคมส่วนรวม

ธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารบนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakinphatra.com) รวมทั้งได้มีการสื่อสารและเผยแพร่แนวนโยบายดังกล่าวผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของธนาคาร (KK World) ด้วย เพื่อให้พนักงานและผู้บริหารได้รับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารมีหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีหลักการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และกำกับให้ผู้เกี่ยวข้องมีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามหลักการและจรรยาบรรณที่ธนาคารกำหนดไว้ผ่านสำนักกำกับการปฏิบัติงาน

9.2 คณะกรรมการ

โครงสร้างการจัดการของธนาคารประกอบด้วยคณะกรรมการ 6 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร ดังมีรายละเอียดของคณะกรรมการแต่ละชุดดังนี้

9.2.1 คณะกรรมการธนาคาร

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคาร ให้มีความมั่นคง มีผลตอบแทนที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด พิจารณานุมัติแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล กำหนด และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการบริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับ การอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษารักษาผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ และผู้ถือหุ้นและการ ดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
2. กำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุน บุคลากร และเทคโนโลยี เป็นต้น อย่างเพียงพอและมี ประสิทธิภาพ และส่งเสริมการคิดค้นและนวัตกรรมมาใช้ เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ พัฒนาการดำเนินงานและการ บริหารความเสี่ยง และเอื้อให้ธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ อีกทั้งกำหนด โครงสร้างค่าตอบแทนบุคลากรที่เหมาะสมและจูงใจให้ปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและ สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ หรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบหมายรับผิดชอบในการดำเนินการและรายงานผลต่อคณะกรรมการธนาคารตามความ เหมาะสม
3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมถึงจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้ มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
4. กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ที่ดีและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับ การดำเนินธุรกิจตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนดภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยกำหนด ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความ เสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ดูแล ให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมที่ครอบคลุม ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด (Comprehensive Risk Management Policy and Process) รวมทั้งดูแลให้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหาร ความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาดและการลงทุน ด้าน

สภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ ด้านชื่อเสียง ด้านกฎหมาย ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่กำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ และดูแลให้กลุ่มธุรกิจ ดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารได้กำหนดไว้ รวมถึงมีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงและควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้ทราบโดยทั่วกัน

5. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารควรมีส่วนร่วมในการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานสายบริหารความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้ทราบถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน
6. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิผล รวมถึงมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล เพื่อให้การทำธุรกรรมต่างๆ เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
7. ศึกษาและทำความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ และจัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคาร
8. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสม เพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น และจัดให้มีการทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง
9. กำกับดูแลให้คณะกรรมการย่อยชุดอื่นๆ ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนดและที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบกิจการ พิจารณานุมัติระบบการกำกับดูแล ตลอดจนติดตามประสิทธิผลของระบบกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง
10. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

11. ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปีที่ผ่านมาการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการสอบทานของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร
12. กำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน และสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแนวทางในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ดูแลให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับธุรกรรมและระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร
13. พิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปีหรืออาจมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำการประเมินและอนุมัติค่าตอบแทนภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยพิจารณาถึงความสามารถในการจูงใจให้ปฏิบัติงานเพื่อนำพากลุ่มธุรกิจ ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในระยะยาว
14. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารของธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงสุดของทุนทรัพย์ที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
15. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
16. พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนอของฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อการระดมทุน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมทั้งการจัดซื้อและค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงาน เพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
17. ทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมอุตสาหกรรม ปัจจัยต่างๆ หลักเกณฑ์และกฎหมายที่มีการเปลี่ยนแปลง อีกทั้งเพื่อให้ธนาคารสามารถปรับตัวได้อย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่เป็นประจำทุกปี
18. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ
19. กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

ประธานกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร สมาชิกอย่างน้อยหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีความสอดคล้องกับภาระ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี องค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

เรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบจัดการกิจการทั้งหลายของธนาคารและมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงมีอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร
2. อนุมัติแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้และรายจ่ายประจำปีของธนาคารที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหาร
3. กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลธนาคารกำหนด รวมถึงนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ เช่น นโยบายในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และนโยบายสินเชื่อ เป็นต้น
4. อนุมัตินโยบายเรื่องหลักการทำกำกับดูแลกิจการและบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ใช้สำหรับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งนำเสนอโดยคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
5. แต่งตั้ง ถอดถอน และกำหนดอำนาจหน้าที่ให้แก่คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
6. อนุมัติค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
7. แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัท
8. อนุมัติการจ่ายหรืองดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร
9. เสนอการเพิ่มทุนหรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับและ/หรือวัตถุประสงค์ของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น
10. อนุมัติการให้หรือยกเลิกการกู้ยืมเงิน การค้ำประกัน การให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อที่มีวงเงินเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
11. อนุมัติการให้กู้ยืมเงิน การเข้าค้ำประกันวงเงินสินเชื่อแก่บริษัทที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารในฐานะผู้ถือหุ้น
12. อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
13. อนุมัติการปรับสภาพ ทำลาย ตัดบัญชีซึ่งสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่เลิกใช้ ขำรด สูญหาย ถูกทำลาย เสื่อมสภาพ หรือล้าสมัยจนไม่สามารถใช้งานได้ สำหรับสินทรัพย์ที่มีมูลค่าทางบัญชีเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
14. ขายหรือจ้างอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคาร หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคารที่มีระยะเวลามากกว่า 3 ปีขึ้นไป
15. อนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

รายนามของคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คนดังนี้

- | | | | |
|------------|-----------|---------------|----------------------------|
| 1. นายสุพล | วัฒนเวทิน | ประธานกรรมการ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
|------------|-----------|---------------|----------------------------|

2.	นางดัยนา	บุญนา	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3.	นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4.	นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5.	นายวีรวัฒน์	ชุตติเชษฐพงศ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
6.	นายธานินทร์	จิระสุนทร	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
7.	นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
8.	ศ.ดร.อัษฎา	ชันวิทย์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9.	นายบรรยง	พงษ์พานิช ^{/1 /2}	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
10.	น.ส.ฐิตินันท์	วัฒนเวคิน ^{/1 /2}	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11.	นายสุรพล	กุลศิริ ^{/1}	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12.	นายอภิรักษ์	เกลียวปฏิพนธ์ ^{/1 /2}	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
	น.ส.พรทิพย์	ชูพระคุณ	เลขานุการบริษัท	

หมายเหตุ ^{/1} กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

^{/2} กรรมการในคณะกรรมการบริหาร

นายบรรยง พงษ์พานิช น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน และนายสุรพล กุลศิริ เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แต่ไม่ได้เป็นพนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคารได้ คือ นายบรรยง พงษ์พานิช น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน นายสุรพล กุลศิริ นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพนธ์ กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

9.2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ และรับแจ้งเบาะแสจากพนักงานเกี่ยวกับรายการในงบการเงินที่ไม่เหมาะสม หรือประเด็นอื่นๆ
2. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงระบบควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security and Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล

3. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจ มีการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ประเมินประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน รวมถึงเลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธุรกิจฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ เกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการให้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
6. สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุด
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (Charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
 - (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ข) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลา

ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ

9. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติกรรมอันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
10. ตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตอำนาจและหน้าที่ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
11. เมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้
12. สอบทานให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ
13. สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกิจการที่จัดทำและตรวจสอบ โดยสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานและสำนักตรวจสอบภายในตามลำดับ ตามรอบการสอบทานที่โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตกำหนด
14. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
15. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดเกี่ยวกับหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
16. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม และมีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มธุรกิจฯ ร่วมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง องค์ประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการตรวจสอบอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดจำนวน 3 คนดังนี้

1. นางดัยนา	บุญนาค	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการตรวจสอบ
3. นายวีรวัฒน์	ชุตีเชษฐพงศ์	กรรมการตรวจสอบ
ดร.ณรงค์	ปรีดานันท์	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

นางดัยนา บุญนาค ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน รายละเอียดปรากฏตามประวัติของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารตามเอกสารแนบ 1

9.2.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามที่ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อบรรจุตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคาร และผู้บริหารสูงสุดของทุนภัทร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งต่อไป
2. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยดูแลให้กลุ่มธุรกิจฯ มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ เช่น จัดทำข้อมูลทักษะความรู้ความชำนาญในแต่ละด้าน (Skill Matrix) ที่จำเป็นสำหรับคณะกรรมการธนาคาร เป็นต้น
3. ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง¹ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใสให้แก่ผู้มีอำนาจในการจัดการอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล/ คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน โดยอาจหารือกับคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ค่าตอบแทนที่กำหนดสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญได้
4. พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยการประเมินผลงานของกรรมการควรใช้ทั้งวิธีประเมินตนเอง (Self-evaluation) และวิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) หรือใช้ผู้ประเมินภายนอก (Third-party Evaluation) และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้มีอำนาจในการจัดการอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง การบริหารจัดการเพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์องค์กร รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาในการประเมินผล
5. ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร และนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี

¹ ค่าตอบแทนไม่ควรผูกโยงกับเป้าหมายในระยะสั้นหรือผลกำไรในระยะสั้นมากเกินไป รวมถึงไม่สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมแบบสุ่มเสี่ยงเกินไปจนกระทบต่อความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจฯ

6. กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
7. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คนดังนี้

- | | | |
|----------------|--|---|
| 1. นายวีรวัฒน์ | ชุตินิเชษฐพงศ์ ^{1/} | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายเชษฐ | ภัทรากรกุล ^{1/} | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นายสุวิทย์ | มาไพศาลสิน ^{2/} | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| นางเพ็ญรุ่ง | สุวรรณภูมิ | เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| หมายเหตุ | ^{1/} เป็นกรรมการอิสระ | |
| | ^{2/} เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | |

9.2.4 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานในการประกอบธุรกิจ มาตรฐานในวิชาชีพ บทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล และนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยผ่านสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และการกำกับดูแลกิจการ (Good Governance) ที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ
3. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีกระบวนการแก้ไขตามประเด็นการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล รวมถึงผู้ตรวจสอบภายนอก หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตรวจพบ
4. อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Plan) ของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และติดตามการปฏิบัติงานของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้มีการดำเนินการตามแผนงานประจำปีอย่างครบถ้วนและบรรลุผลที่กำหนดไว้

5. พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
6. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ รวมถึงพิจารณาผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคารโดยหน่วยงานภายนอก เพื่อเสนอแนะแนวทางพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
8. พิจารณาให้ความเห็นชอบการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้ายและประเมินผลงานหัวหน้าสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
9. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานกรณีที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการและ/หรือของธนาคารที่มีนัยสำคัญโดยไม่ชักช้า

คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมีมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมของคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ทั้งนี้ ประธานกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 2 คนดังนี้

1. นายเชษฐ ภัทรากรกุล¹ ประธานกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
 2. นายธานินทร์ จิระสุนทร² กรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
- นายอภิชาติ จงสงวนประดับ เลขานุการคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
- หมายเหตุ ¹ เป็นกรรมการอิสระ
- ² เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

9.2.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการ

ดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีความเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นต้น

2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
5. พิจารณานุมัติหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและ/หรือเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและทางการกำหนด รวมทั้งการพิจารณากลับกรองนโยบายการให้สินเชื่อ เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
6. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามที่ได้รับมอบหมาย
7. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 10 คนดังนี้

- | | | |
|-----------------------|----------------|-------------------------------|
| 1. นายสุพล | วัฒนเวคิน | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายบรรยง | พงษ์พานิช | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. ศ.ดร.อัษฎา | ชันธิวิทย์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายอภิรักษ์ | เกลียวปฏิพันธ์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 5. นายฟิลิป เชียง ของ | แทน | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6. นายกฤติยา | วีรบุรุษ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 7. นายพรชฤทธิ | ตระการกิจวิจิต | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 8. นายนรเชษฐ์ | แสงรุจิ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |

- | | | |
|-----------------|-----------------------------|-------------------------------------|
| 9. นายต๋วยรักษ์ | เต็งไทรรัตน์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 10. นายปรีชา | เดชรุ่งชัยกุล ^{/1} | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| ดร.พพนิต | ภูมราพันธ์ | เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
- หมายเหตุ ^{/1} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 31 มกราคม 2562

9.2.6 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. พิจารณากำหนดนโยบายและแผนการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยให้ความสำคัญกับการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และกำกับดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. พิจารณานโยบายหลักเกณฑ์ และระเบียบการทำงานและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
4. ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
5. มอบหมายการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในเรื่องต่างๆ ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ กำหนดโครงสร้างองค์กรในภาพรวมเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางและเป้าหมายการดำเนินธุรกิจและให้ความเห็นชอบการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรที่มีนัยสำคัญของธนาคารในระดับสายงานเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และอาจมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือคณะกรรมการอำนวยการธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารตั้งแต่ระดับฝ่ายงานลงมา (ไม่รวมถึงการจัดตั้งฝ่ายงานเพื่อดำเนินธุรกิจใหม่ซึ่งต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร)
6. กำกับดูแลการปฏิบัติงานและกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้พิจารณานุมัติงานเฉพาะด้านแทนคณะกรรมการบริหารตามแผนงานที่ได้รับมอบหมาย
7. พิจารณานุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินทรัพย์หรือการขายรายใหญ่ และกำหนดราคาทรัพย์สินที่จะซื้อจากการขายทอดตลาดและใช้สิทธิคัดค้านตามวงเงินที่กำหนด รวมทั้งค่าใช้จ่ายและการดำเนินการเกี่ยวกับคดีความของลูกหนี้ และพิจารณานุมัติการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามวงเงินที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

8. พิจารณานุมัติงบประมาณเงิน (ฉบับก่อนสอบทาน/ ตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และให้ความเห็นชอบงบประมาณ (ฉบับสอบทานแล้ว/ ตรวจสอบแล้ว) เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม หากเสียงไม่เอกฉันท์ให้กรรมการที่เข้าประชุมมีสิทธิเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา โดยหากมีผู้ใช้สิทธิให้ถือว่าที่ประชุมคณะกรรมการบริหารได้มีมติให้เสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา คณะกรรมการบริหารอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 คนดังนี้

1. นายบรรยง	พงษ์พานิช	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายอภิรักษ์	เกลียวปฏิพันธ์	กรรมการบริหาร
3. นายกฤติยา	วีรบุรุษ	กรรมการบริหาร
4. น.ส.จิตตินันท์	วัธนเวคิน	กรรมการบริหาร
5. นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการบริหาร
6. ดร.อนุชิต	อนุชิตานุกูล	กรรมการบริหาร
7. นางพัชนี	ลิ้มอภิชาติ	กรรมการบริหาร
8. นายฟิลิป เชียง ของ	แทน	กรรมการบริหาร
นางวรารัตน์	สัตยารักษ์	เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

โดยนายสุพล วัธนเวคิน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการชุดย่อยอื่นที่ทำหน้าที่ช่วยเหลือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารข้างต้นและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

- 1) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- 2) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
- 2) คณะกรรมการสินเชื่อบริษัทใหญ่และทรัพย์สินหรือขายรายใหญ่

- 3) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล
- 4) คณะกรรมการการลงทุน
- 5) คณะกรรมการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ได้แก่

- 1) คณะอนุกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง

คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์ร่อยรายใหญ่ ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการสินเชื่อและทรัพย์ร่อย
- 2) คณะอนุกรรมการสินเชื่อ
- 3) คณะอนุกรรมการทรัพย์ร่อย
- 4) คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการอำนวยการธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย

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

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทของทุนภัทร ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบธุรกิจตลาดทุน
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงธุรกิจตลาดทุน
- 3) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทของ บล.ภัทร ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทของ บลจ.ภัทร ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 3) คณะกรรมการจัดการลงทุน
- 4) คณะกรรมการการลงทุนกองทุนรวมและกองทรัสต์เพื่อการลงทุนอสังหาริมทรัพย์

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

9.3.1 การสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งตามข้อบังคับของธนาคาร

ในการสรรหากรรมการใหม่ ธนาคารจะพิจารณาคัดเลือกประกอบของคณะกรรมการตาม Board Skill Matrix ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาคุณสมบัติ ความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่จำเป็นของกรรมการที่ต้องการสรรหา เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการมีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อีกทั้งใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการใหม่

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของธนาคารผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด โดยธนาคารได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบนเว็บไซต์ของธนาคาร

ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ ธนาคารแห่งประเทศไทย และมีคุณสมบัติตามนियามกรรมการอิสระของธนาคารด้วย

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ คือ ผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงนำเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและประวัติโดยละเอียด เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมแล้วนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ (แล้วแต่กรณี) ในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งกรรมการ ข้อบังคับของธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้ดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 1 เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันแต่เกินกว่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี 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

บุคคลที่ได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารจะได้รับการบรรจุชื่อในระเบียบวาระการเลือกตั้งกรรมการพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร สำหรับบุคคลที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนหรือคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นที่เสนอชื่อบุคคลดังกล่าวทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคารทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

9.3.3 การสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณา สรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในอุตสาหกรรมหรือธุรกิจการเงินการธนาคารและที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงานที่ได้รับมอบหมาย ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกันกับคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบความสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

9.3.4 ขั้นตอนการดำเนินการเสนอแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร

ธนาคารมีการกำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการเสนอแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร เพื่อให้การขอความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคารเป็นไปตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดว่าสถาบันการเงินจะต้องตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่จะเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร เพื่อให้แน่ใจว่าไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 (1) – (10) แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 และลักษณะต้องห้ามเพิ่มเติมใน 3 ด้านหลักตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้แก่ 1) ด้านความซื่อสัตย์ สุจริต และชื่อเสียง 2) ด้านความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ และ 3) ด้านสถานะทางการเงิน

เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคารแล้ว ฝ่ายจัดการจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งหรือให้ความเห็นชอบเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง แล้วแต่กรณี

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหารของธนาคาร รวมถึงให้ความเห็นชอบบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่คัดเลือกและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร สำหรับตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของทุนภัทร เพื่อเป็นตัวแทนของธนาคารในการกำกับดูแลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

ในส่วนการกำกับจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ธนาคารโดยคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดโครงสร้างการกำกับ การบริหารติดตามและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งหมด ได้แก่ ด้านการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ด้านการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกลุ่มธุรกิจฯ และด้านการบริหารจัดการของกลุ่มธุรกิจฯ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการเป็นผู้มีหน้าที่กำกับให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์ โดยผ่านสำนักกำกับการปฏิบัติงานของธนาคารซึ่งทำหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยมีสำนักตรวจสอบภายในของธนาคารเป็นผู้ดูแลเรื่องระบบการตรวจสอบภายใน ติดตามการดำเนินการตรวจสอบภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร รวมทั้งมีคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน และ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่ดูแลและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนให้ดำเนินงานภายใต้ระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมโดยผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร

ปีนี้ธนาคารได้มีการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งนโยบายและประกาศที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้กระบวนการทำงานมีประสิทธิภาพ ป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงให้ความสำคัญกับการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม และสอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแล อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน คปภ. สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด เช่น นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ นโยบายเรื่องการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดและปรับปรุงนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เช่น นโยบายเรื่องการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) นโยบายเรื่องช่องทางให้บริการ นโยบายหลักด้านสินเชื่อ นโยบายสินเชื่อธุรกิจ นโยบายสินเชื่อคู่ค้า นโยบายเรื่องหลักประกัน นโยบายเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงประกาศเรื่องแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลลูกค้า และประกาศเรื่องแนวปฏิบัติในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น

9.5 การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

ธนาคารมีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือเอื้อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่น โดยธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ คู่สมรส บุตรและบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้อข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร และยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารต้องขออนุมัติซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร 1 วัน โดยคำขออนุมัติจะมีผลใช้บังคับ 3 วันทำการนับถัดจากวันที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารทุกคนที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมาย รวมถึงคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ นิติบุคคลที่กรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการและ/หรือผู้บริหารของธนาคารถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของธนาคารภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ให้สำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมกับส่งสำเนารายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (แบบ 59) ไปยังเลขานุการบริษัทภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อรายงานการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง รวมทั้งเพื่อให้มีการเปิดเผยในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี

ธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานที่ทราบข้อมูลที่สำคัญของธนาคารและงบการเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงระหว่าง 7 วันก่อนวันสิ้นไตรมาสจนกระทั่งธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชนแล้วเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ช่วงการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Session)

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการสื่อสารระเบียบปฏิบัติว่าด้วยข้อมูลภายในของธนาคารแก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับอย่างทั่วถึงทั้งองค์กรและเป็นไปอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รับทราบถึงหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในระเบียบปฏิบัติดังกล่าว

สำนักตรวจสอบภายในมีการสอบทานการปฏิบัติในเรื่องการใช้อข้อมูลภายในและการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งหากพบผู้ใดฝ่าฝืนหรือกระทำความผิดจะนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาลงโทษตามระเบียบของธนาคาร

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

9.6.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 15.56 ล้านบาท

9.6.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ได้แก่ การให้คำปรึกษาเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน การให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการตรวจสอบสถานะของกิจการด้านการเงินและภาษี และการสอบทาน การคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 510,514 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 450,900 บาท

9.7 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code/ CG Code) ของสำนักงาน ก.ล.ต. มาปรับใช้

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2561 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 ซึ่งมีกรรมการของธนาคารเข้าร่วมประชุมเกินกว่ากึ่งหนึ่ง กล่าวคือ 10 คนจากจำนวนกรรมการทั้งหมด 12 คน คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาทบทวนความเหมาะสมในการนำหลักปฏิบัติและแนวปฏิบัติของ CG Code มาปรับใช้กับบริบทของธนาคาร เพื่อกำกับดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจ มีผลประกอบการที่ดีในระยะยาว และสร้างคุณค่าให้กิจการได้อย่างยั่งยืน น่าเชื่อถือสำหรับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ตรงตามความมุ่งหวังของทั้งภาคธุรกิจ ผู้ลงทุน ตลอดจนตลาดทุนและสังคมโดยรวม

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าการดำเนินงานของธนาคารในปัจจุบันสอดคล้องกับหลักปฏิบัติของ CG Code ทั้ง 8 ข้อ มีเพียงแนวปฏิบัติย่อยบางประการในหลักปฏิบัติที่ 3 ซึ่งได้แก่ การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ ดังต่อไปนี้ที่ธนาคารยังไม่ได้นำมาปรับใช้ เนื่องจากเห็นว่ายังไม่เหมาะสมที่จะดำเนินการในขณะนี้

- แนวปฏิบัติที่ 3.2.1 : ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ
- แนวปฏิบัติที่ 3.2.4 : ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่เป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการควรส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยพิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการให้ประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่ง หรือแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการ
- แนวปฏิบัติที่ 3.7.3 : บริษัทอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อยทุกๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี

ในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวในส่วนที่เกี่ยวกับองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร คุณสมบัติของประธานกรรมการ และวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ โดยกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารรวมกันไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการของธนาคารทั้งหมด ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และให้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี และเมื่อพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระแล้ว หากจะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องเว้นระยะเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปี สามารถกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกได้ โดยนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากเดิม

ทั้งนี้ กรรมการอิสระของธนาคารที่มีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2552 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และดำรงตำแหน่งอยู่แล้วในวันที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 17/2561 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน (ฉบับที่ 2) มีผลใช้บังคับ หากมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามที่กำหนด กล่าวคือ ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันมาเกิน 9 ปี ก็ยังสามารถดำรงตำแหน่งต่อไปได้จนถึงวันที่ 1 พฤษภาคม 2565

9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารอย่างต่อเนื่อง เป็นผลให้ธนาคารได้รับรางวัลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหลายรางวัลดังนี้

- เป็น 1 ใน 139 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคะแนนการประเมินในระดับ “5 TIA” (คะแนนเต็ม 100 คะแนน) จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2561 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวงจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- เป็นหนึ่ง 1 ใน 79 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2561 หรือ Thailand Sustainability Investment 2018 โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นปีที่ 4 ต่อเนื่องกัน เนื่องจากมุ่งมั่นพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และมีการบริหารงานภายใต้บรรษัทภิบาล (Environment, Social and Governance: ESG) เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืนและสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างโดดเด่น
- เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกจากหน่วยงานอีเอสจี เรตติ้ง ของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2561 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยธนาคารได้รับคัดเลือกต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 4
- ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

ในรอบปี 2561 ที่ผ่านมธนาคารได้มีการปฏิบัติตามนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการในแต่ละหมวดดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารโดยคำนึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด อันประกอบด้วยสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำปี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี สิทธิในการมีส่วนร่วมและรับทราบเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในธนาคาร และสิทธิในการได้รับข้อมูลเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของเงินทุน เปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุม หรือเมื่อมีการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของธนาคาร และสิทธิในการรับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา เป็นต้น ขณะเดียวกันคณะกรรมการธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่

ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร และในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนที่ต้องเสนอระเบียบวาระเป็นกรณีพิเศษและต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ธนาคารจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป โดยในปี 2561 ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีขึ้นในวันที่ 24 เมษายน 2561 ซึ่งไม่อยู่ในช่วงวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ ณ โรงแรมแกรนด์ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ ซึ่งมีการคมนาคมสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม โดยในระหว่างปีธนาคารไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง จัดเตรียมสถานที่ เจ้าหน้าที่ต้อนรับและเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในจำนวนที่เหมาะสม การลงทะเบียนและการประมวลผลการนับคะแนนเสียงใช้ระบบบาร์โค้ดของบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อความสะดวกรวดเร็ว และมีการจัดเตรียมอาหารเสิร์ฟเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ

ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นต้องนำมาให้ครบถ้วนในวันประชุมเพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม มีการแจ้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งแนบหนังสือมอบฉันทะเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ โดยอาจเลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกรรมการอิสระของธนาคารเข้าประชุมแทน

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาอังกฤษและเผยแพร่พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาไทย เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ อีกทั้งธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

1.2 การให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

ธนาคารดำเนินการในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยปฏิบัติตามคู่มือ AGM Checklist ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย กล่าวคือ เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและข้อมูลประกอบการประชุมตามระเบียบวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคารไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 23 มีนาคม 2561 หรือเป็นเวลา 32 วันก่อนวันประชุม) โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าทางไปรษณีย์ไม่น้อยกว่า 28 วันก่อนวันประชุม (วันที่ 23 มีนาคม 2561 หรือเป็นเวลา 32 วันก่อนวันประชุม) รวมทั้งได้ประกาศลงหนังสือพิมพ์รายวันทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษอย่างละ 1 ฉบับ เป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ซึ่งในหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดของระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในระเบียบวาระต่างๆ อาทิ ในระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล ธนาคารเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่ายพร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลกับปีที่ผ่านมาเพื่อประกอบการพิจารณา ในระเบียบวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเกี่ยวกับกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง ในระเบียบวาระพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการนอกเหนือจากรูปแบบและจำนวนของค่าตอบแทนที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ และในระเบียบวาระพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งอย่างครบถ้วน อาทิ ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประสบการณ์และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าบริการของผู้สอบบัญชี เป็นต้น โดยในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นมีการระบุอย่างชัดเจนถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละระเบียบวาระ

1.3 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่สามสิบก่อนกล่าวเรียกประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประชุม รวมทั้งเป็นการรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างเต็มที่ โดยธนาคารได้เปิดเผยหลักเกณฑ์ในการส่งคำถามล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือทางไปรษณีย์ลงทะเบียนมายังฝ่ายเลขานุการบริษัท โดยเลขานุการบริษัทจะรวบรวม กลั่นกรอง และนำเสนอต่อประธานกรรมการและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป

1.4 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารก่อนที่ธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารล่วงหน้าเป็นเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี กล่าวคือ ระหว่างวันที่ 2 ตุลาคม – 30 ธันวาคม 2560 โดยธนาคารได้แจ้งข่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอระเบียบวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 29 กันยายน 2560 อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารในระยะเวลาดังกล่าว

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมของระเบียบวาระการประชุมที่ผู้ถือหุ้นเสนอ ซึ่งจะต้องมีลักษณะเข้าข่ายตามข้อกำหนดของธนาคาร เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาเป็นอย่างอื่น โดยมีมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

ในกรณีที่มีการเสนอระเบียบวาระเรื่องเดียวกันจากผู้ถือหุ้นหลายรายหรือเป็นเรื่องที่อาจจะนำมาพิจารณาร่วมกันได้ คณะกรรมการธนาคารอาจนำมารวมเป็นระเบียบวาระเดียวกันได้ ซึ่งระเบียบวาระใดที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร จะได้รับการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ส่วนเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

1.5 การมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของธนาคารมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยธนาคารได้จัดเตรียมและส่งหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม อีกทั้งผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร รวมทั้งธนาคารได้ระบุอย่างชัดเจนในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นถึงเอกสารที่ต้องใช้ประกอบการมอบฉันทะ โดยธนาคารได้หลีกเลี่ยงการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 2 คนให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ โดยมีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเพื่อเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 1,118 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 166,267,644 หุ้น

1.6 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารเพื่อให้ข้อมูลและตอบคำถามแก่ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน ผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น โดยในปี 2561 ที่ผ่านมาประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน และผู้บริหารระดับสูงที่สุดด้านการเงินของธนาคาร รวมทั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ด้วย

1.7 การจัดสรรเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น

ก่อนเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม โดยธนาคารได้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน รวมถึงวิธีปฏิบัติในการแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และถามคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธนาคารในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานที่ประชุมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มระเบียบวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า จัดสรรเวลาสำหรับการอภิปรายอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความเห็นและซักถามโดยให้เวลาอย่างเหมาะสมและให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

1.8 การบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

ธนาคารจัดให้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 อย่างครบถ้วน มีการบันทึกการซื้อขายกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม สัดส่วนของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนนและการใช้บัตรลงคะแนน วิธีการนับคะแนน คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามคำตอบ ความคิดเห็นของที่ประชุม และมติที่ประชุม โดยแยกเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสียในแต่ละระเบียบวาระอย่างครบถ้วนชัดเจน

ธนาคารเปิดเผยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในเวลาที่กำหนด (วันที่ 24 เมษายน 2561 ซึ่งเป็นวันที่มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561) 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 กลุ่มธุรกิจ มีระเบียบปฏิบัติ

ว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจน ผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ มีเหตุมีผล และเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

กรรมการหรือผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดจะต้องรายงานการมีส่วนได้เสียก่อนการพิจารณาธุรกรรมนั้นและไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเต็มที่

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันและการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารมิได้มีการดำเนินการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกันแต่อย่างใด

ในการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการ ผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ จะต้องเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ หรือได้รับการยกเว้นภายใต้หลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดพื้นฐาน โดยมีได้เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างไม่มียุติธรรมหรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกจริยธรรมหรือไม่ถูกต้องตามกฎหมาย 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 นวัตกรรมและการเผยแพร่วัฒนธรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม และการจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืน

3.1 การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคาร

ธนาคารได้พัฒนาเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อเป็นอีกช่องทางหนึ่งให้ผู้มีส่วนได้เสียได้มีส่วนร่วมในการสร้างเสริมผลการดำเนินงานของธนาคาร โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่สามารถส่งข้อเสนอแนะผ่านทางเว็บไซต์มายังผู้บริหารของธนาคารได้ ซึ่งเป็นกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ

3.2 การจัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและการปกป้องผู้ให้ข้อมูลหรือผู้แจ้งเบาะแส

ธนาคารมีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน ที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ พฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชันหรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังกรรมการอิสระของธนาคารได้โดยตรงที่อีเมล Independent_director@kiatnakin.co.th สาขาของธนาคาร ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (หมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5555) หรือช่องทางออนไลน์อื่นๆ เช่น เว็บไซต์และเฟสบุ๊ก นอกจากนี้ พนักงานของธนาคารสามารถติดต่อมายังประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ หรือหัวหน้าสำนักตรวจสอบภายในได้โดยตรง เพื่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิด

ธนาคารมีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูลที่ทำให้เกิดโดยเจตนาสุจริต โดยธนาคารจะไม่กระทำการใดที่มีลักษณะการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อพนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลอื่นใดที่รับจ้างทำงานให้แก่ธนาคาร เนื่องจากการแจ้งเบาะแสดังกล่าว และธนาคารให้ความสำคัญกับการเก็บรักษาข้อมูลผู้แจ้งเบาะแส ข้อมูลการร้องเรียน และเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้เป็นความลับ ซึ่งจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วย หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น นอกจากนี้ ผู้ร้องเรียนสามารถยื่นข้อร้องเรียนเป็นความลับ

ธนาคารกำหนดขั้นตอนและกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน รวมถึงบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานที่รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอน โดยเริ่มตั้งแต่การรับเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร การระบุปัญหา การรวบรวมข้อมูล การตรวจสอบ วิเคราะห์และหาข้อเท็จจริง การรายงานผู้ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการจัดเก็บและบันทึกข้อมูล ทั้งนี้ กระบวนการและขั้นตอนการจัดการเรื่องร้องเรียนที่ธนาคารกำหนดขึ้นมีความสอดคล้องตามกฎหมายเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

สำหรับการดำเนินการกระทำผิดวินัยของพนักงาน ธนาคารจะพิจารณาและดำเนินการตามกระบวนการในระเบียบการสอบสวนข้อเท็จจริงและพิจารณาโทษทางวินัยที่ธนาคารกำหนด

3.3 แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้ในนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่กับธนาคารอย่างเป็นธรรม ซึ่งแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ สรุปได้ดังนี้

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดี มีความสามารถในการแข่งขัน มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีหน้าที่ในการดำเนินงานเปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและรางวัลซึ่งชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อกลุ่มธุรกิจฯ เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มธุรกิจฯ จึงมุ่งมั่นที่จะสร้างนวัตกรรมในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและการบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า ทำการโฆษณา

ประชาสัมพันธ์อย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า และไม่เป็นการกระตุ้นการสร้างนิสัยที่ไม่พึงประสงค์ ให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมโดยไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่และสม่ำเสมอ รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ดำเนินการใดๆ จากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องไม่ปรึกษาธุรกิจที่เกี่ยวกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับอื่นซึ่งวางข้อจำกัดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าและรับฟังข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร รวมทั้งรับฟังเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการบริการของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้ว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการตรวจสอบและให้การแก้ไขเยียวยาอย่างเร่งด่วน

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน

พนักงานทุกคนของกลุ่มธุรกิจฯ เป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าและเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธุรกิจฯ จึงส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งถึงและสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในระดับมาตรฐานเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในธุรกิจ และเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาให้กลุ่มธุรกิจฯ เป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่สามารถให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษ มีการปฏิบัติโดยความสุจริตใจ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน เคารพในสิทธิมนุษยชนของพนักงานทุกคน โดยปฏิบัติกับพนักงานทุกคนอย่างให้เกียรติ ให้ความเคารพสิทธิส่วนบุคคล และเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานเฉพาะที่จำเป็นโดยถือเป็นความลับ โดยกลุ่มธุรกิจฯ ไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยมทางเพศ และไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ

กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เสมอภาค และเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการอื่นในประเทศซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งมีค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุแก่พนักงานเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต สวัสดิการสำหรับพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ประกอบด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กองทุนประกันสังคม การประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันชีวิตกลุ่ม การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาล ห้องสำหรับพนักงานที่เป็นมารดาในการเก็บน้ำนมให้นบุตร (Mother Corner) ตลอดจนการให้ทุนการศึกษาต่อเนื่องระดับปริญญาตรี (Kiatnakin Responsibility Scholarships) สำหรับบุตรของพนักงาน และสวัสดิการเกี่ยวกับเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่างๆ เป็นต้น

ด้านความปลอดภัยและสุขอนามัย กลุ่มธุรกิจฯ จัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัย สุขอนามัย สิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน และเพื่อการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน รวมทั้งได้ประกาศเรื่องแนวการปฏิบัติเพื่อความปลอดภัยและกรณีพบเหตุการณ์ผิดปกติ เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่ออาคารสถานที่และต่อพนักงานทุกคน และมีระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่องระบบความปลอดภัยสำนักงาน

กลุ่มธุรกิจฯ มีการดูแล บริหารจัดการ และการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพ ให้เกียรติ ให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ และมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี

กลุ่มธุรกิจฯ สื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วัฒนธรรมองค์กร และกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่าขององค์กร มีการกำหนดนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงานตามคุณค่าที่กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งหวัง และมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมกรรมการปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีการเผยแพร่ นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และมีการติดตามผลการปฏิบัติอยู่เสมอ

(รายละเอียดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อพนักงาน/ แรงงานอย่างเป็นธรรมปรากฏตามรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม)

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้ รวมถึงเจ้าหนี้ค้ำประกัน

กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้และเจ้าหนี้ค้ำประกันของธนาคารอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้เงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้และเจ้าหนี้ค้ำประกัน

กลุ่มธุรกิจฯ จะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินแก่เจ้าหนี้ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ และในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ กลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยกลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

กลุ่มธุรกิจฯ ได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้กลุ่มธุรกิจฯ อยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหนี้อย่างทันท่วงทีและตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่วางแผนติดตามและควบคุมฐานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับกิจกรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ที่วางแผนที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

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

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการจัดซื้อจัดจ้างซึ่งกำหนดให้การคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่าธนาคารต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ โดยเปิดโอกาสให้คู่สัญญาทุกรายที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานการคัดเลือกของธนาคารมีส่วนร่วมในการนำเสนอราคา และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียกรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ธนาคารจะเปิดเผยรายละเอียดต่อลูกค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว

กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารประกอบด้วยการจัดหาผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขเพื่อให้เกิดการแข่งขันอย่างเป็นธรรม เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขต่างๆ เพื่อคงไว้ซึ่งประโยชน์สูงสุดของธนาคาร พิสูจน์ทราบการมีตัวตนของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ (Know Your Supplier) ตรวจสอบสินค้า/ บริการ ประเมินประสิทธิภาพของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการภายหลังการส่งมอบแต่ละครั้ง และรายปี และจัดทำบัญชีรายชื่อผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณา (Approved Supplier List) ซึ่งคำนึงถึงปัจจัยในเรื่องต่างๆ อาทิ คุณภาพของสินค้า/ บริการ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการจากงานที่ผ่านมา สถานะการเงิน ประวัติการถูกร้องเรียน/ ฟ้องร้อง ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือ บริการหลังการขาย และความปลอดภัยในเรื่องข้อมูลของธนาคาร เป็นต้น ทั้งนี้ สำหรับการจัดซื้อจัดจ้างปกติ ธนาคารจะตรวจสอบราคากับผู้ขาย/ ผู้ให้บริการอย่างน้อย 3 ราย เพื่อเปรียบเทียบและคัดเลือกผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่เหมาะสมที่สุด ส่วนกรณีการจัดซื้อจัดจ้างแบบต่อเนื่องหรือกรณีฉุกเฉิน ธนาคารจะสอบถามราคาจากผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่เห็นว่าเหมาะสมจากบัญชีรายชื่อผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณาอย่างน้อย 1 ราย และเจรจาต่อรองราคา

กลุ่มธุรกิจ มีระบบการควบคุมดูแลให้มีการนำข้อมูลความลับของคู่ค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และกลุ่มธุรกิจ จะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมายหรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ หรือกิจกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

กลุ่มธุรกิจ ดำเนินธุรกิจตามกฎหมายและจริยธรรม และมีระบบการควบคุมดูแลให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง

การพยายามเพิ่มยอดขายโดยให้รายสินค้าและบริการของธนาคารอื่นถือเป็นการขัดต่อนโยบายของธนาคาร เนื่องจากธนาคารมีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธุรกิจ ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง โดยพนักงานมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือสนับสนุนทางการเมืองในนามของกลุ่มธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจ ปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เปิดเผยนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันต่อสาธารณชน ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ ไม่ดำเนินธุรกิจใดๆ ที่มีส่วนทำให้ชุมชน สังคมส่วนรวมและสิ่งแวดล้อมได้รับความเสียหาย และไม่สร้างผลกำไรบนการละเมิดของสังคม

กลุ่มธุรกิจ ยึดมั่นในการประสานประโยชน์ขององค์กร พนักงาน ลูกค้าและผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับประโยชน์ของการพัฒนาเศรษฐกิจและการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนของประเทศ โดยมุ่งเน้นการเติบโตควบคู่กับการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนไทย พยายามช่วยเหลือและพัฒนาตลาดการเงิน ตลาดทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ของประเทศให้มีการเติบโตอย่างมั่นคง และสนับสนุนการนำเอาความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ และพนักงาน อาทิ ด้านการบริหารจัดการ การจัดการการเงินและการลงทุน การวางระบบ และกฎหมาย เป็นต้น ไปใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวม

กลุ่มธุรกิจ ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงธรรมาภิบาลและสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานใน

การอนุรักษ์และการใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล

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

(รายละเอียดเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธุรกิจฯ ปรากฏตามรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม)

3.4 การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

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

3.5 การต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบน

กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายเรื่องหลักการค้ากับดูแลกิจการ และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) หรือ CAC ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนการจัดทำโดยรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ซึ่งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนทั้งหมดได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC และการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ทุก 3 ปีดังรายละเอียดต่อไปนี้

- ธนาคารได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 และได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2560
- ทูน่าทรีได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2557 และได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560
- บล.ภัทร ได้รับการรับรองในฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2557 และได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560
- บลจ.ภัทร ได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2557 และได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2561

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้ดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่องดังนี้

- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนมีการกำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และพัฒนาผู้องค์กรแห่งความยั่งยืน โดย

ธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัทห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ถ้ามีการจ่ายเงินหรือให้ของขวัญ (รวมถึงสินทนาการ) แก่เจ้าหน้าที่ กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐหรือองค์กรที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบ ซึ่งนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้รวมถึงการห้ามมิให้มีการเรียกรับ ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

กลุ่มธุรกิจ จะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและสมาชิกในครอบครัวจะต้องไม่รับของขวัญ การสินทนาการที่มากหรือบ่อยเกินไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่ามูลค่ามากเกินปกติจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่กลุ่มธุรกิจ ประกอบธุรกิจหรือจะประกอบธุรกิจด้วย เพื่อมุ่งหวังประโยชน์ทางธุรกิจกับกลุ่มธุรกิจ ทั้งทางตรงและทางอ้อม

- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนกำหนดให้ทุกฝ่ายงานดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามมาตรฐานสากล โดยประเมินความเสี่ยงผ่านแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk & Control Self Assessment : RCSA) รายงานความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Reporting) และกำหนดและรายงานดัชนีความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังได้กำหนดให้ทุกฝ่ายงานจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกำหนดรูปแบบการคอร์รัปชันเพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นให้ทุกฝ่ายงานรายงานข้อมูลความเสี่ยงต่อฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อสอบทาน วิเคราะห์และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถเตรียมพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนกำหนดระเบียบปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ ค่ารับรอง หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ กับบุคคลภายนอก เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารมีหลักปฏิบัติที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการทั้งในด้านการรับและการให้ต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน
- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง และชี้แจงบทบาทหน้าที่ของพนักงานในการชี้เบาะแสกรณีพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชัน รวมถึงการปกป้องคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และการจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษหรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้กลุ่มธุรกิจสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยสื่อสารไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผ่านระบบอินทราเน็ต การจัด Executive Talk นำโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเชิญผู้บริหารรับฟังและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในหัวข้อ Anti-corruption การจัดชี้แจงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้แก่หน่วยงานต่างๆ และจัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานผ่านทาง e-Learning ในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันพร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจ โดยใช้เป็นสื่อในการอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และใช้เพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนในเรื่องการปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน โดยจะจัดให้มีการฝึกอบรมเป็นประจำทุกปี

สำหรับการสื่อสารไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านหลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ รายงานประจำปี และรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม นอกจากนี้ ยังได้ส่งจดหมายเพื่อแจ้งเจตนารมณ์แก่คู่ค้าและลูกค้าเกี่ยวกับการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านคอร์รัปชัน

- เพื่อแสดงเจตนารมณ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ในการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ในช่วงเทศกาลปีใหม่ กลุ่มธุรกิจฯ ได้ขอความร่วมมือพนักงานส่ง e-Card ไปยังคู่ค้าและลูกค้าให้ทราบทั่วกัน เพื่ออวยพรปีใหม่และขอความร่วมมืองดให้ของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่หรือโอกาสอื่นใดแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้เข้าร่วมโครงการของ CAC ในการประกาศนโยบาย No Gift Policy ซึ่งมีความสอดคล้องกับการดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องในการลดโอกาสของการให้และรับสินบน อีกทั้งธนาคารได้เข้าร่วมกับสมาคมธนาคารไทยในฐานะธนาคารสมาชิกประกาศเจตนารมณ์ในการให้-รับของขวัญ (No Gift Policy) เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และเพื่อส่งเสริมให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงานและธรรมาภิบาลที่ดี

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยสารสนเทศเป็นหนึ่งในหลักการที่มีความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง โปร่งใส ครบถ้วน รวดเร็ว และทันเวลา โดยได้ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

4.1 การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

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

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

ข้อมูลต่างๆ ที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนรวมถึงผู้ถือหุ้นและนักลงทุนแล้วจะเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งได้รับการปรับปรุงเพื่อให้ผู้ใช้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยสะดวก และได้รับประโยชน์มากที่สุดจากข้อมูลที่มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2561 ผู้บริหารระดับสูงและนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์ ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
การเข้าพบเพื่อสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) หรือการประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	19
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Analyst and Investor Meeting)	4
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) ในประเทศ	5
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Roadshow) ต่างประเทศ	3
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 : นางดวงดาว อินทรสมบัติ

โทรศัพท์ : 0-2495-1366

โทรสาร : 0-2495-1253

อีเมล : investor_relations@kiatnakin.co.th

เว็บไซต์ : www.kiatnakinphatra.com

ที่อยู่สำหรับติดต่อ : ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

เลขที่ 209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ เอ ชั้น 9

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 2/2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2561 ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบและเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2561 โดยเสนอให้แต่งตั้งบริษัท ไพร์วอเดอริเฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีของธนาคาร ด้วยเหตุผลเนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีความพร้อมในการรับงานเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งผู้สอบบัญชีและทีมงานมีความรู้ความเข้าใจและประสบการณ์เกี่ยวกับการดำเนินงานและมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี

ทั้งนี้ คำตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร (รายละเอียดของคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2561 ปรากฏในหัวข้อ 9.6 คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี)

ในปีที่ผ่านมางบการเงินของธนาคารได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คน ซึ่งมีความหลากหลายทั้งในเรื่องทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ และอายุ เป็นต้น ที่เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจ ความเสี่ยงและกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจ และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นประธานกรรมการธนาคาร โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน

- ประธานกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม ประธานกรรมการมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการธนาคาร หน้าที่ของประธานกรรมการอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องต่างๆ ได้แก่

- (1) กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก

- (2) ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - (3) กำหนดระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุม
 - (4) จัดสรรเวลาในการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน และส่งเสริมให้กรรมการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ
 - (5) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นหัวหน้าของฝ่ายจัดการ มีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารจัดการธุรกิจประจำวันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ให้สำเร็จลุล่วง และวางแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในการะหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนำนโยบายของคณะกรรมการธนาคารไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเป็นไปในรูปแบบการทำงานร่วมกัน

- กรรมการอิสระ

ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562 ธนาคารได้กำหนดค่านิยมของกรรมการอิสระดังนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัท

ร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบัน และในช่วง 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 แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (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 หรือไม่มีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย
- (9) ไม่เป็นกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกิน 9 ปี โดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันด้วย โดยกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปี และในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร สามารถกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกได้ โดยนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากเดิม

หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี แล้ว และจะกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่

บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี (เว้นแต่ กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งอยู่ ณ วันที่นิยามฉบับนี้มีผลใช้บังคับและดำรงตำแหน่งมานานเกิน 9 ปี สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปได้จนถึงวันที่ 1 พฤษภาคม 2565)

- (10) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ

- คณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อย 5 ชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ช่วยศึกษาและกลั่นกรองเป็นการเฉพาะในด้านต่างๆ คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และ คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ โดยมีรายละเอียดของขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในหัวข้อ 9.2. คณะกรรมการ

5.2 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

ธนาคารกำหนดไว้ในข้อบังคับข้อ 18 ของธนาคารว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งที่ กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้กรรมการออกในจำนวนที่ใกล้เคียงกับ 1 ใน 3 ที่สุด และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้อีก จึงทำให้วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการมีอายุเฉลี่ย 3 ปี

ในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวในส่วนที่เกี่ยวข้องกับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ โดยกำหนดให้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี และเมื่อพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระแล้ว หากจะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องเว้นระยะเป็นเวลานานไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปี สามารถกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกได้ โดยนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากเดิม

ทั้งนี้ กรรมการอิสระของธนาคารที่มีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2552 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และดำรงตำแหน่งอยู่แล้วในวันที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 17/2561 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน (ฉบับที่ 2) มีผลใช้บังคับ หากมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามที่กำหนด กล่าวคือ ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันมาเกิน 9 ปี ก็ยังสามารถดำรงตำแหน่งต่อไปได้จนถึงวันที่ 1 พฤษภาคม 2565

5.3 บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารรวมถึงเรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารมีรายละเอียดปรากฏในข้อ 9.2.1 คณะกรรมการธนาคาร

5.4 วิสัยทัศน์และพันธกิจ

คณะกรรมการธนาคารมีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาร่วมกับคณะกรรมการบริหารเพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้มีการติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ไปปฏิบัติ พร้อมทั้งติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการเป็นระยะๆ

ในรอบปีที่ผ่านมา ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 ได้มีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร

5.5 จริยธรรมทางธุรกิจ

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

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้กรรมการ เจ้าหน้าที่ และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ มีกรอบการดำเนินงานที่มีมาตรฐานร่วมกันและยึดมั่นในคุณธรรม นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ระบุหลักการที่สำคัญในเรื่องต่างๆ ประกอบด้วย 1) ความซื่อสัตย์ทางผลประโยชน์ 2) การหาผลประโยชน์จากกลุ่มธุรกิจฯ 3) หน้าที่ในการรักษาความลับ 4) การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม 5) การปฏิบัติต่อผู้อื่นอย่างเคารพและให้เกียรติ 6) การรักษาข้อมูลและทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจฯ 7) การปฏิบัติตามกฎหมาย 8) การสื่อสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรและทางอิเล็กทรอนิกส์ และ 9) หน้าที่ในการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ (รายละเอียดปรากฏบนเว็บไซต์ของธนาคาร) โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการสื่อสารและเผยแพร่ นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจผ่านระบบอินทราเน็ตของธนาคารเพื่อให้พนักงานและผู้บริหารได้รับทราบและส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติ ทั้งนี้ พนักงานทุกคนของธนาคารต้องผ่าน e-Learning และทำแบบทดสอบเกี่ยวกับนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเป็นประจำทุกปี

5.6 ความซื่อสัตย์ทางผลประโยชน์

ความซื่อสัตย์ทางผลประโยชน์เกิดขึ้นเมื่อผลประโยชน์ของบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีความขัดแย้งหรือคาดว่าจะมีความขัดแย้งไม่ว่าทางใดทางหนึ่งกับผลประโยชน์โดยรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ความซื่อสัตย์ทางผลประโยชน์อาจเกิดขึ้นได้ในหลายรูปแบบในธุรกิจต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายเรื่องการป้องกันความซื่อสัตย์ทางผลประโยชน์อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งบังคับใช้กับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

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

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ทำธุรกรรมที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เว้นแต่ธุรกรรมดังกล่าวดำเนินการภายใต้กฎหมาย กรอบจริยธรรม หรือดำเนินการภายใต้หลักการดังต่อไปนี้

- เป็นธุรกรรมที่คำนึงถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้า หรือจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าในสถานการณ์ขณะนั้น

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

5.7 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารคือการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยมุ่งเน้นให้แต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าใจความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเองให้อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล และสอบทานความเพียงพอของกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ นอกจากนี้ แต่ละสายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนเพื่อใช้ในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจโดยวัดจากความเสี่ยงต่างๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากธุรกิจนั้นด้วย

นอกจากนี้ สายบริหารความเสี่ยงยังได้จัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิดการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารมีนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Policy) และนโยบายด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่ได้รับการอนุมัติและทบทวนเป็นประจำทุกปีโดยคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และบุคลากรภายนอกที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารมีกรอบในการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

นโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารกำหนดกรอบการปฏิบัติงานในเรื่องต่างๆ ได้แก่ 1) การรักษาความลับของข้อมูล (Confidentiality) 2) การจัดหาและติดตั้งระบบงานคอมพิวเตอร์ 3) ระบบสารสนเทศสำรองและแผนรองรับกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน 4) การให้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศแก่บุคคลอื่น (IT Insourcing) และการใช้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศจากผู้ให้บริการภายนอก (IT Outsourcing) 5) การบริหารข้อมูลสารสนเทศ และ 6) การบริหารจัดการเหตุการณ์ผิดปกติและปัญหาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Incident and Problem Management)

ส่วนนโยบายด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารกำหนดกรอบในการปฏิบัติงานในเรื่องต่างๆ ได้แก่ 1) การรักษานโยบายความมั่นคงปลอดภัยทางสารสนเทศ (Information Security Policy) 2) การจัดโครงสร้างทางด้านความมั่นคงปลอดภัยสำหรับองค์กร (Organization of Information Security) 3) การบริหารจัดการทรัพย์สินสารสนเทศ (Asset Management) 4) การสร้างความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศด้านบุคลากร (Human Resources Security) 5) การสร้างความมั่นคงปลอดภัยทางกายภาพและสิ่งแวดล้อม (Physical and Environment Security) 6) การบริหารจัดการด้านการสื่อสารและการดำเนินงานของระบบสารสนเทศ (Communications and Operations Management) 7) การควบคุมการเข้าถึงทรัพย์สินสารสนเทศ (Access Control) 8) การจัดหา การพัฒนา และการบำรุงรักษาระบบสารสนเทศ (Information System Acquisition, Development and Maintenance) 9) การบริหารจัดการเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับความมั่นคงปลอดภัย (Information Security Incident Management) 10) การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) และ 11) การปฏิบัติตามข้อกำหนด (Compliance)

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร เพื่อให้ธนาคารมีระบบการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุมเพียงพอ สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ ปริมาณธุรกรรม ความซับซ้อนของเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร รวมถึงเตรียมความพร้อมในการรองรับความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงการใช้เทคโนโลยีที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้กรอบหลักการที่สำคัญ 3 ประการ คือ 1) การรักษาความลับของระบบและข้อมูล (Confidentiality) 2) ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบและข้อมูล (Integrity) และ 3) ความพร้อมใช้งานของเทคโนโลยีสารสนเทศ (Availability) รวมถึงอยู่บนพื้นฐานของการคุ้มครองข้อมูลและรักษาผลประโยชน์ของลูกค้าของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร จะได้รับการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อความเหมาะสมกับสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ

5.8 การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมและกำหนดระเบียบวาระการประชุมประจำปีสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยเลขานุการบริษัทจะแจ้งกำหนดวันประชุมและระเบียบวาระการประชุมประจำปีสำหรับการประชุมทั้งปีให้กรรมการทราบล่วงหน้าตั้งแต่ในช่วงปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยทั่วไปการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะจัดขึ้นในวันพฤหัสบดีสุดท้ายของเดือน และอาจมีการเปลี่ยนแปลงหรือนัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ โดยกรรมการแต่ละคนต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

องค์ประชุมของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีความสอดคล้องกับภาระ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2561 ที่ผ่านมามีการประชุมร่วมกันทั้งสิ้น 14 ครั้ง อีกทั้งกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารได้มีโอกาสประชุมร่วมกันเองโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง ในวันที่ 27 กันยายน 2561 เพื่ออภิปรายเกี่ยวกับแนวทางการปรับปรุงการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และได้มีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารของกรรมการแต่ละคนปรากฏในข้อ 8.1 คณะกรรมการธนาคาร)

ในการเลือกเรื่องเพื่อบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะร่วมกันพิจารณาตามความสำคัญและความจำเป็น อย่างไรก็ตาม กรรมการแต่ละคนสามารถเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ

เลขานุการบริษัทรับผิดชอบในการจัดประชุมและส่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาข้อมูลอย่างเพียงพอ ก่อนเข้าร่วมประชุม ยกเว้นมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัทและมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุมได้ ทั้งนี้ ระเบียบวาระการประชุมจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา และจะติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร การดำเนินการประชุมจะเรียงลำดับความสำคัญ คือ เรื่องสืบเนื่อง เรื่องเพื่อพิจารณา และเรื่องเพื่อทราบ เพื่อให้กรรมการใช้เวลาในการประชุมให้เกิดประโยชน์สูงสุด และประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาการประชุมได้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอรายงานและกรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญอย่างรอบคอบ โดยภายหลังการประชุมมีการ

จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งได้รับการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง พร้อมให้คณะกรรมการธนาคารและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้

ในกรณีที่กรรมการคนใดมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในระเบียบวาระที่พิจารณา กรรมการคนนั้นต้องเปิดเผยประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อคณะกรรมการธนาคารก่อนการพิจารณาระเบียบวาระนั้นและไม่มีส่วนร่วมในกระบวนการตัดสินใจในระเบียบวาระนั้น โดยมีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและสร้างความคุ้นเคยกับคณะกรรมการธนาคาร และธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถขอข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูงคนอื่นได้ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนดไว้

5.9 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมสัมมนาและอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งจัดโดยสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือสถาบันอิสระอื่นๆ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องและนำความรู้มาใช้ประโยชน์กับธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ต่อไป

ในปี 2561 มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจำนวน 19 คนที่เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และสถาบันอิสระอื่นๆ จัดขึ้น ดังรายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท และสรุปได้ดังนี้

ลำดับ ที่	รายนามกรรมการและ ผู้บริหาร	ชื่อหลักสูตร	ผู้จัดหลักสูตร
1.	นายสุพล วัฒนเวคิน	- Chairman Dinner 2018 หัวข้อ "Social Responsibilities in Action"	- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2.	นางดัยนา บุญนาค	- Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions - Audit Committee Forum หัวข้อ "Upcoming Financial Reporting Standards (IFRS 9, 15 and 16): Major Changes of Financial Reporting" (2018)	- ธนาคารแห่งประเทศไทย - KPMG In Thailand
3.	นายเชษฐ ภัทรการกุล	- สัมมนา IOD Director Briefing 1/2018 หัวข้อ "Burning Issues Directors Need to Hear in the Year of the Dog" - Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions - IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 9/2018) - สัมมนา Director Briefing 1/2018 หัวข้อ "Start Less, Finish More: Building Strategic Agility with Objectives and Key Results"	- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ธนาคารแห่งประเทศไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
4.	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	- สัมมนา Director Briefing 1/2018 หัวข้อ "Start	- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ

ลำดับ ที่	รายนามกรรมการและ ผู้บริหาร	ชื่อหลักสูตร	ผู้จัดหลักสูตร
		Less, Finish More: Building Strategic Agility with Objectives and Key Results”	บริษัทไทย
5.	นายธำนิษฐ์ จิระสุนทร	<ul style="list-style-type: none"> - IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 8/2018) - สัมมนา Director Briefing 1/2018 หัวข้อ “Start Less, Finish More: Building Strategic Agility with Objectives and Key Results” 	<ul style="list-style-type: none"> - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
6.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	<ul style="list-style-type: none"> - สัมมนา Director Briefing 1/2018 หัวข้อ “Start Less, Finish More: Building Strategic Agility with Objectives and Key Results” 	<ul style="list-style-type: none"> - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
7.	ศ.ดร.อัญญา ชันวิทย์	<ul style="list-style-type: none"> - ศึกษาดูงานเพื่อพัฒนาและวางแผนด้านพลังงานของประเทศและการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ณ ประเทศเยอรมนี ราชอาณาจักรสเปน และสาธารณรัฐฝรั่งเศส (2018) - การบรรยายวิชาการ Value Creation and Enhancement for Listed Companies with the New COSO 2017 Enterprise Risk Management (ERM) - Strategic Board Master Class (SBM 5/2018) 	<ul style="list-style-type: none"> - การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย - คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
8.	นายบรรยง พงษ์พานิช	<ul style="list-style-type: none"> - บรรยายวิชาการ 20 หลักสูตร ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> 1) คอร์สปรับในสังคมไทย 2) อนาคตประเทศไทย: ยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี 3) เทคนิคการบริหารรูปแบบใหม่ให้ประสบความสำเร็จ (2 รุ่น) 4) ผู้นำกับสังคมไทย: ผู้นำเพื่ออนาคตประเทศไทย 5) คอร์สปรับขึ้นกับการพัฒนาเศรษฐกิจไทย 6) Anti-Corruption and Ethical Leadership 7) Anti-Corruption and Good Governance กับผู้บริหารยุคใหม่ 8) Capitalism and Thai Capital Market (2 รุ่น) 9) อยู่ให้เป็นในยุค 4.0 10) พัฒนบริหารศาสตร์สู่การพัฒนาที่ยั่งยืน 11) Crisis Management (2 รุ่น) 12) The Future of Money, Finance, and Central Banking 13) คอร์สปรับในสังคมไทย 14) CEO as Social Change Agent 15) THAILAND 16) ตลาดทุนกับการพัฒนาเศรษฐกิจไทย 17) มุมมองการปรับตัวของภาครัฐ เพื่อมุ่งสู่เศรษฐกิจและสังคม 4.0 	<ul style="list-style-type: none"> 13 แห่ง - สถาบันอิสรา - สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา - สถาบันพระปกเกล้า - สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) - สถาบันวิทยาการตลาดทุน - สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - 2morrow Scaler - ธนาคารแห่งประเทศไทย - สมาคมผู้บริหารธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน) - สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย - กรมบัญชีกลาง - สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ

ลำดับ ที่	รายนามกรรมการและ ผู้บริหาร	ชื่อหลักสูตร	ผู้จัดหลักสูตร
9.	น.ส.จิตินันท์ วัฒนเวคิน	- Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions	- ธนาคารแห่งประเทศไทย
10.	นายสุพล กุลศิริ	- Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions - Risk Management Committee Program for Corporate Leaders (RCL 11/2018)	- ธนาคารแห่งประเทศไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
11.	นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์	- CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More : Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)”	- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
12.	นายฉัตรชัย ดุษฐิโหนด	- Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions - Enhance Efficiency and Growth through Process Innovation (2018)	- ธนาคารแห่งประเทศไทย - ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
13.	นายเศรษฐี แสงรุจิ	- Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions	- ธนาคารแห่งประเทศไทย
14.	นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์	- Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions	- ธนาคารแห่งประเทศไทย
15.	นายปรีชา เตชะรุ่งชัยกุล	- Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions - Bond Trader's Refresher Course 2018 - CFO Focus (2018)	- ธนาคารแห่งประเทศไทย - สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย - สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
16.	นายวรกฤต จารุงศ์ภักดิ์	- Bangkok Fin Tech Fair 2018 : SME and Consumer Financial Solutions	- ธนาคารแห่งประเทศไทย
17.	นายสำมิตร สกุลวิระ	- Director Certification Program (DCP 261/2018)	- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
18.	ดร.พพนิต ภูมิรพพันธุ์	- 3 rd Edition Practical Guide to Excellence in Operational Risk (2018)	- Marcus Evans, Singapore
19.	นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณภูมิ	- Applying OKRS into Your Company Mission and Value (2018)	- สมาคมการจัดการงานบุคคลแห่งประเทศไทย

นอกจากการสนับสนุนให้กรรมการได้เข้ารับการฝึกอบรมในหลักสูตรต่างๆ ตามรายละเอียดข้างต้นแล้ว ฝ่ายเลขานุการบริษัทยังได้จัดให้มีการบรรยายเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ให้แก่กรรมการของธนาคาร (Executive Talk) โดยในระหว่างปี 2561 มีการจัด Executive Talk จำนวน 6 ครั้ง ในหัวข้อต่างๆ ดังนี้

ครั้งที่	เดือน	หัวข้อ	บรรยายโดย
1.	มีนาคม	KKP IT 2017 - 2018	นายฉัตรชัย ดุษฐิโหนด ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ
2.	มิถุนายน	ความรู้และความตระหนักในความสำคัญของ ภัยไซเบอร์	นายณฤตม รุ่งศิริวงศ์ ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ

ครั้งที่	เดือน	หัวข้อ	บรรยายโดย
3.	กรกฎาคม	From Goldilocks to Annie to Les Miserables	ดร.ศุภวุฒิ สายเชื้อ กรรมการและที่ปรึกษา บล.ภัทร
4.	สิงหาคม	ประสบการณ์จาก Eisenhower Fellowships	ดร.พิพัฒน์ เหลืองนฤมิตชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการและหัวหน้าทีมวิจัยลูกค้าบุคคล บล.ภัทร
5.	พฤศจิกายน	IFRS 9: Ready for Impact	ดร.พพนิต ภูมราพันธุ์ ประธานสายบริหารความเสี่ยง
6.	พฤศจิกายน	Agility on Transforming World	นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์ ประธานสายกลยุทธ์

คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบถึงแผนการพัฒนากิจกรรมและผู้บริหารเป็นระยะๆ โดยในรอบปีที่ผ่านมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 ได้รับทราบแผนการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2562 และรับทราบสรุปการเข้าอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจ ของกรรมการ ปี 2561

5.10 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม เพื่อให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของธนาคาร

นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้กรรมการของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร อีกทั้งกรรมการของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อีกไม่เกิน 4 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งข้อกำหนดดังกล่าวสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2561 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 อีกทั้งนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารยังกำหนดว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจ มากกว่า 2 แห่ง

กรรมการของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

ก่อนที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการคนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคาร และในกรณีที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

กรรมการเข้าใหม่ทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคารเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร และกรรมการทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรม รวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคารให้ธนาคารทราบ

5.11 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหาร

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารได้รับการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่จะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่เพื่อธนาคาร และไม่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาแล้วว่าการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ที่ธนาคาร

นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีในกลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร อีกทั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อีกไม่เกิน 4 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร

ก่อนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น ผู้บริหารคนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร และในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

เมื่อเข้าเป็นพนักงานของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร และมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรม รวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคารให้ธนาคารทราบ

5.12 การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

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

ในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการชุดปัจจุบัน โดยไม่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม

5.13 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบายการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงานเพื่อดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายและมาตรฐานของสถาบันการเงิน ผ่านกระบวนการทบทวน คุณสมบัติ พัฒนาการด้านต่างๆ ตลอดจนความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งงานเป็นประจำทุกปี

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

5.14 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะ

คณะกรรมการธนาคารจัดทำกรประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ทราบว่าในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมาการปฏิบัติงานครบถ้วน เหมาะสมตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือไม่อย่างไร และนำผลประเมินการปฏิบัติงานมาปรับปรุงแก้ไขในปีต่อไป ทั้งนี้ เลขาธิการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและสรุปผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะได้พัฒนามาจากแบบประเมินตนเองของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 6 หมวดหลัก ประกอบด้วย 1) หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) หมวดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 4) หมวดการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ 5) หมวดความสัมพันธ์กับคณะผู้บริหาร และ 6) หมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการ ซึ่งแต่ละหมวดประกอบไปด้วยหัวข้อย่อยต่างๆ โดยแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 69 ข้อ มีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะประจำปี 2561 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.63

5.15 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล

ในปี 2561 คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลทั้งด้วยวิธีประเมินตนเอง (Self-evaluation) และประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) โดยมุ่งเน้นการนำผลประเมินไปใช้ประโยชน์เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งกำหนดให้มีการประเมินตนเองปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ เลขาธิการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและสรุปผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเอง/ Self-evaluation) ได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 2 หมวดหลัก ได้แก่ 1) หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ และ 2) หมวดการดำเนินการตามบทบาทและความสามารถที่คาดหวัง ซึ่งแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคลมีจำนวน 11 ข้อ มีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเอง) ประจำปี 2561 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.65

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล (ประเมินแบบไขว้/ Cross-evaluation) ประกอบด้วย 2 หมวดหลัก ได้แก่ 1) หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ และ 2) หมวดการดำเนินการตามบทบาทและความสามารถที่คาดหวัง มีจำนวน 11 ข้อ เหมือนกับแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (ประเมินตนเอง) เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบผลกับที่กรรมการประเมินตนเอง โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล (ประเมินแบบไขว้) ประจำปี 2561 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.83

5.16 การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2561 คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารทั้ง 5 ชุดได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองและมีการรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเอง โดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 4 หมวด ได้แก่ 1) หมวดการปฏิบัติงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ 2) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 3) หมวดการทำหน้าที่ของประธานกรรมการ และ 4) หมวดรายงานการประชุมคณะกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 1-5 จากน้อยที่สุดถึงมากที่สุด ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 4.49 และ 4.03 ตามลำดับ

คณะกรรมการกำกับกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ 1) หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) หมวดบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 4) หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ 5) หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) หมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการกำกับกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 2.73

คณะกรรมการตรวจสอบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินในคู่มือคณะกรรมการตรวจสอบที่เผยแพร่โดยสำนักงาน ก.ล.ต. ประกอบด้วย 2 ส่วนหลัก ได้แก่ ส่วนที่ 1 ความเหมาะสมของโครงสร้างองค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และสภาพแวดล้อมทั่วไปว่ามีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ และส่วนที่ 2 การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา ซึ่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะด้วยตนเองนี้ประกอบไปด้วยคำถามทั้งสิ้น 99 ข้อ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปสู่การปรับปรุงสภาพแวดล้อมให้เอื้อต่อการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงทบทวนแนวทางการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบตามความจำเป็นเหมาะสม ซึ่งจากการประเมินพบว่ากรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบและสภาพแวดล้อมทั่วไปมีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพด้วยคะแนนร้อยละ 96 และคณะกรรมการตรวจสอบทุกคน (คะแนนร้อยละ 100) เห็นว่าในรอบปีที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในกฎบัตรแล้ว

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ 1) หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) หมวดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 4) หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ 5) หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) หมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.77

5.17 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งเป็นกรรมการอิสระได้จัดให้คณะกรรมการธนาคารทำการประเมินผลประกอบการของธนาคารและประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลประเมินประกอบการพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง อีกทั้งเพื่อให้ได้ทราบปัจจัย มุมมองด้านต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมีต่อผลประกอบการของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง และเป็นข้อมูลสะท้อนกลับให้กับผู้บริหารระดับสูง เพื่อพิจารณากำหนดและทบทวนกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการบริหารจัดการให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

ทั้งนี้ ประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ร่วมกันสื่อสารผลการประเมิน มุมมอง ความคาดหวังของคณะกรรมการธนาคารให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับทราบ

วิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงประกอบด้วย

1. ประเมินผลประกอบการของธนาคารประจำปี โดยกรรมการของธนาคารทุกคนทำการประเมิน
2. ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำการประเมินตนเอง และให้กรรมการของธนาคารทุกคนและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อยทำการประเมิน

ทั้งนี้ เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้รวบรวมและรายงานสรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารทราบตามลำดับ

หัวข้อในการประเมินผลการปฏิบัติงาน

1. การประเมินผลประกอบการประจำปีของธนาคารประกอบด้วยหัวข้อการประเมินด้านต่างๆ 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. การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารประกอบด้วยหัวข้อการประเมินด้านต่างๆ ดังนี้
 - 2.1 ความเป็นผู้นำที่มีวิสัยทัศน์
 - 2.1.1 การกำหนดทิศทางและโครงสร้างทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ และการกำหนดตำแหน่งทางธุรกิจ
 - 2.1.2 การมีวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์
 - 2.1.3 การกำหนดแนวทางในการสร้างความร่วมมือและศักยภาพร่วม
 - 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 การจัดกรงานบุคคลและการพัฒนาบุคคล
 - 2.4.6 การมีทัศนคติที่ดีและยึดในหลักธรรมาภิบาล
 - 2.4.7 การมีสำนึกของความเป็นเจ้าของ
 - 2.5 การจัดการการเปลี่ยนแปลง
 - 2.5.1 การดำเนินการเชิงรุก
 - 2.5.2 ศักยภาพเพื่อนำการปรับเปลี่ยน

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

โปรดศึกษาข้อมูลจากรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมประจำปี 2561 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) ที่เหมาะสมของแต่ละธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจ

2) การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)

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

3) การระบุเหตุการณ์ (Event Identification)

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

4) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายนอกและภายในซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ อย่างมีนัยสำคัญ พร้อมกำหนดมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงและมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น โดยสายบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และสื่อสารให้สาขานที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และมีการสอบทานและติดตามผลโดยสำนักตรวจสอบภายใน เพื่อให้มีการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

5) การตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Response)

กลุ่มธุรกิจ โดยสายบริหารความเสี่ยงร่วมกับสาขานที่เกี่ยวข้องกำหนดวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กลุ่มธุรกิจ ยอมรับได้ โดยมีการเลือกวิธีการจัดการการตอบสนองที่เหมาะสมกับระดับความน่าจะเป็นและผลกระทบ โดยการเปรียบเทียบกับต้นทุนและผลประโยชน์ที่กลุ่มธุรกิจ ได้รับ รวมถึงการติดตามผลและทบทวนมาตรการในการตอบสนองต่อความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

6) กิจกรรมการควบคุมที่ดี (Control Activities)

กลุ่มธุรกิจ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารและคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบในการอนุมัติ การบันทึก

รายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการดูแลจัดการทรัพย์สินออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจ มีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว กลุ่มธุรกิจ กำหนดมาตรการเพื่อการติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด และในกรณีที่กลุ่มธุรกิจ มีเงิน ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม กลุ่มธุรกิจ มีการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดทิศทางให้บุคคลที่กลุ่มธุรกิจ แต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทดังกล่าวถือปฏิบัติ โดยมีสำนัก กำกับดูแลการปฏิบัติงานติดตามให้การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อลดความเสี่ยงในการ ประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจ ในกรณีที่มีความผิดพลาดเกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจ จะมีการตั้งคณะกรรมการหา ข้อเท็จจริงที่ประกอบด้วยหน่วยงานกลาง เพื่อหาข้อเท็จจริงและแนวทางการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงาน เพื่อป้องกันความ ผิดพลาดดังกล่าว

7) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

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

8) การติดตามประเมินผล (Monitoring)

กลุ่มธุรกิจ มีกระบวนการ ขั้นตอน และเครื่องมือที่สนับสนุนให้ผู้บริหารและคณะกรรมการต่างๆ สามารถติดตาม การปฏิบัติงาน การพัฒนาประสิทธิภาพ และการประเมินผลตามเกณฑ์มาตรฐาน มีตัวชี้วัดที่ชัดเจน (Key Performance Indicator) เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าผลการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในยังดำเนินการอยู่อย่าง ต่อเนื่อง มีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อบกพร่องต่างๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันที่วงที่ โดยกลุ่มธุรกิจ กำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน การปฏิบัติงาน เปรียบเทียบเป้าหมายแผนงานเป็นรายไตรมาสหรือ เป็นรายเดือนตามลำดับความสำคัญและผลกระทบ รวมถึงความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อประเมินผล และทบทวนกระบวนการ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และประสิทธิภาพของเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่ใช้ โดยพิจารณาและสอบทานจากรายงานผลการ ดำเนินงาน รายงานการประชุม รายงานความเสียหาย รวมถึงเรื่องราวเรียนที่มีการดำเนินการและผลการประเมินตนเองตาม แบบประเมินที่หน่วยงานใช้เป็นเครื่องมือในการกำกับดูแลตนเองที่มีการสุ่มตรวจสอบเป็นระยะ โดยสำนักกำกับดูแลการ ปฏิบัติงาน สายบริหารความเสี่ยง และสำนักตรวจสอบภายใน รวมทั้งการติดตามโดยผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก และ คณะกรรมการธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่า กลุ่มธุรกิจ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและสามารถบรรลุเป้าหมายของกลุ่มธุรกิจ ได้อย่างแน่นอน

11.2 สรุปความเห็นของคณะกรรมการธนาคารต่อการควบคุมภายใน

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

กลุ่มธุรกิจ มีการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในทุกปี ซึ่งในปี 2561 กลุ่มธุรกิจ มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ New COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมิน คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2555 ได้เห็นชอบให้แต่งตั้ง ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ ให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติแล้ว ซึ่ง ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายในจากสถาบันการเงินชั้นนำมากกว่า 30 ปี ได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอ และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ จึงเห็นว่ามีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม 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 20 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. กำหนดแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายร่วมกับสายงานอื่น
12. กำกับดูแลและติดตามการทำธุรกรรมของสายงานต่างๆ วิเคราะห์และสอบสวนธุรกรรมที่น่าสงสัย เตรียมรายงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหา และนำเสนอรายงานให้สำนักงาน ปปง.

12. รายการระหว่างกัน

ในปี 2560 และ 2561 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 สมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2560	ปี 2561	
บริษัท ทูน่าทรี จำกัด (มหาชน)/ ทูน่าทรี	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.98	<ul style="list-style-type: none"> - เงินให้สินเชื่อ - เงินรับฝาก - สินทรัพย์อื่น - หนี้สินอื่น - รายได้ดอกเบี้ย - รายได้เงินปันผล - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายอื่น 	1,870 3 15 107 77 420 15 153	1,770 31 13 130 106 841 19 183	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและ การรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ย ปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ สมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2560	ปี 2561	
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)/ บล.ภัทร	ธนาคารถือหุ้นผ่านทุนภัทร ในสัดส่วนร้อยละ 99.95	<ul style="list-style-type: none"> - เงินให้สินเชื่อ - เงินรับฝาก - สินทรัพย์อื่น - หนี้สินอื่น - รายได้ดอกเบี้ย - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ค่าใช้จ่ายอื่น 	3,050 22 62 64 40 (10) 7 36	- 167 79 58 49 53 6 89	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและ การรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ย ปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด/ บลจ.ภัทร	ธนาคารถือหุ้นผ่านทุนภัทร ในสัดส่วนร้อยละ 99.97	<ul style="list-style-type: none"> - เงินรับฝาก - สินทรัพย์อื่น - รายได้อื่น 	9 1 8	16 9 24	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.96 <small>(จดทะเบียนเลิกบริษัทเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และอยู่ระหว่างชำระบัญชี)</small>	<ul style="list-style-type: none"> - เงินรับฝาก 	6	6	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอริ์ 1	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.95	<ul style="list-style-type: none"> - สินทรัพย์อื่น - รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร 	- -	8 8	
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอริ์ 2	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.59	<ul style="list-style-type: none"> - สินทรัพย์อื่น - รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น 	- - 1	90 90 1	
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอริ์ 3	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.97	<ul style="list-style-type: none"> - รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น 	12 2	2 2	
กองทุนรวมไทยอีสตรัคเจอร์	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 98.91	<ul style="list-style-type: none"> - รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น 	1 2	43 5	

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ สมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2560	ปี 2561	
กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 95.72	<ul style="list-style-type: none"> - เงินรับฝาก - สินทรัพย์อื่น - รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น 	59 - 243 2	201 168 301 9	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป
กองทุนรวมแอมมาแคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 94.03	<ul style="list-style-type: none"> - เงินรับฝาก - รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น 	229 276 4	166 237 7	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด” ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเมื่อ วันที่ 9 พฤษภาคม 2561)	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 84.30	<ul style="list-style-type: none"> - เงินให้สินเชื่อ - เงินรับฝาก - สินทรัพย์อื่น - หนี้สินอื่น - รายได้ดอกเบี้ย - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ค่าเช่าและค่าบริการ 	960 103 50 7 49 - 174	1,274 108 53 8 48 1 191	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการ รับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ย ปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
Phatra Asset Management (Cayman) Limited	ธนาคารถือหุ้นผ่านทุนภัทร ในสัดส่วนร้อยละ 99.98	-	-	-	
Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund	ธนาคารมีอำนาจควบคุมผ่าน บล.ภัทร ในสัดส่วนร้อยละ 99.95	-	-	-	

12.2.2 รายการระหว่างธนาคารกับกิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพลอย่าง เป็นสาระสำคัญ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ สมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2560	ปี 2561	
กิจการที่กรรมการผู้บริหาร สำคัญของธนาคารและบุคคล ที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุม หรือสามารถใช้สิทธิพลอย่าง เป็นสาระสำคัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับ กรรมการธนาคาร และ ผู้บริหาร	<ul style="list-style-type: none"> - เงินรับฝาก - เงินกู้ยืม - สินทรัพย์อื่น - หนี้สินอื่น - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ค่าใช้จ่ายอื่น 	36 600 1 6 30 67	146 500 1 8 21 104	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและ การรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ย ปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป

12.2.3 รายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพลอย่าง เป็นสาระสำคัญ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ สมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2560	ปี 2561	
กรรมการ/ ผู้บริหาร/ บุคคลที่เกี่ยวข้อง	เป็นกรรมการ ผู้บริหารและบุคคล ที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร	<ul style="list-style-type: none"> - เงินรับฝาก - เงินให้สินเชื่อ - เงินกู้ยืม - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - รายได้ค่าธรรมเนียม ซื้อขายหลักทรัพย์ และหน่วยลงทุน 	428 - 48 8 13	619 3 38 9 13	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการ รับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป บล.ภัทร และ บลจ.ภัทร ให้ บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และหน่วยลงทุน โดยคิดค่านาย หน้าในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป

12.3 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่มีราคาหรือเงื่อนไขไม่แตกต่างจากที่ธนาคารทำกับบุคคลภายนอก โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการตรวจสอบรายการระหว่างกันเป็นประจำทุกไตรมาสและจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้งที่มีรายการที่ไม่ปกติ

12.4 เหตุผลที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อย/ บริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10.00 แทนการถือหุ้นของบริษัทโดยตรง

ธนาคารไม่มีนโยบายให้บุคคลซึ่งมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยแทนการถือหุ้นในธนาคาร