

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

■ ทุนจดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน และทุนเรียกชำระแล้ว จำนวน 72,005,040,437.50 บาท ประกอบด้วย

หุ้นสามัญ	จำนวน	13,976,061,250 หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน	5,500,000 หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท
รวมจำนวน		<u>13,981,561,250</u> หุ้น	

รายละเอียดหลักทรัพย์ของธนาคาร

■ หุ้นสามัญ

หุ้นสามัญ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีการซื้อขายทั้งบนกระดานในประเทศและกระดานต่างประเทศ โดยการซื้อขายบนกระดานในประเทศใช้อักษรเครื่องหมาย KTB และการซื้อขายบนกระดานต่างประเทศใช้อักษรเครื่องหมาย KTB-F

■ หุ้นบุริมสิทธิ

หุ้นบุริมสิทธิ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีการซื้อขายทั้งบนกระดานในประเทศและกระดานต่างประเทศ โดยการซื้อขายบนกระดานในประเทศใช้อักษรเครื่องหมาย KTB-P และการซื้อขายบนกระดานต่างประเทศใช้อักษรเครื่องหมาย KTB-Q

หุ้นบุริมสิทธิ เป็นหุ้นที่มีการลงทุนเต็มมูลค่าที่ตราไว้ โดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิพิเศษ ซึ่งนอกจากมีสิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น และมีสิทธิได้รับเงินปันผลเช่นเดียวกันกับหุ้นสามัญแล้ว ยังมีสิทธิได้รับเงินปันผลพิเศษในอัตราคงที่ร้อยละสามต่อปีก่อนหุ้นสามัญ

■ เงื่อนไขการลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคาร

- 1) ผู้ถือหุ้นของธนาคารต้องเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่าร้อยละเจ็ดสิบห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจอนุญาตให้บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ถึงร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 2) ห้ามบุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด
- 3) ธนาคารรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งพบว่าการถือหุ้นของธนาคารโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free Float) มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 44.93 ของทุนที่ชำระ

7.2 ผู้ถือหุ้น

■ โครงสร้างผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้น : รายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 21 มีนาคม 2557 (ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น) มีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้น			
	สามัญ	บุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	7,696,248,833	-	7,696,248,833	55.05
2) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	663,517,523	2,060	663,519,583	4.74
3) STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	434,267,479	-	434,267,479	3.11
4) กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	259,644,408	2,726,095	262,370,503	1.88
5) กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	259,644,407	2,726,095	262,370,502	1.88
6) UNITED OVERSEAS BANK NOMINEES (PRIVATE) LIMITED	232,738,800	-	232,738,800	1.66
7) STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	225,472,127	-	225,472,127	1.61
8) LITTLEDOWN NOMINEES LIMITED	171,384,000	-	171,384,000	1.23
9) HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD.	132,668,889	-	132,668,889	0.95
10) NORTRUST NOMINEES LTD.	117,730,009	-	117,730,009	0.84
11) ผู้ถือหุ้นอื่น	3,782,744,775	45,750	3,782,790,525	27.05
รวม	13,976,061,250	5,500,000	13,981,561,250	100.00

หมายเหตุ : 1. ข้อมูลจาก บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)

2. ผู้ลงทุนสามารถสืบค้นโครงสร้างการถือหุ้นที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.ktb.co.th

โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยและสัญชาติต่างด้าว ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	นิติบุคคล		บุคคลธรรมดา		รวม		
	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
สัญชาติไทย	749	9,701,800,733	68,203	1,403,646,731	68,952	11,105,447,464	79.43
สัญชาติต่างด้าว	237	2,864,084,186	143	12,029,600	380	2,876,113,786	20.57
รวม	986	12,565,884,919	68,346	1,415,676,331	69,332	13,981,561,250	100.00

หมายเหตุ : 1. ข้อมูลจาก บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)

2. ผู้ลงทุนสามารถสืบค้นโครงสร้างการถือหุ้นที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.ktb.co.th

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างผู้ถือหุ้น : รายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้น			
	สามัญ	บุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	7,696,248,833	-	7,696,248,833	55.05
2) บริษัทไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	728,166,163	2,060	728,168,223	5.21
3) STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	709,316,318	-	709,316,318	5.07
4) กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	271,699,108	2,726,095	274,425,203	1.96
5) กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	271,699,107	2,726,095	274,425,202	1.96
6) STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	218,946,342	-	218,946,342	1.57
7) HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD	115,750,166	-	115,750,166	0.83
8) BNY MELLON NOMINEES LIMITED	112,009,495	-	112,009,495	0.80
9) THE BANK OF NEW YORK MELLON	102,145,896	-	102,145,896	0.73
10) ธนาคารออมสิน	88,145,858	-	88,145,858	0.63
11) ผู้ถือหุ้นอื่น	3,661,933,964	45,750	3,661,979,714	26.19
รวม	13,976,061,250	5,500,000	13,981,561,250	100.00

- หมายเหตุ : 1. ข้อมูลจากบจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)
 2. ผู้ลงทุนสามารถสืบค้นโครงสร้างการถือหุ้นที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.ktb.co.th

โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยและสัญชาติต่างด้าว ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	นิติบุคคล		บุคคลธรรมดา		รวม		
	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
สัญชาติไทย	872	10,322,432,657	61,746	1,122,400,318	62,618	11,444,832,975	81.86
สัญชาติต่างด้าว	238	2,524,870,550	133	11,857,725	371	2,536,728,275	18.14
รวม	1,110	12,847,303,207	61,879	1,134,258,043	62,989	13,981,561,250	100.00

- หมายเหตุ : 1. ข้อมูลจากบจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)
 2. ผู้ลงทุนสามารถสืบค้นโครงสร้างการถือหุ้นที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.ktb.co.th

ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบรายละเอียดนายทะเบียนหลักทรัพย์สำหรับหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารได้ที่ ส่วนที่ 1 ข้อที่ 6 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

■ หลักทรัพย์อื่นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมี NVDR (Non-Voting Depository Receipt) จำนวน 729,080,763 หน่วย โดยผู้ถือหลักทรัพย์ NVDR นี้ จะไม่มีสิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการออกเสียงเพื่อพิจารณามติเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์อ้างอิงจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม จำนวน NVDR นี้ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.22 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.61 ของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยผู้ถือหุ้นรายย่อยและผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ <http://www.set.or.th>

■ พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

อธิบายรายละเอียดภาระผูกพันของธนาคารเกี่ยวกับการจำหน่ายหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิเพิ่มเติม ซึ่งได้ขออนุมัติผู้ถือหุ้นไว้แล้ว เช่นการออกหุ้นเพื่อรองรับใบแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร (ESOP)

■ ตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพของธนาคาร

วันที่ออกตราสาร	ชนิด/ชื่อของตราสารหนี้	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนที่เหลืออยู่	อายุ (ปี)	วันครบกำหนดไถ่ถอน
ตุลาคม 2549	หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร	<ul style="list-style-type: none"> ■ B (Fitch Ratings) ■ B1 (Moody's) ■ B+ (S&P) 	USD 189.50 ล้าน	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	ไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการโดยวันแรกที่สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนได้เมื่อ ต.ค. 2559
พฤศจิกายน 2549	หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร ครั้งที่ 1/2549	BBB(tha)	1,440 ล้านบาท	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	ไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการโดยวันแรกที่สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนได้เมื่อ พ.ย. 2559
มีนาคม 2553	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 1/2553 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563	AA(tha)	10,400 ล้านบาท	10 (Call option ปีที่ 5)	มีนาคม 2563
ธันวาคม 2553	หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร ครั้งที่ 1/2553	BBB(tha)	2,085 ล้านบาท	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	ไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการโดยวันแรกที่สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนได้เมื่อ ธ.ค. 2558
มีนาคม 2555	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565	AA(tha)	5,155 ล้านบาท	10 (Call option ปีที่ 5)	มีนาคม 2565
พฤศจิกายน 2555	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 2/2555	AA(tha)	15,133 ล้านบาท	10 (Call option)	พฤศจิกายน 2565

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

	ครบกำหนดได้ก่อนปี พ.ศ. 2565			ปีที่ 5)	
--	-----------------------------	--	--	----------	--

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ออกตราสาร	ชนิด/ชื่อของตราสารหนี้	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนที่เหลืออยู่	อายุ (ปี)	วันครบกำหนดไถ่ถอน
มีนาคม 2556	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน	<ul style="list-style-type: none"> ■ BBB (Fitch Ratings) ■ Baa1 (Moody's) ■ BBB (S&P) 	USD 500 ล้าน	5.5 ปี	กันยายน 2561
มิถุนายน 2557	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามเกณฑ์ Basel III	BBB (Fitch Ratings)	USD 700 ล้าน	10.5 ปี (Call option ปีที่ 5.5)	ธันวาคม 2567
สิ้นสุด ธ.ค. 2558	หุ้นกู้ระยะสั้น	-	9,865 ล้านบาท	ไม่เกิน 270 วัน	ขึ้นกับวันที่ซื้อ
สิ้นสุด ธ.ค. 2558	ตั๋วแลกเงินระยะสั้น	-	4,941 ล้านบาท	ไม่เกิน 270 วัน	ขึ้นกับวันที่ซื้อ
สิ้นสุด 2558 - 2569	ตั๋วแลกเงินระยะยาว	-	8,815 ล้านบาท	5 – 13 ปี	ขึ้นกับวันที่ซื้อ

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

■ นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลประมาณอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของธนาคาร แต่ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีจะขึ้นอยู่กับผลกำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการดำเนินธุรกิจปกติของแต่ละปีนั้นๆ และจะต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานในอนาคตของธนาคาร ตลอดจนภาวะเศรษฐกิจ และปัจจัยแวดล้อมทางการเงิน การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อและการกักเงินสำรองของธนาคาร มติที่ประชุมของคณะกรรมการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของธนาคาร จำนวนกำไรสะสม และความจำเป็นในการกักเงินสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่นๆ ตามที่จำเป็น หรือตามที่ธนาคารเห็นสมควร รวมทั้งการที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบ กฎเกณฑ์ที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลที่มีอำนาจ

สำหรับผลประกอบการปี 2556 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ หุ้นละ 0.88 บาท และหุ้นบุริมสิทธิ หุ้นละ 1.0345 บาท (คิดเป็นร้อยละ 39.75 ของกำไรสุทธิ) ในวันที่ 9 พฤษภาคม 2557

■ นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

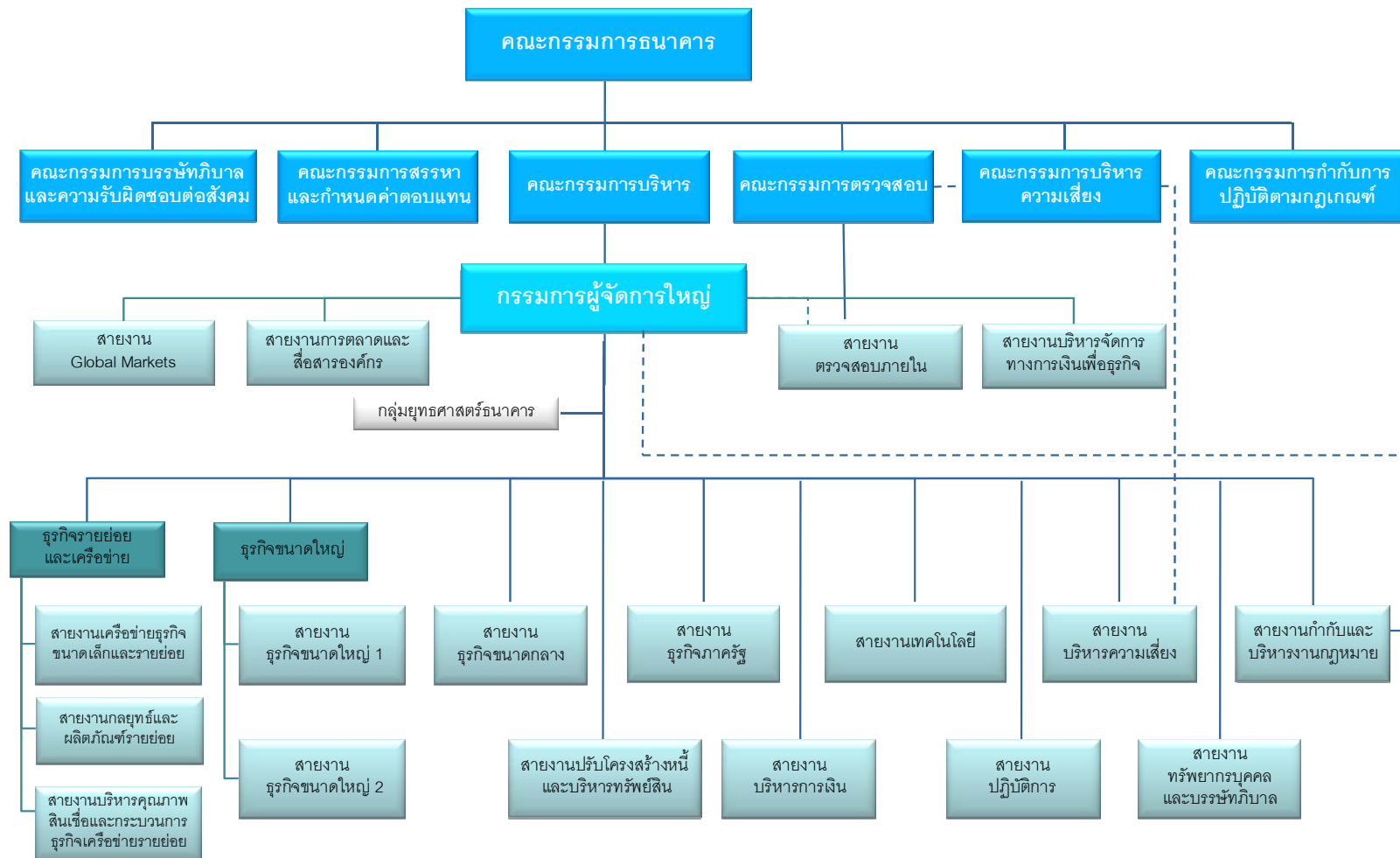
บริษัทย่อยของธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลโดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการ หรือผลการดำเนินงานตามแผนธุรกิจ กำไรสะสม การกักเงินสำรองตามกฎหมาย และสำรองอื่น ๆ ตามที่จำเป็นหรือตามที่เห็นสมควรในการดำเนินธุรกิจ

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

- โครงสร้างองค์กร

โครงสร้างองค์กร บมจ. ธนาคารกรุงไทย
เริ่มใช้ 5 มกราคม 2558



ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

■ คณะกรรมการธนาคาร

■ รายชื่อคณะกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

1) นายอารีพงศ์	ภูษุม	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการอิสระ
2) นายประเสริฐ	บุญสัมพันธ์	กรรมการ
3) นายกิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการ และกรรมการอิสระ
4) นายนนทิก	กาญจนะจิตรา	กรรมการ และกรรมการอิสระ
5) นายสุพันธุ์	มงคลสุธี	กรรมการ
6) นายจักรกฤษณ์	พาราพันธกุล	กรรมการ
7) นายดิศทัต	โหดระกิตย	กรรมการ และกรรมการอิสระ
8) นายสมชาย	พูลสวัสดิ์	กรรมการ
9) นายวรภัค	ธัญวาท	กรรมการผู้จัดการใหญ่
10) นายปริญญา	พัฒนภักดี	เลขานุการ
11) นางมยุรี	พงษ์ธรรณ	ผู้ช่วยเลขานุการ

■ รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการ

1) นายอารีพงศ์	ภูษุม	รับตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารและกรรมการธนาคาร วันที่ 27 มิถุนายน 2557 แทน นายวรวิทย์ จำปรัตน์ ที่ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการธนาคารตั้งแต่วันที่ 16 มิถุนายน 2557
2) นายกิตติพงษ์	กิตยารักษ์	รับตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 24 กรกฎาคม 2557 แทนนายวีรภัทร ศรีไชยา ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 25 มิถุนายน 2557
3) นายสุพันธุ์	มงคลสุธี	รับตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 24 กรกฎาคม 2557 แทนนายพยุ้งศักดิ์ชาติสุทธิผล ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 25 มิถุนายน 2557
4) นายธนศพล	ธนบุญวัฒน์	รับตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 24 กรกฎาคม - 20 ตุลาคม 2557 แทน นายยงยุทธ ชัยพรหมประสิทธิ์ ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 25 มิถุนายน 2557
5) นายจักรกฤษณ์	พาราพันธกุล	รับตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 24 กรกฎาคม 2557 แทนนายกฤษฏา จินะวิจารณ์ ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 27 มิถุนายน 2557
6) พลเอก อนันตพร	กาญจนรัตน์	รับตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 21 สิงหาคม - 20 ตุลาคม 2557 แทน นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 25 มิถุนายน 2557
7) นายดิศทัต	โหดระกิตย	รับตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 21 สิงหาคม 2557 แทนนายจุลสิงห์ วสันตสิงห์ ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 25 กรกฎาคม 2557
8) นายกัลยาณะ	วิภาติภูมิประเทศ	ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2557

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- การเปลี่ยนแปลงภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2557

- 1) พลโท เทียนชัย รับพร รับตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 28 มกราคม 2558 แทนพลเอก อนันตพร กาญจนรัตน์ ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 21 ตุลาคม 2557
- 2) นายปฐมนิสร ศกุนตนาภ รับตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 28 มกราคม 2558 แทนนายธนเศรษฐ ธนบุญวัฒน์ ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 21 ตุลาคม 2557

- ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจเต็มในการบริหารงาน เพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ อยู่ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีอำนาจและหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

- หน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

- 1) จัดการธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติของที่ประชุมของผู้ถือหุ้น รวมทั้งกำกับดูแลการดำเนินกิจการทั้งหลายของธนาคาร
- 2) คณะกรรมการของธนาคารจะต้องประชุมอย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้ง และต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม
- 3) คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของธนาคาร ส่วนการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นๆ นอกจากที่กล่าว เรียกว่า การประชุมวิสามัญ ซึ่งกรรมการจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อไรก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควร หรือคณะกรรมการจัดให้มีการประชุมวิสามัญภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่ได้รับหนังสือร้องขอจากผู้ถือหุ้น
- 4) จำนวนกรรมการ แม้ตำแหน่งจะว่างไปบ้าง แต่กรรมการที่เหลืออยู่ย่อมทำการกิจการได้ อย่างไรก็ดี ถ้าจำนวนกรรมการลดน้อยลงจนเหลือไม่พอที่จะเป็นองค์ประชุม กรรมการที่เหลืออยู่ย่อมทำการกิจการได้เฉพาะการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างทั้งหมดเท่านั้น
- 5) ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Code of Best Practice of Directors of Listed Companies)

- อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

- 1) กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- 2) กรรมการคนใดมีส่วนได้ส่วนเสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวได้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 3) กิจการทั้งหลายของธนาคารย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการที่จะกระทำได้ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยลำพัง หรือกรรมการอื่นร่วมกันตั้งแต่สองคนขึ้นไปซึ่งคณะกรรมการได้มอบหมายไว้ มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของธนาคารกระทำการใดๆ แทนธนาคารได้
- 4) คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งผู้จัดการใหญ่และพนักงานต่าง ๆ ของธนาคาร ตลอดจนแต่งตั้งตัวแทนของธนาคาร โดยให้ผู้ใดมีอำนาจและหน้าที่เพียงใดสุดแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร รวมทั้งสามารถกำหนดอัตราและค่าใช้จ่าย และบำเหน็จรางวัลแก่บุคคลเหล่านี้ รวมทั้งถอดถอนจากตำแหน่งได้
- 5) คณะกรรมการจะมอบอำนาจให้ผู้จัดการใหญ่เป็นผู้แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานต่าง ๆ ของธนาคารก็ได้ ทั้งนี้ ถ้าผู้ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารด้วย ก็ให้เรียกว่า กรรมการผู้จัดการใหญ่
- 6) คณะกรรมการมีอำนาจที่จะเชิญบุคคลหนึ่งบุคคลใดเป็นที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการของธนาคาร ตามที่คณะกรรมการจะเห็นสมควร กับทั้งกำหนดค่าจ้างและบำเหน็จรางวัลได้

▪ ขอบเขตอำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

ตามข้อบังคับของธนาคารและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 การดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการธนาคารจะดำเนินการได้ ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

- 1) การอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน
- 2) การอนุมัติจัดสรรกำไร
- 3) การเลือกตั้งกรรมการใหม่แทนผู้ต้องออกตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการเพิ่มในกรณีที่มีการเพิ่มจำนวน
- 4) เลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี
- 5) การเพิ่มทุน ลดทุน การโอนสำรองเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม การจ่ายเงินปันผล การเสนอขายหรือจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนใหม่ และการออกหุ้นกู้
- 6) การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การซื้อหรือรับโอนกิจการอื่น การทำ แก๊ซหรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ

▪ คณะกรรมการบริหาร

รายชื่อคณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

- | | |
|-----------------------------|------------------|
| 1) นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ | ประธานกรรมการ |
| 2) นายสมชาย พูลสวัสดิ์ | กรรมการ |
| 3) นายจักรกฤตม์ พาราพันธกุล | กรรมการ |
| 4) นายวรภัต อ้นยาวงษ์ | กรรมการ |
| 5) นายปริญญา พัฒนภักดี | เลขานุการ |
| 6) นางมยุรศิริ พงษ์ธรานนท์ | ผู้ช่วยเลขานุการ |

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการ

- 1) นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ รับตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร วันที่ 27 มิถุนายน 2557 แทน นายพยุหศักดิ์ ซาติสุทธิผล ที่ออกจากตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 25 มิถุนายน 2557
- 2) นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล ออกจากตำแหน่งกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 25 มิถุนายน 2557
- 3) นายยงยุทธ ชัยพรหมประสิทธิ์ ออกจากตำแหน่งกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 25 มิถุนายน 2557
- 4) นายสมชาย พูลสวัสดิ์ รับตำแหน่งกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 7 กรกฎาคม 2557
- 5) นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล รับตำแหน่งกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 25 กรกฎาคม 2557 การเปลี่ยนแปลงภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2557
- 1) นายปณณิศร์ ศกุนตนาถ รับตำแหน่งกรรมการบริหาร วันที่ 28 มกราคม 2558

▪ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหาร เป็นผู้พิจารณาในเรื่องดังต่อไปนี้

- 1) การพิจารณากลั่นกรองหรืออนุมัติสินเชื่อ ปรับปรุงหนี้ และตัดหนี้สูญ ตามอำนาจที่กำหนด
- 2) การพิจารณากลั่นกรองหรืออนุมัติการลงทุน หรือขายหลักทรัพย์ที่ธนาคารลงทุน การซื้อขายหรือให้เช่าทรัพย์สินของธนาคาร ตามอำนาจที่กำหนด
- 3) การพิจารณากลั่นกรองหรืออนุมัติการว่าจ้างที่ปรึกษา การจัดซื้อจัดจ้างตามระเบียบการพัสดุ
- 4) การพิจารณากลั่นกรองแผนธุรกิจ งานนโยบายและงบประมาณประจำปี การติดตามงานที่มีความสำคัญที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- 5) การพิจารณาอนุมัติหรือรับทราบกิจการอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารงานที่คณะกรรมการบริหารเห็นว่าจำเป็นหรือสมควรเป็นการเร่งด่วนเพื่อแก้ปัญหา ซึ่งหากไม่ดำเนินการแล้วจะเกิดความเสียหายแก่ธนาคาร และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบโดยเร็ว
- 6) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

▪ คณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อคณะกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

- | | | |
|-------------------|-------------|---------------|
| 1) นายกิตติพงษ์ | กิตยารักษ์ | ประธานกรรมการ |
| 2) นายสนิทกร | กาญจนะจิตร | กรรมการ |
| 3) นายดิษฐ์ | โหดระกิตย | กรรมการ |
| 4) นางสาวพรพรนิภา | อภิชาติบุตร | เลขานุการ |

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการ

- 1) นายกิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบตั้งแต่วันที่ 25 กรกฎาคม 2557 แทนนายจุลสิงห์ วสันตสิงห์ ซึ่งออกจากตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 25 กรกฎาคม 2557

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 2) นายดิศทัต โหตระกิตย์ ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2557 แทนพลเอก อนันตพร กาญจนรัตน์ ซึ่งรับตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 21 สิงหาคม - 20 ตุลาคม 2557 และแทน นายกัลยาณะ วิทธิภูมิประเทศ ซึ่งรับตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 27 มิถุนายน 2557 - 20 สิงหาคม 2557 และแทนนายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ ซึ่งออกจากตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 27 มิถุนายน 2557

การเปลี่ยนแปลงภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2557

- 1) พลโท เทียนชัย รัชพร รับตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 28 มกราคม 2558 แทน นายดิศทัต โหตระกิตย์ ที่ออกจากตำแหน่งวันที่ 28 มกราคม 2558

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 20 พฤศจิกายน 2557 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

▪ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1) รายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

- 1.1) สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างเพียงพอ ถูกต้อง เชื่อถือได้ เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- 1.2) สอบทานกับผู้สอบบัญชีถึงประเด็นสำคัญ ๆ อันอาจกระทบต่อความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน เช่น
 - 1.2.1) ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญ ที่ผู้สอบบัญชีประสบในระหว่างปฏิบัติงาน
 - 1.2.2) ประเด็นข้อเท็จจริงและความเห็นที่แตกต่างกันระหว่างผู้สอบบัญชีกับฝ่ายจัดการ
 - 1.2.3) ระดับประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน
 - 1.2.4) ข้อบกพร่องหรือความสูญเสียที่ปรากฏขึ้นในงวดบัญชีนี้ และที่อาจจะเกิดขึ้นในงวดบัญชีต่อไป
 - 1.2.5) ร่างงบการเงินประจำปีและหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 - 1.2.6) รายงานของผู้สอบบัญชี
- 1.3) สอบทานกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีโอกาสเกิดการทุจริต เพื่อพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและการบันทึกบัญชีให้มีความถูกต้องและครบถ้วนโปร่งใส
- 1.4) สอบทานหลักฐานหากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการดำเนินการที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญหรือขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร
- 1.5) สอบทานถึงข้อมูลที่น่าสงสัยหน่วยงานกำกับดูแลให้มีความสอดคล้องกับข้อมูลในรายงานทางการเงิน

2) การควบคุมภายใน

- 2.1) สอบทานให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพตามมาตรฐานของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission) โดยให้ผู้ตรวจสอบภายในต้องมีการประเมิน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ระบบควบคุมภายในทั้งระบบอย่างน้อยปีละครั้ง นอกเหนือจากการประเมินการควบคุมภายในด้านการเงินร่วมกับผู้สอบบัญชี

2.2) สอบทานความเหมาะสมและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในระบบสารสนเทศของธนาคาร รวมถึงการรักษาความปลอดภัยและแผนรองรับในกรณีฉุกเฉิน

3) ผู้สอบบัญชี

3.1) ประกันความเป็นอิสระแก่ผู้สอบบัญชี

3.2) สอบทานขอบเขตการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อป้องกันความซ้ำซ้อนของการปฏิบัติงานที่อาจมีความคาบเกี่ยวกันในงานตรวจสอบทางการเงินโดยคำนึงถึงประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรในกระบวนการตรวจสอบ

3.3) พิจารณาการแต่งตั้งและอัตราผลตอบแทนการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น

3.4) สอบทานรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เกี่ยวกับผลการตรวจสอบประจำปี และอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญ พร้อมทั้งนำข้อเสนอนี้ที่สำคัญเสนอคณะกรรมการธนาคาร

4) ผู้ตรวจสอบภายใน

4.1) ประกันความเป็นอิสระแก่ผู้ตรวจสอบภายใน

4.2) บังคับบัญชาสายตรงกับสายงานตรวจสอบภายใน แต่งานด้านการจัดการของสายงานตรวจสอบภายในให้ขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่

4.3) กำกับดูแลสายงานตรวจสอบภายใน ให้มีจริยธรรม และบรรษัทภิบาล พร้อมทั้งให้มีมาตรฐานการตรวจสอบอันเป็นที่ยอมรับ รวมถึงสอบทานและทบทวนจรรยาบรรณพนักงานตรวจสอบ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

4.4) สอบทานและทบทวนกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ

4.5) พิจารณาและอนุมัติแผนยุทธศาสตร์ของการตรวจสอบภายใน โครงสร้างองค์กร อัตราพนักงาน แผนการตรวจสอบภายในประจำปี ตลอดจนงบประมาณที่ใช้ในกระบวนการตรวจสอบภายใน เพื่อมุ่งไปสู่ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกิจกรรมต่าง ๆ และจัดลำดับความสำคัญโดยคำนึงถึงระดับความเสี่ยง

4.6) สอบทานรายงานการตรวจสอบภายใน และประชุมลับกับผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายในเพื่อสอบทานถึงการแทรกแซงจากฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการอันอาจจะกระทบถึงความเป็นอิสระและใจที่เป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายใน

4.7) สอบทานกับผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ถึงสมรรถนะในการใช้ทรัพย์สินของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายหรือคู่มือปฏิบัติงาน

4.8) สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการในเรื่องข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบและการสนองตอบจากฝ่ายจัดการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 4.9) ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารในการอนุมัติแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน กำหนดค่าตอบแทน และพิจารณาความดีความชอบของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน การพิจารณาความดีความชอบ และค่าตอบแทนของผู้ตรวจสอบภายใน สายงานตรวจสอบภายใน
 - 4.10) ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน
 - 4.11) จัดให้มีการสอบทานประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบภายใน โดยผู้ประเมินอิสระจากภายนอกองค์กร (Independent Quality Assessment Review) อย่างน้อยในทุก 5 ปี
 - 5) การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติงาน
 - 5.1) สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ข้อกำหนดจากทางราชการ และหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อป้องกันความเสียหายทั้งที่เป็นเบี้ยปรับ การดักเตือน ตลอดจนชื่อเสียงของธนาคารและของผู้บริหารธนาคาร
 - 5.2) การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - 5.2.1) กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - 5.2.2) สอบทานรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ถูกต้องและเพียงพอ
 - 6) การบริหารความเสี่ยง
 - 6.1) สอบทานถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญและสอบทานถึงวิธีการประเมินความเสี่ยงของผู้ตรวจสอบภายใน กับของผู้สอบบัญชีว่ามีวิธีการที่เพียงพอและมีมาตรฐานที่เชื่อถือได้
 - 6.2) สอบทานว่าคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่สำคัญและที่เกี่ยวข้อง กับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
 - 7) การประเมินการทำงาน จัดให้มีการประเมินตนเองและคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงาน ประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - 8) จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และสอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร
 - 9) ความรับผิดชอบอื่น ๆ
 - 9.1) มีอำนาจในการตรวจสอบหรือสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ ตรวจสอบ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบหรือสอบสวนได้
 - 9.2) ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- วาระการดำรงตำแหน่ง
- 1) คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดย 1 ปี ในที่นี้หมายถึง ช่วงเวลาระหว่างการประชุม สามัญผู้ถือหุ้นของปีที่ได้รับการแต่งตั้ง และการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีถัดไป กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้น จากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ แต่ไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใด มีความ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาความเป็นอิสระและประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว ให้กลับมาดำรงตำแหน่งมากกว่า 2 วาระติดต่อกันได้ และการต่อวาระทุกครั้งต้องไม่ใช่การต่อวาระโดยอัตโนมัติ

2) กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

2.1) ครบกำหนดตามวาระ

2.2) พ้นจากการเป็นกรรมการของธนาคาร

2.3) ลาออก

2.4) ตาย

2.5) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการตรวจสอบตามข้อบังคับนี้ หรือตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2.6) คณะกรรมการธนาคารมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

2.7) ต้องโทษจำคุกตามคำพิพากษาถึงที่สุด หรือคำสั่งที่ขอบด้วยกฎหมายให้จำคุก เว้นแต่ในความผิดที่กระทำด้วยประมาทหรือความผิดลหุโทษ

2.8) เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ

2.9) เป็นบุคคลล้มละลาย

3) การลาออกของกรรมการตรวจสอบให้ยื่นใบลาต่อประธานกรรมการธนาคารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันมิอาจก้ำวล่วงได้ โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติ

4) เมื่อมีกรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบแทน โดยอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนแทน

▪ กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน

นายณนทิก	กาญจนะจิตรา	กรรมการตรวจสอบ
----------	-------------	----------------

พลโท เทียนชัย	รับพร	กรรมการตรวจสอบ
---------------	-------	----------------

กรรมการตรวจสอบได้จัดทำรายงานการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่แสดงในส่วนที่ 2 ข้อ 11

▪ คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

▪ รายชื่อคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

1) นายสุพันธุ์	มงคลสุทธิ	ประธานกรรมการ
2) นายสมชาย	พูลสวัสดิ์	กรรมการ
3) นายณนทิก	กาญจนะจิตรา	กรรมการ
4) นายอดิสร	อนุตรพงศ์	เลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการบรรษัทภิบาลฯ

1) นายยงยุทธ	ชัยพรหมประสิทธิ์	ออกจากตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาลฯ ตั้งแต่วันที่ 25 มิถุนายน 2557
--------------	------------------	--

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- | | | |
|----------------|-------------|--|
| 2) นายวีรภัทร | ศรีไชยา | ออกจากตำแหน่งกรรมการบริหารฯ ตั้งแต่วันที่ 25 มิถุนายน 2557 |
| 3) นายสุพันธุ์ | มงคลสุธี | รับตำแหน่งกรรมการบริหารฯ วันที่ 25 กรกฎาคม 2557 และเลื่อนตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริหารฯ วันที่ 21 สิงหาคม 2557 แทน นายจุลสิงห์ วสันตสิงห์ ซึ่งรับตำแหน่ง ระหว่างวันที่ 27 มิถุนายน – 25 กรกฎาคม 2557 และแทน นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล ซึ่งออกจากตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 25 มิถุนายน 2557 |
| 4) นายนนทิก | กาญจนะจิตรา | รับตำแหน่งกรรมการบริหารฯ วันที่ 4 พฤศจิกายน 2557 แทน พลเอก อนันตพร กาญจนรัตน์ ซึ่งรับตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 21 สิงหาคม – 20 ตุลาคม 2557 |
- ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารฯ และความรับผิดชอบต่อสังคม
- 1) เสนอแนวนโยบายเกี่ยวกับหลักบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารและบริษัทในเครือ ต่อคณะกรรมการธนาคาร
 - 2) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของสถาบันกำกับ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม
 - 3) พิจารณาทบทวนเกี่ยวกับนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
 - 4) พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี สำหรับคณะกรรมการธนาคาร หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
 - 5) เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร
 - 6) ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับ และมีผลในทางปฏิบัติ
 - 7) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ได้ตามความเหมาะสม
 - 8) การอื่นใดที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

■ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

■ รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

- | | | |
|-----------------|-------------|------------------|
| 1) นายสนิทกร | กาญจนะจิตรา | ประธานกรรมการ |
| 2) นายกิตติพงษ์ | กิตยารักษ์ | กรรมการ |
| 3) นางมยุรศิริ | พงษ์รณนที | เลขานุการ |
| 4) นายศุภวัฒน์ | วัฒนธนปติ | ผู้ช่วยเลขานุการ |

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- | | | |
|-----------------|------------------|--|
| 1) นายกัลยาณะ | วิภัติภูมิประเทศ | ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาฯ ระหว่าง วันที่ 24 กรกฎาคม - 1 ธันวาคม 2557 แทน นายสมชาย พูลสวัสดิ์ ซึ่งรับตำแหน่ง ระหว่างวันที่ 7 กรกฎาคม - 24 กรกฎาคม 2557 และแทน นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ ซึ่งออกจากตำแหน่ง วันที่ 27 มิถุนายน 2557 |
| 2) นายกิตติพงษ์ | กิตยารักษ์ | รับตำแหน่งกรรมการสรรหาฯ วันที่ 24 กรกฎาคม 2557 แทนนายจุลสิงห์ วสันตสิงห์ ซึ่งออกจากตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 24 กรกฎาคม 2557 |
| 3) นางมยุรศิริ | พงษ์รณนที | รับตำแหน่งเลขานุการ วันที่ 1 ตุลาคม 2557 แทน นายชัยอนันต์ ศิริระวินชกร เนื่องจากเกษียณอายุงาน วันที่ 30 กันยายน 2557 |

การเปลี่ยนแปลงภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2557

- | | | |
|--------------|-----------|---|
| 1) นายดิศทัต | โหดระกิตย | รับตำแหน่งกรรมการ วันที่ 28 มกราคม 2558 นายกัลยาณะ วิภัติภูมิประเทศ |
|--------------|-----------|---|

■ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- 1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการ ในการสรรหาและการกำหนดค่าตอบแทน รวมผลประโยชน์อื่นของกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร
- 2) พิจารณาเสนอแนะนโยบายในภาพรวมเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของธนาคาร
- 3) สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติ ตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด แล้วนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

3.1) กรรมการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 3.2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการ
- 3.3) ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการ
- 4) ดูแลให้คณะกรรมการธนาคาร มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- 5) เสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการธนาคารแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามข้อบังคับ
- 6) ดูแลให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- 7) กำหนดแนวทางและประเมินผลงานของกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- 8) เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหานโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
- 9) ดำเนินการอื่น ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

■ **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

- องค์ประกอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วย กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงจากสายงานบริหารการเงิน สายงานปฏิบัติการ และ สายงานบริหารความเสี่ยง

รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

1)	นายจักรกฤตฤกษ์ พาราพันธกุล	ประธานกรรมการ
2)	นายวรภัค ธันยวรงค์	กรรมการ
3)	นางกิตติยา โตธนะเกษม	กรรมการ
4)	นายชัยณรงค์ อิชฎาวงศ์	กรรมการ
5)	นายพูลพัฒน์ ศรีปลั่ง	กรรมการ
6)	นายทรงพล ตั้งกิจถาวร	เลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการบริหารความเสี่ยง

1)	นายวีรภัทร ศรีไชยา	ออกจากตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 25 มิถุนายน 2557
----	--------------------	--

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- | | | | |
|----|-------------|--------------|--|
| 2) | นายกฤษฎา | จีนะวิจารณ์ะ | ออกจากตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง
ตั้งแต่วันที่ 27 มิถุนายน 2557 |
| 4) | นายจักรกฤต | พาราพันธกุล | รับตำแหน่งประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
ตั้งแต่วันที่ 25 กรกฎาคม 2557 แทนนายประเสริฐ
บุญสัมพันธ์ ซึ่งออกจากตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร
ความเสี่ยง วันที่ 25 กรกฎาคม 2557 |
| 5) | นายธนศพล | ธนบุญวัฒน์ | รับตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง
ระหว่างวันที่ 25 กรกฎาคม - 21 ตุลาคม 2557 |
| 7) | นายชัยณรงค์ | อิษฏางค์ | รับตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง
ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557 แทนนายเกษม แพ้ใหญ่
เนื่องจากเกษียณอายุงาน วันที่ 30 กันยายน 2557 |

การเปลี่ยนแปลงภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2557

- | | | | |
|----|------------|----------|---|
| 1) | นายปณณิศร์ | ศกุนตนาค | รับตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 28
มกราคม 2558 |
|----|------------|----------|---|

■ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่ในการเสนอ/กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง
ด้านต่าง ๆ ของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง ควบคุม
ติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้ธนาคารดำเนินตามนโยบายและแนวทางการบริหารความ
เสี่ยงที่ธนาคาร และหน่วยงานกำกับกำหนด เสนอกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการบริหาร
ความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision)
ของ ธปท. ตลอดจนควบคุม ติดตามและประเมินความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีประสิทธิภาพและอยู่ใน
ระดับที่ธนาคารยอมรับได้ โดยจัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้งหรือตามความเหมาะสม และ
มีการนำเสนอรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ/พิจารณาทุกเดือน
และคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ/พิจารณาทุกไตรมาส และปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจาก
คณะกรรมการธนาคาร

■ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

■ รายชื่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

- | | | | |
|----|--------------|------------|------------------|
| 1) | นายดิศทัต | โหดระกิตย | ประธานกรรมการ |
| 2) | นายกิตติพงษ์ | กิตยารักษ์ | กรรมการ |
| 3) | นายวิฑูร | กานตอภา | ผู้ช่วยเลขานุการ |

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

- 1) นายกิตติพงษ์ กิตยารักษ์ รับตำแหน่งกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ วันที่ 24 กรกฎาคม 2557 แทน นายจุลสิงห์ วสันตสิงห์ ซึ่งดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 27 มิถุนายน 2557 - วันที่ 23 กรกฎาคม 2557 โดย นายจุลสิงห์ ดำรงตำแหน่งแทน นายนนทิกร กาญจนะจิตรา ซึ่งเลื่อนตำแหน่งเป็นประธานฯ ในวันที่ 27 มิถุนายน 2557
- 2) นายดิศทัต ไตรระกิตย รับตำแหน่งประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ วันที่ 21 สิงหาคม 2557 แทน นายนนทิกร กาญจนะจิตรา ซึ่งดำรงตำแหน่งประธานฯ ตั้งแต่วันที่ 27 มิถุนายน 2557 - 20 สิงหาคม 2557 โดยคุณนนทิกรฯ รับตำแหน่ง ประธานฯ แทนคุณประเสริฐ บุญสัมพันธ์ ซึ่งออกจากตำแหน่งประธานฯ ในวันที่ 27 มิถุนายน 2557
- 3) นายกัลยาณะ วิภาติภูมิประเทศ ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร วันที่ 1 ธันวาคม 2557
- 4) นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง ลาออกจากตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ วันที่ 26 มิถุนายน 2557
- 5) นายวิฑูร กานตอภา รับตำแหน่งผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ วันที่ 26 มิถุนายน 2557 แทน นางมยุรีศรี พงษ์ธรรานนท์ ซึ่งออกจากตำแหน่งเนื่องจากได้เลื่อนตำแหน่งเป็นผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล

การเปลี่ยนแปลงภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2557

- 1) พลโท เทียนชัย รับพร รับตำแหน่งกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ วันที่ 28 มกราคม 2558

■ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการใน 6 เรื่องหลัก ดังนี้

- 1) ดูแลให้ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ โดยผ่านหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- 2) ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
- 3) ประเมินการปฏิบัติงานประจำปีของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และมีความเป็นอิสระ รวมถึงทบทวนนโยบายและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่างานด้านกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารมีความเหมาะสม

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 4) ให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report)
- 5) สอบทานรายงานการสอบทานหรือติดตามการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และอาจมีการเสนอแนะให้สอบทานหรือติดตามธุรกรรมใดที่เห็นว่าอาจมีการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และเห็นว่าเป็นเรื่องที่สำคัญที่มีความเสี่ยงต่อธนาคาร
- 6) รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับทราบผลการสอบทานหรือติดตามการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตลอดจนการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในกรณีที่มีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์

■ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคาร คือ นายวรภัต ธันยาวงษ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่โดยลำพัง หรือ นายพยุงค์ศักดิ์ ขาดีสุทนต์ และ นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล ลงลายมือชื่อร่วมกันรวมเป็นสองคน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

ทั้งนี้ในวันที่ 24 กรกฎาคม 2557 ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร ดังนี้ “นายวรภัต ธันยาวงษ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่โดยลำพัง ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือนายสมชาย พูลสวัสดิ์ และนายจักรกฤตภูมิ พาราพันธกุล ลงลายมือชื่อร่วมกันรวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท”

■ กรรมการอิสระ

รายชื่อคณะกรรมการอิสระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

- | | | |
|-----------------|-------------|--------------------|
| 1) นายอารีพงศ์ | ภูษะมูม | ประธานกรรมการอิสระ |
| 2) นายกิตติพงษ์ | กิตยารักษ์ | กรรมการอิสระ |
| 3) นายนนทิก | กาญจนะจิตรา | กรรมการอิสระ |
| 4) นายดิษฐ์ | โหดระกิตย | กรรมการอิสระ |
| 5) นายปริญญา | พัฒนภักดี | เลขานุการ |
| 6) นางมยุรี | พงษ์ธรรณ | ผู้ช่วยเลขานุการ |

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการอิสระ

- | | | |
|------------------|------------------|---|
| 1) นายวีรภัทร | ศรีไชยา | ออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ วันที่ 25 มิถุนายน 2557 |
| 2) นายอารีพงศ์ | ภูษะมูม | รับตำแหน่งกรรมการอิสระ วันที่ 27 มิถุนายน 2557 |
| 3) นายประเสริฐ | บุญสัมพันธ์ | ออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ วันที่ 27 มิถุนายน 2557 |
| 4) นายจุลสิงห์ | วสันตสิงห์ | ออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ วันที่ 25 กรกฎาคม 2557 |
| 5) นายกิตติพงษ์ | กิตยารักษ์ | รับตำแหน่งกรรมการอิสระ วันที่ 24 กรกฎาคม 2557 |
| 6) นายธนศพล | ธนบุญวัฒน์ | รับตำแหน่งกรรมการอิสระ วันที่ 24 กรกฎาคม - 20 ตุลาคม 2557 |
| 7) พลเอก อนันตพร | กาญจนรัตน์ | รับตำแหน่งกรรมการอิสระ วันที่ 21 สิงหาคม - 20 ตุลาคม 2557 |
| 8) นายดิษฐ์ | โหดระกิตย | รับตำแหน่งกรรมการอิสระ วันที่ 21 สิงหาคม 2557 |
| 9) นายกัลยาณะ | วิภาติภูมิประเทศ | ออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ วันที่ 1 ธันวาคม 2557 |

การเปลี่ยนแปลงภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2557

- | | | |
|------------------|-------|--|
| 1) พลโท เทียนชัย | รับพร | รับตำแหน่งกรรมการอิสระ วันที่ 28 มกราคม 2558 |
|------------------|-------|--|

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

▪ **นियามกรรมการอิสระ**

กรรมการอิสระ จะต้องไม่มีธุรกิจหรือการทำงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมดังนี้

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- (ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- (จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปี
- (ข) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (ค) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร
- (ฉ) ต้องเป็นผู้ที่ผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ฉ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

นอกจากนี้ กรณีที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน/คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้มีประกาศปรับปรุง/ผ่อนปรน หลักเกณฑ์คุณสมบัติกรรมการอิสระ ก็ให้ถือปฏิบัติตามได้ภายหลังต่อไป

▪ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการอิสระ

- 1) เสนอแนะวาระการประชุมต่อประธานกรรมการธนาคาร กรณีที่เห็นว่ามีความสำคัญหรือประเด็นปัญหาที่คณะกรรมการธนาคารควรพิจารณา และยังไม่ได้มีการบรรจุไว้ในวาระการประชุม
- 2) เสนอความคิดเห็นแก่ประธานกรรมการธนาคารเกี่ยวกับบทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร
- 3) สนับสนุนคณะกรรมการธนาคารเพื่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 4) กรณีที่มีการพิจารณาวาระสำคัญๆ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เช่น รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือการซื้อขายทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ กรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการอิสระทั้งหมดควรเข้าร่วมพิจารณาวาระสำคัญดังกล่าว
- 5) กรณีที่มีการพิจารณาวาระในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และกรรมการอิสระอาจมีความเห็นแย้งหรือมีข้อสังเกตอื่นใดก็ตาม ความเห็นหรือข้อสังเกตดังกล่าวควรได้รับการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วยทุกครั้ง

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 6) ติดตามดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยเฉพาะเรื่องการทำกับการปฏิบัติงาน ระบบบัญชีระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยง
- 7) ดำเนินการอื่นใดที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

นอกจากนี้ไม่มีกรรมการอิสระของธนาคารที่ไปดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน

■ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ได้มีหนังสือเวียนที่ กต.ก (ว) 11/2552 เมื่อวันที่ 16 เมษายน 2552 เพื่อแจ้งเรื่องการปรับปรุงข้อกำหนดเกี่ยวกับกรรมการอิสระของบริษัทจดทะเบียน และกำหนดให้บริษัทจดทะเบียนเปิดเผยข้อมูลในกรณีที่กรรมการอิสระมีลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจมูลค่าเกินกว่าร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือเกินกว่าสี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ซึ่งธนาคารได้ใช้เกณฑ์มูลค่าเกินกว่าสี่สิบล้านบาทกับบริษัท/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบัน หรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วยความรอบคอบ โปร่งใส โดยเห็นว่ากรรมการอิสระปัจจุบันทั้ง 4 คน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557) มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเป็นผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ยังทำหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระที่สมบูรณ์ ช่วยดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ไม่มีกรรมการอิสระของธนาคารที่ไปดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน

สำหรับบริษัทที่กรรมการอิสระของธนาคารดำรงตำแหน่งอยู่ และมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร ในลักษณะการให้วงเงินสินเชื่อและภาระผูกพันมูลค่าเกินกว่าสี่สิบล้านบาทนั้น ถือเป็นการทำธุรกรรมที่เป็นธุรกิจปกติในการประกอบกิจการของธนาคาร และมีเงื่อนไขที่เป็นปกติทั่วไป อีกทั้งยังไม่มีลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระของกรรมการอิสระแต่อย่างใด โดยมีกรรมการอิสระของธนาคารเพียงรายเดียว ได้แก่ นายอารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล ตั้งแต่วันที่ 25 ตุลาคม 2556 ถึงวันที่ 4 กรกฎาคม 2557 และเคยเป็นผู้มีอำนาจควบคุม (มีอำนาจลงลายมือชื่อ) ซึ่งปัจจุบันมิได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทดังกล่าวแล้ว แต่บริษัทยังมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร

วาระการดำรงตำแหน่ง

ธนาคารปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการอิสระ ในหัวข้อ 3 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ โดยกำหนดให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 9 ปีติดต่อกัน

■ รายชื่อเลขานุการธนาคาร

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารได้มอบหมายให้ นายปริญญา พัฒนภักดี รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานสายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน ทำหน้าที่เป็น เลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551 และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

- 1) ดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- 2) จัดประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง และสม่ำเสมอ
- 3) จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัท
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- 4) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
- 5) ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 6) ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ของธนาคาร
- 7) ดูแลเรื่องการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)
- 8) เป็นที่ปรึกษาและประสานงานกับเลขานุการของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ
- 9) ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของธนาคาร
- 10) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

■ การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารได้กำหนดการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยในปี 2557 มีการกำหนดการประชุมเป็นปกติในวันพุธที่หนึ่งและสามของเดือน และอาจมีการประชุมวาระพิเศษตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังคณะกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน และเลขานุการจะเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อพร้อมให้ตรวจสอบได้ ทั้งนี้ ธนาคารได้จำแนกวาระการประชุมออกเป็นหมวดหมู่ที่ชัดเจน เช่น เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุม เรื่องรับรองรายงานการประชุมครั้งที่แล้ว เรื่องสืบเนื่อง เรื่องนโยบาย เรื่องสินเชื่อ เรื่องปรับปรุงหนี้ เรื่องการลงทุน เรื่องซื้อ / ขายทรัพย์สินและจัดซื้อจัดจ้าง เรื่องทรัพยากรบุคคล เรื่องเพื่อทราบ และเรื่องอื่น ๆ เพื่อให้การดำเนินการประชุมมีประสิทธิภาพ

ในปี 2557 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร 25 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 43 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 18 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 19 ครั้ง คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม 11 ครั้ง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 13 ครั้ง คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ 7 ครั้ง และคณะกรรมการอิสระ 4 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

รายนามคณะกรรมการ	คณะกรรมการ	คณะกรรมการ	คณะกรรมการ	คณะกรรมการ	คณะกรรมการ	คณะกรรมการ	คณะกรรมการ	คณะกรรมการ
------------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

	ธนาคาร	บริหาร	ตรวจสอบ	สรรหา	บรรษัทภิบาล	บริหารความเสี่ยง	กำกับฯ	อิสระ
1) นายอารีพงศ์ ภูษณม	12/12	-	-	-	-	-	-	2/2
2) นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์	22/25	21/21	10/10	-	-	6/6	5/5	2/2
3) นายกิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ⁽¹⁾	10/10	-	7/7	7/7	-	-	2/2	2/2
4) นายมนตรีกร กาญจนจิตรรา	23/25	-	16/18	18/19	2/2	-	4/5	4/4
5) นายสุพันธุ์ มงคลสุธี ⁽¹⁾	10/10	-	-	-	4/4	-	-	-
6) นายจักรกฤษณ์ พาวราพันธ์กุล ⁽¹⁾	10/1	19/19	-	-	-	7/7	-	-
7) นายดิศทัต ไห้ตระกูล ⁽²⁾	8/9	-	2/3	-	-	-	2/2	1/2
8) นายสมชาย พูลสวัสดิ์	25/25	21/21	-	1/2	11/11	-	-	-
9) นายวรวิทย์ รัตนวงษ์	25/25	40/43	-	-	-	9/13	-	-
กรรมการที่ออกระหว่างปี								
1) นายวรวิทย์ จำปรัตน์ ⁽³⁾	12/12	-	-	-	-	-	-	-
2) นายพยุศักดิ์ ขาดิษฐ์ผล ⁽⁴⁾	12/12	22/22	-	-	-	-	-	-
3) นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล ⁽⁴⁾	12/12	22/22	-	-	7/7	-	-	-
4) นายวีรภัทร ศรีไชยา ⁽⁴⁾	12/12	-	-	-	6/7	5/5	-	2/2
5) นายยงยุทธ ชัยพรหมประสิทธิ์ ⁽⁴⁾	12/12	21/22	-	-	7/7	-	-	-
6) นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ ⁽⁵⁾	13/13	-	-	9/10	-	3/5	-	-
7) นายจุลสิงห์ วสันตสิงห์ ⁽⁶⁾	14/15	-	11/11	12/12	-	-	-	2/2
8) นายธนศพล ธนบุญวัฒน์ ⁽⁷⁾	6/6	-	-	-	-	3/3	-	1/1
9) พลเอก อนันตพร กาญจนรัตน์ ⁽⁸⁾	4/5	-	3/3	-	2/2	-	-	0/1
10) นายกัลยาณะ วิภิติภูมิประเทศ ⁽⁹⁾	16/23	-	2/2	1/6	-	-	5/7	2/3

หมายเหตุ ตัวเลขในตาราง หมายถึง จำนวนครั้งที่มาประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุมระหว่างกรรมการอยู่ในตำแหน่ง

- (1) รับตำแหน่งกรรมการธนาคารวันที่ 24 กรกฎาคม 2557
- (2) รับตำแหน่งกรรมการธนาคารวันที่ 21 สิงหาคม 2557
- (3) ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการ และกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2557
- (4) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2557
- (5) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2557
- (6) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2557
- (7) รับตำแหน่งกรรมการธนาคารวันที่ 24 กรกฎาคม 2557 และลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2557
- (8) รับตำแหน่งกรรมการธนาคารวันที่ 21 สิงหาคม 2557 และลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2557
- (9) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2557

นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมาคณะกรรมการธนาคารมี"การประชุมร่วมกันโดยไม่มีฝ่ายจัดการ" จำนวน 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2557 และวันที่ 19 พฤศจิกายน 2557 เพื่อเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้ร่วมพิจารณาและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ที่ได้กำหนดไว้

■ คำตอบแทนกรรมการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรม และสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาวะความรับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของธนาคาร เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน และต้องเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนด โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็น 4 ส่วน ดังนี้

- 1) ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ
- 2) ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง โดยจ่ายให้กรรมการที่ดำรงตำแหน่ง ดังนี้
 - 2.1) ประธานกรรมการธนาคาร
 - 2.2) รองประธานกรรมการธนาคาร
 - 2.3) ประธานคณะกรรมการชุดอื่น ๆ ได้แก่ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลฯ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และประธานกรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- 3) ค่าเบี้ยประชุม โดยจ่ายให้ตามจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
- 4) เงินบำเหน็จกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์การจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการ ดังนี้
 - 4.1) ธนาคารจะต้องมีผลกำไรจากผลประกอบการ และ
 - 4.2) ธนาคารจะต้องมีการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 21 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ ค่าตอบแทนคณะกรรมการ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ สำหรับปี 2557 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2556 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

คณะกรรมการประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับการประชุมคณะต่าง ๆ แบ่งเป็น 3 ส่วน ดังนี้

- 1) ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ จ่ายให้กรรมการในอัตรา 70,000 บาท/เดือน
- 2) ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง จ่ายให้กรรมการที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารในอัตรา 130,000 บาท/เดือน รองประธานกรรมการธนาคารในอัตรา 30,000 บาท /เดือน และประธานคณะอื่น ๆ เช่น ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลฯ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และประธานกรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ในอัตรา 30,000 บาท/เดือน
- 3) ค่าเบี้ยประชุม จ่ายให้ในอัตรา 30,000 บาท/ครั้ง ที่เข้าร่วมประชุมในฐานะกรรมการของคณะนั้น ๆ ทั้งนี้ ไม่มีสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ให้กับกรรมการ

▪ ค่าตอบแทนกรรมการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2557 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง และค่าเบี้ยประชุมให้คณะกรรมการ จำแนกเป็น

- 1) ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งสิ้น 18,427,784.96 บาท
- 2) ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหาร รวม 5,338,000.00 บาท คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 1,890,000.00 บาท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวม 1,800,000.00 บาท คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม รวม 1,501,870.97 บาท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวม 1,080,000.00 บาท และคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวม 900,000.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 30,937,655.93 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : บาท

รายชื่อคณะกรรมการ		ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน					
		คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา	คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
1) นายอารีพงศ์	ภูษุม	1,586,666.66					
2) นายประเสริฐ	บุญสัมพันธ์	1,500,000.00	814,000.00	300,000.00			383,225.81
3) นายกิตติพงษ์	กิตยารักษ์ ⁽¹⁾	668,064.52		366,774.19	210,000.00		
4) นายณนทิก	กาญจนะจิตรา	1,530,000.00		480,000.00	900,000.00	60,000.00	
5) นายสุพันธุ์	มงคลสุธี ⁽¹⁾	668,064.52				250,645.16	
6) นายจักรกฤต	พาราพันธกุล ⁽¹⁾	668,064.52	570,000.00				366,774.19
7) นายดิศทัต	โหดระกิตย ⁽²⁾	544,838.71		60,000.00			
8) นายสมชาย	พูลสวัสดิ์	1,590,000.00	630,000.00		30,000.00	330,000.00	
9) นายวรวิทย์	ธัญวรงค์	1,590,000.00	1,200,000.00				
กรรมการที่ออกระหว่างปี							
1) นายวรวิทย์	จำปรัตน์ ⁽³⁾	1,460,000.00					
2) นายพยุงค์	ชาติสุทธิผล ⁽⁴⁾	766,000.00	834,000.00				
3) นางอรุณภรณ์	ลิ้มสกุล ⁽⁴⁾	766,000.00	660,000.00			384,000.00	
4) นายวีรภัทร	ศรีไชยา ⁽⁴⁾	736,000.00				180,000.00	150,000.00
5) นายยงยุทธ	ชัยพรหมประสิทธิ์ ⁽⁴⁾	766,000.00	630,000.00			210,000.00	
6) นายกฤษฏา	จีนะวิจารณ์ ⁽⁵⁾	800,666.67			270,000.00		90,000.00
7) นายจุลสิงห์	วสันตสิงห์ ⁽⁶⁾	894,193.55		533,225.81	360,000.00	27,225.81	
8) นายธนศพล	ธนบุญวัฒน์ ⁽⁷⁾	383,225.81					90,000.00
9) พลเอก อนันตพร	กาญจนรัตน์ ⁽⁸⁾	260,000.00		90,000.00		60,000.00	
10) นายกัลยาณะ	วิภาติภูมิประเทศ ⁽⁹⁾	1,250,000.00		60,000.00	30,000.00		
รวมค่าตอบแทนตามข้อ 1.		18,427,784.96					
รวมค่าตอบแทนตามข้อ 2.			5,338,000.00	1,890,000.00	1,800,000.00	1,501,870.97	1,080,000.00
รวมค่าตอบแทนทั้งสิ้นตามข้อ 2.							12,509,870.97
รวมทั้งสิ้น ข้อ 1. และ ข้อ 2.							30,937,655.93

หมายเหตุ (1) รับตำแหน่งกรรมการธนาคารวันที่ 24 กรกฎาคม 2557

(2) รับตำแหน่งกรรมการธนาคารวันที่ 21 สิงหาคม 2557

(3) ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการ และกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2557

(4) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2557

(5) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2557

(6) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2557

(7) รับตำแหน่งกรรมการธนาคารวันที่ 24 กรกฎาคม 2557 และลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2557

(8) รับตำแหน่งกรรมการธนาคารวันที่ 21 สิงหาคม 2557 และลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2557

(9) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2557

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2556 จำนวน 48,220,000.00 บาท ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร			หน่วย : บาท
			เงินบำเหน็จ
1)	นายวรวิทย์	จำปีรัตน์	3,739,877.40
2)	นายพูนศักดิ์	ชาติสุทธิผล	4,361,583.80
3)	นายจุลสิงห์	วสันตสิงห์	4,104,547.60
4)	นายนนทิก	กาญจนะจิตรา	4,104,547.60
5)	นางอรุณภรณ์	ลิมสกุล	4,104,547.60
6)	นายประเสริฐ	บุญสัมพันธ์	4,104,547.60
7)	นายกฤษฎา	จันะวิจารณ์	3,518,183.60
8)	นายวีรภัทร	ศรีไชยา	3,518,183.60
9)	นายยงยุทธ	ชัยพรหมประสิทธิ์	4,104,547.60
10)	นายกัลยาณะ	วิภาติภูมิประเทศ	3,182,430.00
11)	นายสมชาย	พูลสวัสดิ์	1,505,268.50
12)	นายวรวิทย์	ธัญยาวัช	4,104,547.60
13)	ดร.สถิตย์	ลิมพงศ์พันธุ์	1,373,537.40
14)	นางเบญจา	หลุยเจริญ	2,393,650.10
รวมทั้งสิ้น			48,220,000.00

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

■ การเข้าอบรมของกรรมการ

รายชื่อ		ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม	
1) นายอาร์พงค์	ภูษคุ้ม	1) DCP 3/2000	8) DCP Refresher 2/2009
		2) หลักสูตร Government Debt Monitoring System ธนาคารโลก (World Bank)	
		3) หลักสูตร Global Trend and Public Enterprise Reform, Harvard University สหรัฐอเมริกา	
		4) Awareness, Vision, Imagination, Responsibility, Action (AVIRA) สถาบัน INSEAD ฝรั่งเศส	
		5) หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 4 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	
		6) หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บยส.) รุ่นที่ 14 สำนักงานศาลยุติธรรม	
		7) หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 46 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร	
2) นายประเสริฐ	บุญสัมพันธ์	1) DAP 26/2004	5) RCP 28/2012
		2) หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 3/2549 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	
		3) หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารชั้นสูง รุ่นที่ 6 สถาบันพระปกเกล้า	
		4) Advanced Management Program (AMP 155), Harvard University	
3) นายกิตติพงษ์	กิตยารักษ์	1) DAP 112/2014	
		2) หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 49	
		2) หลักสูตรสถาบันวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 1/2555	
		3) หลักสูตรสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ปี 2552	
		4) หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 10/2549	
		5) หลักสูตรการเมืองการปกครองระบอบประชาธิปไตยสำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 5 สถาบันพระปกเกล้า (ปปร.5)	
4) นายนันทิกร	กาญจนจิตรรา	1) DCP 102/2008	2) FSD 1/2008
		3) ACP 22/2008	4) RCP 23/2010
		5) RCC 6/2008	
5) นายสุพันธุ์	มงคลสุธี	1) DCP 52/2004	2) DAP 12/2004
		3) หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 2546 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร	
		4) หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 3 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	
		5) Executive Leadership Program, NIDA-Wharton	
		6) หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นพิเศษ สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูง	
		7) หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการบริหารงานพัฒนาเมือง (มหานคร รุ่นที่ 1) สถาบันพัฒนาเมือง	
		8) หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บยส.) รุ่นที่ 14 วิทยาลัยการยุติธรรม	
6) นายจักรกฤกษ์	พาราพันธกุล	1) DAP 8/2004	2) ACP 5/2005
		3) หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 11, สถาบันวิทยาการตลาดทุน	
		4) หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 52 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร	
		5) หลักสูตรนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 46, สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน	
		6) Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 66, Kellogg School Of Management, Chicago, สหรัฐอเมริกา	
		7) หลักสูตรนักบริหารการยุติธรรมทางปกครองระดับสูง (บยป.) รุ่นที่ 5 สำนักงานศาลปกครอง	
7) นายดิศทัต	โหดระกิตย	1) DCP 94/2007	
		2) หลักสูตร "นักบริหารระดับสูง : ผู้นำที่มีวิสัยทัศน์" สถาบันพัฒนา ข้าราชการพลเรือน สำนักงาน ก.พ.	
		3) หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 53 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ	
		4) หลักสูตรบริหารงานด้านกฎหมายภาครัฐระดับสูง รุ่นที่ 1 สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา	
		5) หลักสูตรธรรมภิบาลเพื่อการพัฒนาอุดมศึกษาของชาติ สถาบันคลังสมองของชาติ	
		6) หลักสูตร Administration Litigation and Supervision ฝรั่งเศส	
8) นายสมชาย	พูลสวัสดิ์	1) DCP 136/2010	
		2) หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการพลังงาน	
9) นายวรภัค	ธัญยาวัณษ์	1) DCP 152/2011	2) RNG 3/2012
		3) SFE 15/2012	4) Diploma Exam 33/2012
หมายเหตุ	<p>หลักสูตร ACP หมายถึงหลักสูตร Audit Committee Program ของสมาคม IOD</p> <p>หลักสูตร DAP หมายถึงหลักสูตร Director Accreditation Program ของสมาคม IOD</p> <p>หลักสูตร DCP หมายถึงหลักสูตร Director Certification Program ของสมาคม IOD</p> <p>หลักสูตร FSD หมายถึงหลักสูตร Financial Statements of Director ของสมาคม IOD</p> <p>หลักสูตร RCC หมายถึงหลักสูตร Role of the Compensation Committee ของสมาคม IOD</p> <p>หลักสูตร RCP หมายถึงหลักสูตร Role of Chairman Program ของสมาคม IOD</p> <p>หลักสูตร RNG หมายถึงหลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee ของสมาคม IOD</p> <p>หลักสูตร SFE หมายถึงหลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy ของสมาคม IOD</p>		

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

■ การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

เพื่อให้กรรมการใหม่ได้รับทราบแผนธุรกิจของธนาคาร ผลิตภัณฑ์และบริการ โครงสร้างทุนและผู้ถือหุ้น โครงสร้างองค์กร และประเด็นกฎหมายสำคัญที่ควรทราบสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียน ธนาคารจึงได้จัดให้มีการปฐมนิเทศ เพื่อนำเสนอข้อมูลต่อกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ทุกครั้ง โดยในปี 2557 ได้จัดปฐมนิเทศให้แก่กรรมการใหม่จำนวน 7 ท่าน ได้แก่ นายอารีพงศ์ ภูษุม นายกิตติพงษ์ กิตยารักษ์ นายสุพันธุ์ มงคลสุธี นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล นายธนศพล ธนบุญวัฒน์ พลเอกอนันตพร กาญจนรัตน์ และนายดิษฐ์ อดิระกิตย โดยในเบื้องต้นได้นำส่งเอกสารที่สำคัญดังนี้

- 1) แผนผังห้องประชุมและทางหนีไฟ
- 2) บทบาทของกรรมการรัฐวิสาหกิจ ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
- 3) การประกันภัย D&O (Directors & Officers Liability Insurance)
- 4) โครงสร้างทุนและผู้ถือหุ้น หนังสือรับรอง หนังสือบริคณห์สนธิ และข้อบังคับ
- 5) ภาพรวมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- 6) แผนยุทธศาสตร์ธนาคาร และแผนธุรกิจของธนาคาร
- 7) การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
- 8) บันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ
- 9) การเป็นกรรมการในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง
- 10) KTB Corporate War Room
- 11) โครงสร้างองค์กร และรายชื่อผู้บริหาร
- 12) คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ และประมวลจริยธรรมของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย

นอกจากการนำส่งเอกสารดังกล่าวข้างต้นแล้ว ยังมีการนำเสนอหัวข้อที่สำคัญ จากกรรมการผู้จัดการใหญ่ และเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

- 1) ภาพรวมการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ประกอบด้วย Banking Industry Overview, KTB Strategies, KTB Transformation, Peer Bank Comparison และ Credit Principles
- 2) กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคาร
- 3) โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร และบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

■ การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลตนเองของคณะกรรมการเพื่อเป็นการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการ ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง ด้านการบริหารจัดการองค์กร “บทบาทของคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ” ปีละ 2 ครั้ง คือประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานในช่วงเดือนมกราคม-มิถุนายน และประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานในช่วงเดือนกรกฎาคม - ธันวาคมของแต่ละปี โดยมีกระบวนการดังนี้

- 1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทบทวนแบบประเมินผล ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนด

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

2) เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร

3) เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร รายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร และดำเนินการปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

4) เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ส่งผลการประเมินตนเองของกรรมการให้กระทรวงการคลังทราบ

โดยวัตถุประสงค์การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารจะมุ่งเน้นให้การประเมินผลสามารถสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งแบ่งได้เป็น 3 รูปแบบ ได้แก่ การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินตนเอง) และการประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินกรรมการท่านอื่น) ซึ่งมีหลักเกณฑ์การประเมิน ดังนี้

1) การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ : มีหัวข้อการประเมินรวม 6 ด้าน ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ การสื่อสารของคณะกรรมการ ความสัมพันธ์ของคณะกรรมการกับฝ่ายบริหาร และการจัดเตรียมและดำเนินการประชุม

ในปี 2557 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.4 อยู่ในระดับดีเยี่ยม ดังนี้

ครั้งที่ 1/2557

คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.5

ครั้งที่ 2/2557

คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.2

ซึ่งกรรมการส่วนใหญ่เห็นว่า มีจำนวนกรรมการที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการ และมีกรรมการอิสระเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานที่หน่วยงานกำกับกำหนด รวมทั้งยังมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อช่วยศึกษาและกรองงานเฉพาะเรื่อง ซึ่งมากเพียงพอที่จะดูแลในเรื่องสำคัญให้สามารถดำเนินธุรกิจ ได้อย่างรอบคอบ

2) การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินตนเอง) : มีหัวข้อการประเมิน รวม 6 ด้าน ได้แก่ ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ ความเป็นอิสระ ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และการมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว

ในปี 2557 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.3 อยู่ในระดับดีเยี่ยม ดังนี้

ครั้งที่ 1/2557

คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 97.9

ครั้งที่ 2/2557

คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.7

ซึ่งกรรมการส่วนใหญ่เห็นว่า กรรมการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมให้ความเห็นและข้อเสนอแนะ ตามหลักการปฏิบัติที่ดี (Best Practices) เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารและกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ

3) การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (ประเมินกรรมการท่านอื่น) : มีหัวข้อการประเมิน รวม 6 ด้าน ได้แก่ ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ ความเป็นอิสระ ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และการมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2557 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 99.2 อยู่ในระดับดีเยี่ยม ดังนี้

ครั้งที่ 1/2557	คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 99.4
ครั้งที่ 2/2557	คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.9

ซึ่งกรรมการส่วนใหญ่ให้ความเห็นว่า กรรมการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงมีความเป็นอิสระสูงในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร ไม่เคยปฏิบัติในสิ่งทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร และไม่นำข้อมูลภายในไปเผยแพร่หรือใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

■ การประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีแบบใหม่ตามมาตรฐานกลางของตลาดทุนในกลุ่มภูมิภาคอาเซียน (ASEAN Corporate Governance Scorecard) โดยได้กำหนดให้มีการประเมินปีละ 1 ครั้ง แบ่งการประเมินออกเป็น 2 รูปแบบ ประกอบด้วย การประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ และการประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล (ประเมินตนเอง) เพื่อเป็นการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ซึ่งมีกระบวนการดังนี้

- 1) คณะกรรมการชุดย่อยจัดทำแบบประเมินผลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และแนวทางการดำเนินการของคณะกรรมการชุดย่อย
- 2) เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย สรุปและรายงานผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย และดำเนินการปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- 3) เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร รายงานผลการประเมินของของคณะกรรมการชุดย่อย ต่อคณะกรรมการธนาคาร

โดยผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อย ปี 2557 ทุกชุดอยู่ในระดับดีเยี่ยม สามารถสรุปได้ดังนี้

หน่วย : ร้อยละ

คณะกรรมการชุดย่อย	ผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อย	
	ประเมินทั้งคณะ	ประเมินตนเอง
1. คณะกรรมการบริหาร	92.0	98.7
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	100.0	100.0
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	98.7	99.4
4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม	99.3	99.4
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	93.8	91.1
6. คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	100.0	98.3

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ทั้งนี้ ธนาคารได้สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร และผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อยให้คณะกรรมการทุกท่านรับทราบ เพื่อใช้เป็นกรอบในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานในหน้าที่ ปัญหาอุปสรรคต่างๆ และนำผลประเมินมาวิเคราะห์การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตลอดจนนำข้อเสนอแนะมาปรับปรุง และพัฒนาการดำเนินงานต่อไป

8.2 ผู้บริหารธนาคาร

■ กรรมการผู้จัดการใหญ่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ มีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการกำกับดูแล บริหารจัดการ การดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย และเป้าหมายตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยมีหน้าที่รับผิดชอบหลักดังนี้

- 1) กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย ข้อบังคับ และเป้าหมายตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- 2) บริหารงานตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น
- 3) บังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างธนาคาร ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และอำนาจหน้าที่ของธนาคาร
- 4) ติดต่อสร้างความสัมพันธ์ และประสานความร่วมมือระหว่างธนาคารกับหน่วยงานและองค์กรต่างๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- 5) เป็นผู้แทนหรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคารในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานภายนอก หน่วยงานกำกับ หรือกระทำนิติกรรมใดๆ ที่มีผลผูกพันตามกฎหมายตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ภายใต้ขอบวัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร
- 6) ร่วมประชุมและเป็นคณะกรรมการตามที่ได้รับแต่งตั้งจากธนาคาร
- 7) พิจารณาเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

■ การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารใช้แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยกำหนดให้มีการประเมินปีละ 2 ครั้ง คือพิจารณาผลการปฏิบัติงานตั้งแต่เดือนมกราคม – มิถุนายน และผลการปฏิบัติงานตั้งแต่เดือนมกราคม – ธันวาคมของแต่ละปี ตามกระบวนการดังนี้

- 1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator : KPI) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี และความสามารถในการบริหารจัดการ
- 2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบ
- 3) คณะกรรมการธนาคารแจ้งผลการประเมินต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่

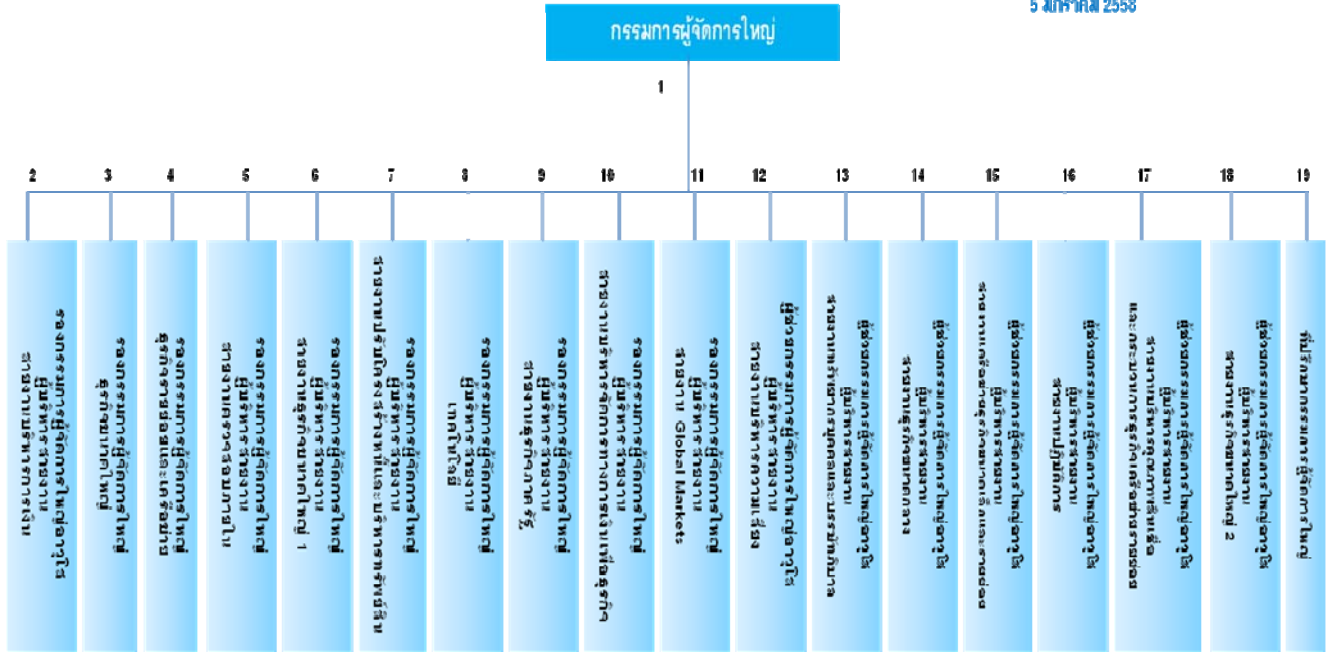
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

■ ผู้บริหารระดับสูง

โครงสร้างผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารกรุงไทย

5 มกราคม 2558



รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง ณ วันที่ 5 มกราคม 2558

	ชื่อ	นามสกุล	ตำแหน่ง	
1	นายวรภัค	ธัญยาวงษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
2	นางกิตติยา	โตธนะเกษม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารการเงิน
3	นายกิตติพันธ์	อนุตรโสทธิ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธุรกิจขนาดใหญ่
4	นายธัญญพงศ์	ธรรมวราวุฒคุปต์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธุรกิจรายย่อยและเครือข่าย
5	นางสาวพรธัญญา	อภิชาติบุตร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานตรวจสอบภายใน
6	นางจรี	วุฒิสันติ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1
7	นายปริญญา	พัฒนภักดี	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน รักษาการสายงานกำกับและบริหารงานกฎหมาย
8	นายวิเทศ	เตชางาม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานเทคโนโลยี
9	นางสาวอารีศรา	ธรรมธัช	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจภาครัฐ
10	นายทรงพล	ชีวะปัญญาโรจน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ
11	นายผยง	ศรีวณิช	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงาน Global Markets
12	นายพลพัฒน์	ศรีเปล่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารความเสี่ยง
13	นางมยุรศิริ	พงษ์ธรรณนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล
14	นายอุดมศักดิ์	โรจน์วิบูลย์ชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดกลาง
15	นายธวัช	อภัยยอด	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย
16	นายชัยณรงค์	อิษฏางค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานปฏิบัติการ
17	นางประวดี	รัตน์ประสาทพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ธุรกิจเครือข่ายรายย่อย

18 นายวีระพงศ์	ศุภเศรษฐศักดิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2
19 นางวรีมน	นิยมไทย	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่	

ผู้บริหารที่เกษียณอายุในวันที่ 30 กันยายน 2557

1 นายเวทย์	นุชเจริญ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจรายย่อยและเครือข่าย
2 นายเกษม	แพไญ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานปฏิบัติการ
3 นายประสิทธิ์	วสุภัทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดกลาง
4 นายชัยอนันต์	ศิริระวินทการ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง

1 นายธัญญพงศ์	ธรรมาวรานุกุปต์	รับตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กำกับดูแลธุรกิจรายย่อยและเครือข่าย ตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2557	
2 นางสาวอาริสรา	ธรรมธัช	รับตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจภาครัฐ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2557	
3 นายปริญญา	พัฒนภักดี	รับตำแหน่งรักษาการผู้บริหารสายงาน สายงานกำกับและบริหารงานกฎหมาย อีกตำแหน่งหนึ่ง แทนนางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง ที่ลาออกจากตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานกำกับและบริหารงานกฎหมาย ตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2557	
4 นางจรี	วุฒิสันติ	รับตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1 ตั้งแต่วันที่ 21 เมษายน 2557	
5 นายธวัช	อภัยยอด	รับตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็ก และรายย่อย ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557 แทนนายเวทย์ นุชเจริญ ที่เกษียณอายุ	
6 นายอุดมศักดิ์	โรจน์วิบูลย์ชัย	รับตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดกลาง ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557 แทนนายประสิทธิ์ วสุภัทร ที่เกษียณอายุ	
7 นางมยุรศิริ	พงษ์ธรานนท์	รับตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานทรัพยากรบุคคล และบรรษัทภิบาล ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557 แทนนายชัยอนันต์ ศิริระวินทการ ที่เกษียณอายุ	
8 นายพูลพัฒน์	ศรีเปล่ง	ได้เลื่อนตำแหน่งจาก ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการผู้บริหารสายงาน เป็นผู้ช่วย กรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557	
9 นายชัยณรงค์	อิษฏาวงศ์	รับตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานปฏิบัติการ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557 แทนนายเกษม แพไญ ที่เกษียณอายุ	
10 นางประวาลี	รัตนประสาทพร	รับตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อ กระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย ตั้งแต่วันที่ 26 ธันวาคม 2557 แทนตำแหน่งที่ปรึกษา กรรมการผู้จัดการใหญ่	
11 นายทรงพล	ชีวะปัญญาโรจน์	รับตำแหน่งที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ ตั้งแต่วันที่ 2 กรกฎาคม 2557	

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

การเปลี่ยนแปลงหลังจากวันที่ 31 ธันวาคม 2557

- 1 นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์ รับตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ ตั้งแต่วันที่ 5 มกราคม 2558 แทนตำแหน่งที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่
- 2 นายผยอง ศรีวณิช รับตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงาน Global Markets ตั้งแต่วันที่ 5 มกราคม 2558

ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

ในปี 2557 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร (ตามนิยามของก.ล.ต.) ประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส และที่ปรึกษา รวม 23 คน เป็นจำนวนเงินรวม 209,701,778 บาท แบ่งเป็นผู้บริหารระดับสูงที่ธนาคารจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 4 คน เป็นจำนวนเงินรวม 20,262,509 บาท และผู้บริหารระดับสูงที่ธนาคารไม่ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 19 คน เป็นจำนวนเงินรวม 189,439,269 บาท และสำหรับผู้บริหารกลุ่ม รวม 43 คน (ผู้มีอำนาจจัดการตามนิยามของ ธปท.) เป็นจำนวนเงินรวม 310,753,626 บาท แบ่งเป็นผู้บริหารกลุ่มที่ธนาคารจ่ายเงินเดือน เงินประจำหน่วยงาน เงินตอบแทนพิเศษ เงินช่วยเหลือบุตร เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่าเช่าบ้าน และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 38 คน เป็นจำนวนเงินรวม 282,061,759 บาท และผู้บริหารกลุ่มที่ธนาคารจ่ายเงินเดือน เงินประจำหน่วยงาน เงินตอบแทนพิเศษ เงินช่วยเหลือบุตร เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่าเช่าบ้าน แต่ไม่มีเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 5 คน เป็นจำนวนเงินรวม 28,691,867 บาท

8.5 บุคลากร

■ จำนวนพนักงาน

ธนาคารมีจำนวนพนักงานและพนักงานตามสัญญา และลูกจ้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 แบ่งตามสายงาน

หน่วย : คน

สายงาน	จำนวนพนักงาน และพนักงานตามสัญญา		ลูกจ้าง	รวม
	สำนักงานใหญ่	ไม่ใช่สำนักงานใหญ่		
สายงานหลัก				
ธุรกิจรายย่อยและเครือข่าย	78	-	-	78
สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย	296	-	10	306
สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย	2,392	13,154	140	15,686
สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย	821	-	1	822
ธุรกิจขนาดใหญ่	28	-	-	28
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1	178	-	-	178
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2	96	-	-	96
สายงานธุรกิจรวมอิเล็กทรอนิกส์และบริการจัดการทางการเงิน	388	-	-	388
สายงานธุรกิจภาครัฐ	224	-	1	225
สายงานธุรกิจขนาดกลาง	1,095	-	2	1,097
รวม	5,596	13,154	154	18,904

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

สายงาน	จำนวนพนักงาน และพนักงานตามสัญญา		ลูกจ้าง	รวม
	สำนักงานใหญ่	ไม่ใช่สำนักงานใหญ่		
สายงานที่ไม่ใช่สายงานหลัก				
บมจ.ธนาคารกรุงไทย(กจ)	3	-	-	3
หน่วยงานที่ขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่	13	-	-	13
สายงานการตลาดและสื่อสารองค์กร	128	-	1	129
สายงานตรวจสอบภายใน	287	-	-	287
สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล	343	-	2	345
สายงานบริหารการเงิน	844	14		858
สายงานบริหารความเสี่ยง	339	-	2	341
สายงานกำกับและบริหารงานกฎหมาย	216	-	-	216
สายงานปฏิบัติการ	1,706	-	8	1,714
สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน	203	-	1	204
รวม	4,082	14	14	4,110
รวมทั้งสิ้น	9,678	13,168	168	23,014
ค่าตอบแทนพนักงาน (ล้านบาท)	20,919.32			

ค่าตอบแทนพนักงาน

ในปี 2557 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน (รวมถึงผู้บริหารระดับสูง) จำแนกเป็นเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล เงินสมทบประกันสังคม ค่าฝึกอบรม เงินสงเคราะห์ และผลประโยชน์อื่นๆ รวม 20,919.32 ล้านบาท

■ นโยบายการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานในปีที่ผ่านมา

ธนาคารมีนโยบายมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ดีที่สุดในการทำงาน (Best Place to work) ที่สมบูรณ์แบบด้วยระบบเทคโนโลยีที่ทันสมัยโดยใช้ เทคโนโลยีเพื่อเป็น Paperless Organization และมีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลายตามความต้องการของลูกค้า ซึ่งให้บริการทางการเงินในระดับสากล ควบคู่ไปกับการบริหารจัดการที่ดีพร้อมด้วยหลักบรรษัทภิบาล โดยคำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม และที่สำคัญธนาคารถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีค่าที่จะต้องรักษาและพัฒนาขีดความสามารถไปให้ถึงที่สุด และมีความเชื่อมั่นว่าพนักงานเป็นพลังขับเคลื่อนที่สำคัญขององค์กร จึงให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง ดังนั้น เป้าหมายของการพัฒนาพนักงาน คือ การพัฒนาพนักงานทุกระดับให้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะและทัศนคติที่ดี และเพียงพอสำหรับการปฏิบัติงานธนาคาร ตลอดจนเตรียมคนให้พร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมายของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และพร้อมสำหรับการแข่งขันทางธุรกิจ

ธนาคารมีการกำหนดแผนพัฒนาพนักงานตาม Competency, Career path roadmap, Training Roadmap และกลยุทธ์ของธนาคาร เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถและทักษะพร้อมที่จะปฏิบัติงานในหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมายของธนาคาร และพร้อมต่อการแข่งขันในทางธุรกิจได้ โดยมีการพัฒนาทักษะด้านต่าง ๆ อาทิเช่น การขาย, การบริการ, การ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

วิเคราะห์สินเชื่อ, การบริหารจัดการความเสี่ยง, การตรวจสอบภายใน, การพัฒนาภาวะผู้นำ (Leadership), ทักษะการสอนงาน (Coaching) ฯลฯ ผ่านช่องทางการพัฒนาที่หลากหลาย เช่น การฝึกอบรมแบบ Classroom Training, การเรียนรู้ผ่านระบบ VDO Conference, การฝึกอบรมในงาน (OJT), การเรียนรู้ด้วยตนเองผ่านระบบ e-Training, การจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) ฯลฯ สำหรับในปี 2557 ยังมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรที่ตอบสนอง KTB Transformation เพื่อปรับกระบวนการทำงาน, เครื่องมือที่ใช้ในการทำงาน, การบริการเพื่อสนับสนุนการเติบโตและความมั่นคงแก่ลูกค้า นอกจากนี้ผู้บริหารระดับสูงได้ร่วมสร้างบรรยากาศเพื่อให้เกิดการเรียนรู้ภายในองค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นวิทยากรถ่ายทอดความรู้ให้พนักงานโดยตรง ในด้านการเสริมสร้างความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน, การสร้างวัฒนธรรมองค์กร และสร้างความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานและผู้บริหาร

ธนาคารจัดทำแผนพัฒนาผู้บริหาร โดยมุ่งพัฒนาทักษะผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง อาทิ หลักสูตรที่สร้างความเป็นผู้นำ, หลักสูตรสร้างความเป็นผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ซึ่งเป็นหลักสูตรทั้งภายในและภายนอกธนาคารอย่างสม่ำเสมอ และยังมีการสร้างผู้บริหารรุ่นใหม่จากบุคลากรที่เก่งและมีศักยภาพสูง (High Potential) เพื่อเป็นกำลังสำคัญในการร่วมพัฒนาธุรกิจของธนาคารในอนาคต โดยจัดทำแผนพัฒนากลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพสูงรายบุคคล (Individual Development Plan : IDP) ที่เป็นรูปธรรม นอกจากนี้ ธนาคารยังเตรียมบุคลากรรุ่นใหม่ที่เก่งและมีศักยภาพสูง โดยในปี 2557 ได้เปิดโอกาสให้พนักงาน และบุคคลภายนอกธนาคารสมัครรับทุนการศึกษาระดับปริญญาโทต่างประเทศ จำนวน 10 ทุน สาขา Finance / Marketing / Accounting / Risk Management / Financial Engineering / Human Resource / Management Information System (MIS) / Operations Research ณ มหาวิทยาลัยชั้นนำของประเทศสหรัฐอเมริกา อังกฤษ ฝรั่งเศส ญี่ปุ่น และจีน และทุนปริญญาโทในประเทศ ภาคภาษาอังกฤษ จำนวน 10 ทุน

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารกรุงไทย ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จะทำให้ธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืนรวมทั้งจะเสริมสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดี จะช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น ดังนั้น คณะกรรมการธนาคาร จึงได้ปฏิบัติตามหลักการ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความมุ่งมั่นที่จะทำให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างจริงจัง โดยมีการส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ยึดมั่นและปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีส่วนร่วมในกิจกรรมที่นำไปสู่การเป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรมบรรษัทภิบาล จนเป็นที่ยอมรับจากหลากหลายสถาบัน สะท้อนจากรางวัลบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมที่ธนาคารได้รับมาอย่างต่อเนื่อง และมีหน่วยงานสนใจมาขอศึกษาดูงานเป็นประจำ จึงนับเป็นความภาคภูมิใจและกำลังใจให้ธนาคารมุ่งมั่นที่จะธำรงรักษาไว้ซึ่งวัฒนธรรมบรรษัทภิบาลนี้ต่อไป

สำหรับในปี 2557 คณะกรรมการธนาคาร ได้อนุมัตินโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อเป็นแนวปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในการปฏิบัติตนไม่ยุ่งเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบและได้เปิดเผยนโยบายดังกล่าวในเว็บไซต์ของธนาคารด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังคงดำเนินกิจกรรมสำคัญๆ อย่างต่อเนื่อง อาทิ

- การประเมินผลการปฏิบัติงานตามหลักบรรษัทภิบาลของทุกหน่วยงานในธนาคาร ซึ่งเป็นเกณฑ์หนึ่งในการมอบรางวัล KTB FIRST Firm : Corporate Governance Awards
- การประเมินผลการปฏิบัติงานตามหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทในเครือที่ธนาคารถือหุ้น 100%
- การจัดกิจกรรมวัน CG DAY ในวันครบรอบการก่อตั้งธนาคาร (14 มีนาคม) เพื่อเป็นการเผยแพร่กิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล และมอบรางวัลโครงการ KTB FIRST Firm : Corporate Governance Awards ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารต่างให้ความสำคัญในการเข้าร่วมงานนี้
- การเผยแพร่บทความ ข่าวสารด้านบรรษัทภิบาลผ่านทาง website ของธนาคาร และผ่านทาง Intranet รวมถึงส่งตรงผ่าน E-mail ของพนักงาน
- การจัดประชุมสังฆ์จรรยาของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อลงพื้นที่ตามภูมิภาคต่างๆ เพื่อมอบนโยบายและติดตามการดำเนินงานด้าน CG & CSR
- การประชุมเพื่อแลกเปลี่ยนแนวทางการดำเนินงานด้านบรรษัทภิบาลกับหน่วยงานภายนอก

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม กำหนดแผนปฏิบัติการและมาตรการการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งติดตามและปรับปรุงแนวทางปฏิบัติให้สอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งในและต่างประเทศเพื่อมุ่งไปสู่มาตรฐานสากล

ธนาคารได้จัดทำนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2545 รวม 7 ประการ ดังนี้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- | | |
|--|---|
| 1) Creation of Long Term Value: | สร้างมูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืน |
| 2) Accountability: | แสดงความรับผิดชอบต่อหน้าที่ |
| 3) Responsibility: | รู้สำนึกในหน้าที่ |
| 4) Promotion of Best Practices: | ส่งเสริมการปฏิบัติที่เป็นเลิศ |
| 5) Equitable Treatment: | ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน |
| 6) Transparency: | แสดงความโปร่งใสในการดำเนินงาน |
| 7) Social and Environmental Awareness: | สำนึกต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม |

หลักบรรษัทภิบาล 7 ประการของธนาคาร เป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้สื่อสารไปยังพนักงานทุกระดับผ่านสื่อต่าง ๆ ของธนาคาร และยังได้ผสมผสานกำหนดเป็นภารกิจที่ทุกหน่วยงานจะต้องมีการดำเนินงานตามหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร ซึ่งจะทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการธนาคารทุกคนก็ได้ตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบต่อในการดำเนินงานเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท มีการดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสในการดำเนินงาน การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม พนักงานทุกคนประพฤติปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี ทั้งนี้ธนาคารยังได้มีส่วนร่วมในการดำเนินโครงการเพื่อรักษาสิ่งแวดล้อม พัฒนาชุมชน และสังคมอย่างต่อเนื่อง สนับสนุนภูมิปัญญาท้องถิ่น เพื่อให้การดำเนินงานเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เกิดผลเป็นรูปธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริงซึ่งธนาคารได้พัฒนาโครงการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยการเชื่อมโยงกิจกรรมในโครงการต่าง ๆ และดำเนินการอย่างต่อเนื่องภายใต้แนวคิดการสร้างทุนทางปัญญา และที่สำคัญธนาคารยังเชิญชวนให้สังคม ชุมชน และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ เข้าร่วมกิจกรรมของธนาคารด้วย เพื่อให้เกิดกระแสและเป็นพลังผลักดันให้สังคมมีการตื่นตัวที่จะใส่ใจซึ่งกันและกัน และพร้อมจะแบ่งปันให้กับผู้ด้อยโอกาสตลอดจนให้ความสำคัญกับการแก้ไขปัญหาสิ่งแวดล้อมที่ทวีความรุนแรงมากขึ้น ซึ่งสามารถดูรายละเอียดการดำเนินงานด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคารได้จากเอกสารรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม บมจ. ธนาคารกรุงไทยหรือทาง www.ktb.co.th

■ รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมประจำปี

ธนาคารกรุงไทยถือเป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่ได้ประกอบธุรกิจบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ โปร่งใส ใส่ใจคุณธรรม ตลอดจนคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือในการดำเนินงาน เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร ให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากล โดยเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ แนวปฏิบัติต่าง ๆ ให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร รวมถึงการขยายผลไปยังบริษัทในเครือที่ธนาคารถือหุ้น 100%

ในปี 2557 จากผลการดำเนินงานที่ต่อเนื่องและจริงจัง ทั้งในด้านการปฏิบัติงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม โดยการส่งเสริมและสนับสนุนโครงการและกิจกรรมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม ภายใต้แนวทาง “เสริมสร้างทุนทางปัญญา” ซึ่งเป็นการมอบทุนทางปัญญาให้กับสังคม โดยเฉพาะเยาวชน ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่จะเติบโตเป็นบุคลากรที่มีคุณภาพของประเทศในอนาคต รวมถึงโครงการที่เป็นประโยชน์อื่น ๆ อาทิ โครงการกรุงไทย ต้นกล้าสี

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ชาว, โครงการกรุงไทยยุวอาณานิคม, โครงการกรุงไทยสานฝัน โรงเรียนดีใกล้บ้าน, โครงการปลูกต้นกล้าความดี เป็นต้น ซึ่งผลจากการดำเนินการอย่างมุ่งมั่น จริ่งจ้งและต่อเนื่องของธนาคารอันเป็นผลให้ในปี 2557 ธนาคารได้รับรางวัลด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ดังนี้

- การประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2557 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2014) อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” อันเป็นระดับสูงสุดในการประเมิน ซึ่งดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- การรับรองสถานะการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption)
- การประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2557 ในระดับ 100 คะแนนเต็ม โดยสมาคมส่งเสริม ผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

จากรางวัลที่ธนาคารได้รับล้วนสะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินงานของธนาคารโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างดีที่สุด บนพื้นฐานของการทำงานอย่างมืออาชีพ มีความยุติธรรม โปร่งใส เชื่อถือได้ ซึ่งธนาคารพร้อมที่จะยึดมั่นและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจอย่างสูงสุด

.....
 (นายสุพันธุ์ มงคลสุธี)

ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

■ แนวทางปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1) สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

ธนาคารให้ความสำคัญถึงเรื่องการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้นและการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย อันประกอบด้วยสิทธิในการซื้อ ขาย โอน หลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการรับส่วนแบ่งเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคาร เช่น การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของกิจการ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิรวมทั้งข้อบังคับของธนาคาร เป็นต้น

นอกจากธนาคารจะให้สิทธิที่ครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานแก่ผู้ถือหุ้นในด้านต่าง ๆ ที่จำเป็นต้องมีแล้ว ธนาคารยังมีแนวปฏิบัติที่ดีในการดูแลผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิพื้นฐานตามกฎหมายด้านอื่นๆ อีก เพื่อเป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการรับทราบข้อมูลผลการดำเนินงาน นโยบายการบริหารงาน และข้อมูลที่สำคัญผ่านทาง Website ของธนาคาร ซึ่งสามารถเข้าถึงได้ง่ายและสะดวก การจัดให้ผู้ถือหุ้นเข้าเยี่ยมชมกิจการ การเผยแพร่ข้อมูลประกอบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ประมาณ 30 วัน ผ่าน Website ของธนาคาร เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอก่อนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสารจากธนาคาร และยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีก่อนการประชุมได้ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ข้อเสนอแนะ หรือตั้งคำถามในวาระต่างๆ อย่างอิสระ ก่อนลงมติวาระใดๆ ทั้งนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ให้ข้อมูลรายละเอียดในเรื่องดังกล่าวอย่างเพียงพอแก่ผู้ถือหุ้น โดยในวาระที่ผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัย ก็สามารถส่งคำถามถึงกรรมการล่วงหน้า ก่อนวันประชุมผ่านทาง Website ของธนาคารหรือผ่านทางจดหมายถึงคณะกรรมการได้โดยตรงในวันประชุมผู้ถือหุ้นประธานในที่ประชุมจะแจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมหรือเกี่ยวข้องกับธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้ กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะกรรมการชุดย่อยเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานและนโยบายบริหารงาน ตลอดจนตอบข้อซักถามให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบในวันประชุมได้ทันที

ในปี 2557 ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 โดยนอกจากคณะกรรมการธนาคารจะเข้าร่วมประชุมครบทุกคนแล้ว ผู้บริหารสายงานจำนวน 17 คน ซึ่งรวมถึงผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ในฐานะ Chief Financial Officer: CFO ได้เข้าร่วมประชุมด้วย ทั้งนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสและให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคาร สอบถาม แสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะต่าง ๆ ได้อย่างเต็มที่ พร้อมทั้งบันทึกประเด็นซักถามและข้อเสนอแนะที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งได้นำมาเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นทราบทาง Website ของธนาคารภายใน 30 วันหลังวันประชุม

2) การปฏิบัติที่เท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้น (Equitable Treatment of Shareholders)

ธนาคารมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ลงทุนต่างชาติ ต่างได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการใช้สิทธิของตนในฐานะผู้ถือหุ้น และได้รับการดูแลผลประโยชน์อย่างเป็นธรรม ตามที่ได้อธิบายไว้แล้วในหัวข้อสิทธิของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ผ่านคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นการล่วงหน้า 3 เดือนสุดท้ายก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชี 31 ธันวาคมของทุกปี พร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติและการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อ อีกทั้งผู้ถือหุ้นยังสามารถใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายคนได้

ธนาคารห้ามเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ และในกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้หนังสือมอบฉันทะในการลงคะแนนเสียงแทนได้ และได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่านไว้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม รวมทั้งสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ

สำหรับมาตรการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของธนาคารในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน ธนาคารได้กำหนดนโยบายและระเบียบที่ชัดเจน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง นำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้ในประโยชน์ส่วนตนหรือเผยแพร่ให้บุคคลอื่นทราบ รวมทั้งยังกำหนดให้มีการเก็บรักษาป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ ซึ่งที่ผ่านมาไม่พบการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาประโยชน์แต่อย่างใด

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ คณะกรรมการได้กำหนดแนวทางให้กรรมการและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลส่วนได้เสียของตน และผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

3) การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1) การปฏิบัติต่อกลุ่มได้กลุ่มเสีย ต่างๆ

ธนาคารได้ตระหนักถึงสิทธิและบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร โดยได้กำหนดไว้เป็นส่วนหนึ่งใน จรรยาบรรณธุรกิจ พร้อมทั้งเผยแพร่ผ่านสื่อต่างๆ เช่น Website ธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มได้รับรู้และยึดปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืนของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

- 3.1.1) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น: มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง และมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและโปร่งใส เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขัน เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว
- 3.1.2) การปฏิบัติต่อลูกค้า: มุ่งมั่นให้บริการลูกค้าด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถ ด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม และพร้อมให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยกิริยาวาจาที่สุภาพ อ่อนโยน พร้อมทั้งยินดีรับฟังปัญหา และพยายามค้นหาสาเหตุ และวิธีการแก้ไขปัญหาให้ลูกค้า รวมถึงการไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า
- 3.1.3) การปฏิบัติต่อเจ้าหนี้: มีนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ทุกกลุ่ม ได้แก่ ผู้ฝากเงิน ผู้ถือหุ้นกู้ และเจ้าหนี้อื่น ๆ อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย ตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางการแก้ไข ในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียก รับ หรือจ้างผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้า รวมถึงรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงเวลาให้กับเจ้าหนี้อย่างสม่ำเสมอ
- 3.1.4) การปฏิบัติต่อคู่ค้า: ยึดหลักผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารโดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตนหรือของพวกพ้องโดยให้ข้อมูลที่เป็นจริงอย่างครบถ้วนแก่ผู้ซื้อหรือขายทรัพย์สิน สินค้า และบริการ หลีกเลี่ยงการรับของกำนัลสินน้ำใจ การรับเชิญไปในงานเลี้ยงประเภทสังสรรค์ งานเลี้ยงรับรอง การรับเชิญไปดูงาน ที่จัดขึ้นให้เป็นการส่วนตัว หรือหมิ่นคนอย่างเฉพาะเจาะจง ซึ่งลูกค้าเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องให้เพื่อป้องกันข้อครหา และการมีใจโน้มเอียงที่จะช่วยเหลือตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษในโอกาสหลัง
- 3.1.5) การปฏิบัติต่อพันธมิตรธุรกิจธนาคาร: มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคาร และให้ความช่วยเหลือในลักษณะเอื้ออำนวยผลประโยชน์ซึ่งกันและกัน เพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม
- 3.1.6) การปฏิบัติต่อคู่แข่ง: ธนาคารไม่มีนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง ขณะเดียวกันก็หลีกเลี่ยงการตกลงหรือการพูดคุยถกเถียงกับพนักงานของหน่วยงานหรือสถาบันการเงินอื่น ๆ เกี่ยวกับตำแหน่งที่ตั้ง ภูมิประเทศ การตลาด การจัดสรรลูกค้า

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ รวมถึงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือแผนธุรกิจต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจของธนาคาร

- 3.1.7) การปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม: ธนาคารพึงปฏิบัติตนเสมือนหนึ่งเป็นพลเมืองดี ประพฤติตนโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ต่อสังคมและประเทศชาติ อีกทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ตลอดจนมุ่งสร้างสรรค์และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ นอกจากนี้ ธนาคารพร้อมให้ความร่วมมือและสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลเพื่อผลประโยชน์ของประเทศชาติ
- 3.1.8) การปฏิบัติต่อคณะกรรมการและผู้บริหาร: คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้รับรู้ถึงสิทธิของตนเป็นอย่างดี และพร้อมเป็นแบบอย่างในการใช้สิทธิและปฏิบัติหน้าที่ของตนตามกรอบที่ธนาคารกำหนดไว้ ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม
- 3.1.9) การปฏิบัติต่อพนักงาน: ให้ความสำคัญกับการบริหารและพัฒนาบุคลากร โดยจัดให้มีระบบการบริหารงานบุคคลที่เปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับเติบโตในสายอาชีพอย่างเท่าเทียมกัน ควบคู่ไปกับการดูแลในเรื่องเงินเดือน ค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นๆ รวมถึงสวัสดิการพนักงาน ให้อยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงกับบริษัทชั้นนำทั่วไป มีการปรับปรุงวิธีการเรียนรู้ โครงการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ และกระบวนการพัฒนาบุคลากร เพื่อเพิ่มศักยภาพของพนักงานให้พร้อมรับการแข่งขันทางธุรกิจอยู่ตลอดเวลา พร้อมทั้งให้ความสำคัญในความปลอดภัยของพนักงาน โดยการจัดบรรยากาศและสภาพแวดล้อมให้ปลอดภัยและเอื้อต่อการทำงาน มีการกำหนดมาตรการความปลอดภัยที่ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายและที่ธนาคารกำหนดขึ้น รวมทั้งกำหนดให้แต่ละหน่วยงานจัดทำคู่มือแผนฉุกเฉินเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ ในการรักษาความปลอดภัยแก่ตนเองและทรัพย์สินของธนาคาร ทั้งในสถานการณ์ปกติ หรือเมื่อเกิดวิกฤต เป็นต้น นอกจากนี้ยังส่งเสริม สนับสนุนให้พนักงานปฏิบัติต่อกันด้วยการให้เกียรติซึ่งกันและกันตามแนวทางที่กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณพนักงาน สำหรับสวัสดิการพนักงาน ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยการจัดสวัสดิการประเภทต่าง ๆ เช่น จัดให้มีสถานพยาบาลธนาคารเพื่อให้บริการตรวจรักษาพยาบาลแก่พนักงาน ครอบครัว และผู้เกษียณอายุ ให้เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล โครงการฝึกอบรมพัฒนาจิตด้วยการวิปัสสนากรรมฐาน และให้เงินกู้สวัสดิการ เป็นต้น
- 3.1.10) การปฏิบัติต่อภาครัฐ: สนับสนุนการดำเนินงานภาครัฐ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และนโยบายของหน่วยงานกำกับ ควบคู่ไปกับการส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือในกิจกรรมต่างๆ ของหน่วยงานภาครัฐเพื่อร่วมเสริมสร้างความมั่นคงและเจริญเติบโตให้กับประเทศชาติ

3.2) การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วม

ธนาคารสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งผู้บริหารพนักงาน และครอบครัว ประชาชนทั่วไป มีโอกาสเข้าร่วมกิจกรรมอย่างเต็มที่ โดยธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมในวาระและโอกาสต่างๆ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมีโอกาสเข้าร่วมกิจกรรมทั้งโดยสิทธิ เช่น ผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในการประชุมผู้ถือหุ้น หรือเสนอวาระหรือผู้เหมาะสมที่จะมา

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

เป็นกรรมการของธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารยังได้ดำเนินโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม หรือกิจกรรม CSR (Corporate Social and Responsibility) ของธนาคาร ดังเช่น โครงการ “กรุงไทยสานฝัน โรงเรียนดีใกล้บ้าน” ซึ่งเป็นโครงการที่ธนาคารให้การสนับสนุน โรงเรียนทั่วประเทศ เพื่อพัฒนาศักยภาพการศึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและวิทยาศาสตร์ โครงการ “กรุงไทย ยุววานิช” สำหรับนักเรียนระดับมัธยมศึกษา ในการแข่งขันประกวดแผนธุรกิจ โครงการ “กรุงไทย ต้นกล้าสีขาว” เป็นโครงการสำหรับ นิสิต นักศึกษา ทั่วประเทศเข้าร่วมในการแข่งขันจัดทำโครงการการดำเนินการตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง โครงการ “กรุงไทยสานศิลปวัฒนธรรม” เป็นการสนับสนุนการจัดงานแสดงศิลปกรรมแห่งชาติ เพื่อให้ศิลปินไทยได้มีกำลังใจที่จะพัฒนาผลงานศิลปะแขนงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง โดยในทุกโครงการดังกล่าวนี้ ธนาคารสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งผู้บริหาร พนักงาน และครอบครัว ตลอดจนลูกค้า นักเรียน นักศึกษา ครู อาจารย์ และประชาชน ในชุมชนที่เกี่ยวข้อง ได้มีโอกาสเข้าร่วมกิจกรรมอย่างเต็มที่

3.3) การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

กรรมการคณะมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายมีความพึงพอใจ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อกับคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรง อาทิ ลูกค้าและประชาชนทั่วไปสามารถแจ้งเบาะแสหรือแสดงความคิดเห็นต่อธนาคารได้ โดยผ่านช่องทางต่างๆ ซึ่งเป็นศูนย์กลางรับข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ หรือ Call Center 0 2111 1111 ตลอด 24 ชั่วโมง
- งานรับเรื่องร้องเรียน หมายเลขโทรศัพท์ 0 2208 8989 (วันจันทร์ – วันศุกร์ในเวลาทำการ 8:30 – 16:30น.)
- <http://www.contactcenter.ktb.co.th> หรือ E-mail: call.callcenter@ktb.co.th
- E-mail: compliant.center@ktb.co.th
- โทรสาร: 0 2256 8170
- ทางจดหมาย บมจ.ธนาคารกรุงไทย 35 อาคารนานาเหนือ ชั้น 8 สำนักคณะกรรมการธนาคาร ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนากรุงเทพฯ 10110 หรือ ตู้ ปณ. 44.ศฝ.หั่วลำโพง กทม. 10331
- แบบสอบถามการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าโดยฝ่ายจัดการจะเป็นผู้รวบรวมข้อร้องเรียน และนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทราบอย่างต่อเนื่องสำหรับพนักงาน สามารถแจ้งเบาะแสหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการและผู้บริหารโดยตรงทางอีเมลล์ของคณะกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งจะมี E-Mail Address ในระบบ Intranet ของธนาคาร และมีช่องทางร้องเรียนได้ดังนี้
 - ทาง E-Mail : hr.care@ktb.co.th ซึ่งดูแลโดยผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล ผู้บริหารกลุ่มทรัพยากรบุคคลและองค์กร และผู้บริหารฝ่ายสวัสดิการและพนักงานสัมพันธ์
 - ทาง Hotline ทางโทรศัพท์หมายเลข 0-2208-7606-9 ซึ่งดูแลโดยฝ่ายสวัสดิการและพนักงานสัมพันธ์
 - ทาง E-Mail: We.lovektb@ktb.co.th ซึ่งดูแลโดยผู้บริหารฝ่ายสวัสดิการและพนักงานสัมพันธ์

4) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1) การเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจำกัด

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารได้ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่น ๆ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทัวถึง และทันเวลา ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยนอกจากจะเปิดเผยข้อมูลผ่านแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) แล้ว ข้อมูลส่วนใหญ่ได้นำเสนอทางเว็บไซต์ของธนาคารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งช่วยให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ที่สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและเชื่อถือได้

ข้อมูลสำคัญที่ธนาคารเปิดเผย เช่น การทำหน้าที่ของกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา ประวัติการอบรมของกรรมการ บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และความเห็นจากการทำหน้าที่ นโยบายและจำนวนคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละคน โครงสร้างผู้ถือหุ้น การดำเนินธุรกิจ ผลประกอบการ นโยบาย การกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจนโยบายเกี่ยวกับการดูแลสังคม เป็นต้น

4.2) การทำหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

4.2.1) รายชื่อ ประวัติ บทบาทหน้าที่ และวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ

ข้อมูลในส่วนนี้ได้แสดงรายละเอียดไว้ในเรื่องประวัติคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป และเรื่องโครงสร้างการถือหุ้นและโครงสร้างการจัดการ หัวข้อ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และรายชื่อของคณะกรรมการชุดต่างๆ

4.2.2) คำตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาวะความรับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของธนาคาร เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน และต้องเป็นไปตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

4.2.3) การปฏิบัติงานของคณะกรรมการในปีที่ผ่านมา

ธนาคารได้รับรางวัล Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2014 ระดับ 5 ดาว จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors: IOD) รวมถึงการได้รับรองสถานะการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption (CAC))

4.3) งานนักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารจัดให้ฝ่ายสถาบันการเงินและนักลงทุนสัมพันธ์ (Financial Institutions & Investor Relations Department) ทำหน้าที่รับผิดชอบในการให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของธนาคาร ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ ตลอดจนหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม และทัวถึง ผ่านกิจกรรมสื่อสารที่หลากหลาย ซึ่งในปี 2557 ธนาคารโดยผู้บริหารระดับสูงและเจ้าหน้าที่ฝ่ายสถาบันการเงินและนักลงทุนสัมพันธ์ ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์และผู้ลงทุนในโอกาสต่างๆ ดังนี้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง
การสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting & Conference Call)	81
การประชุมนักวิเคราะห์และนักลงทุนกลุ่ม (Analyst Meeting & Fund Meeting)	12
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุน (Road Show)	4
รวม	97

ข้อมูลการติดต่อกับฝ่ายสถาบันการเงินและนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์: 0-2208-3668-9

โทรสาร: 0-2256-8800

E-Mail: ir@ktb.co.th

ที่อยู่: บมจ.ธนาคารกรุงไทย อาคารนานาเหนือ ชั้น 6
เลขที่ 35 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ
เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

เว็บไซต์: <http://www.ktb.co.th> เลือกเมนู “นักลงทุนสัมพันธ์”

ธนาคารได้มอบหมายให้ฝ่ายสื่อสารองค์กรและภาพลักษณ์รับผิดชอบเผยแพร่ข่าวสารของธนาคารผ่านสื่อมวลชนในโอกาสต่าง ๆ ในปี 2557 ดังนี้

รูปแบบการเผยแพร่	จำนวนครั้ง
ข่าวเผยแพร่ (Press Release)	75
การแถลงข่าว (Press Conference)	12
การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูง (Press Interview)	30
รวม	117

5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board)

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดทิศทาง กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ควบคุมและตรวจสอบการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างโปร่งใส ดูแลการสื่อสารและเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้เป็นไปอย่างเหมาะสม และปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตสำนึกที่จะดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์และระมัดระวัง คณะกรรมการมีความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นและเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยมีการจัดแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน และเพื่อไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด จึงได้มีการแยกบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการออกจากบุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้ดูแลให้ระบบงานกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมาย และมีจริยธรรม

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยคณะบุคคลที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร อีกทั้งกรรมการทุกท่านยังได้อุทิศเวลาและปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซึ่งทำให้ธนาคารมีคณะกรรมการที่เข้มแข็ง นอกจากนี้ คณะกรรมการของธนาคารยังประกอบด้วยกรรมการอิสระ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

จำนวน 4 ท่าน จากคณะกรรมการทั้งหมด 9 ท่าน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557) ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน โดยวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการได้ถูกกำหนดไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการซึ่งเป็นไปตามกฎบัตรของกรรมการแต่ละคณะ และตามข้อบังคับที่ 22 ที่กำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของทั้งหมดต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญประจำปีแต่ละครั้ง สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร แต่ไม่เกินกว่า 9 ปี ติดต่อกัน และพ้นจากตำแหน่งตามที่ข้อบังคับของธนาคารและกฎหมายกำหนด

คณะกรรมการได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองงานตามความจำเป็น โดยเฉพาะในกรณีที่ต้องอาศัยความเป็นกลางในการวินิจฉัย ซึ่งช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งเลขานุการบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551 และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร โดยมีหน้าที่รับผิดชอบหลักตามรายละเอียดหน้า 24

ธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งที่เหมาะสมของกรรมการ โดยจะดำรงตำแหน่งไม่เกิน 3 วาระ ติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการจะพิจารณาประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว และชี้แจงเหตุผลพร้อมผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น

สำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารนั้น ธนาคารได้ให้ความสำคัญ และกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจน ทั้งประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถไปดำรงตำแหน่งได้ โดยต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารก่อน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแนวทางปฏิบัติในเรื่องการดำรงตำแหน่งที่บริษัทอื่นตาม พ.ร.บ.คุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์รวมทั้งกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง อาทิ การกำหนดให้กรรมการดำรงตำแหน่งในรัฐวิสาหกิจและ/หรือนิติบุคคลที่รัฐวิสาหกิจเป็นผู้ถือหุ้นได้ไม่เกิน 3 แห่ง การกำหนดให้กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่ม ธุรกิจ การกำหนดให้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ไม่เกิน 5 แห่ง และได้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการแต่ละคนให้ผู้ถือหุ้นทราบในเอกสารแนบ 1 และเอกสารแนบ 2

ธนาคารจัดให้มีการกำหนดการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้าและสม่ำเสมอทั้งปี โดยมีการเผยแพร่กำหนดการประชุมล่วงหน้าตั้งแต่ต้นปีผ่านทาง Intranet ของธนาคาร และแจ้งให้กรรมการแต่ละท่านทราบกำหนดการประชุมดังกล่าว เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ตามรายละเอียดที่แสดงไว้ในหัวข้อการประชุมคณะกรรมการ หน้า 26 ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องในวาระนั้น ๆ จะทำหน้าที่พิจารณากลั่นกรองข้อมูล ให้ความเห็นและเสนอแนะ ก่อนนำเสนอประธานกรรมการเป็นผู้อนุมัติการบรรจุวาระการประชุม เพื่อให้เกิดความรอบคอบ และการบริหารความเสี่ยงในทุกด้านที่อาจมีขึ้นด้วย นอกจากนี้ คณะกรรมการมีนโยบายให้กรรมการอิสระมีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันตามความจำเป็น เพื่ออภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วยและมีการแจ้งให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบถึงผลการประชุมด้วย โดยในปี 2557 มีการประชุมคณะกรรมการอิสระ รวม 4 ครั้ง

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ ปีละ 2 ครั้ง โดยมุ่งเน้นให้การประเมินผลสามารถสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่ได้อธิบายไว้ในหัวข้อการประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคาร หน้า 31-33

คณะกรรมการส่งเสริมให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่กรรมการ (รายละเอียดหน้า 30-31) ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ธนาคารยังจัดให้มีการปฐมนิเทศ เพื่อนำเสนอข้อมูลที่สำคัญของธนาคาร รวมถึงการจัดให้กรรมการใหม่มีการเยี่ยมชมการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยในปี 2557 ธนาคารได้มีการจัดปฐมนิเทศให้แก่กรรมการใหม่ จำนวน 7 ท่าน ได้แก่ นายอารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม นายกิตติพงษ์ กิตยารักษ์ นายสุพันธุ์ มงคลสุธี นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล นายธนศพล ธนบุญวัฒน์ พลเอกอนันตพร กาญจนรัตน์ และนายดิศทัต ใตระกิตย (รายละเอียดหน้า 31) นอกจากนี้ในช่วงเดือนธันวาคมของทุกปี ธนาคารยังจัดให้กรรมการ และผู้บริหารจากทั่วประเทศรวมทั้งสาขาต่างประเทศมาร่วมสัมมนาเกี่ยวกับยุทธศาสตร์ธุรกิจของธนาคาร เพื่อร่วมกันผลักดันให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายตามยุทธศาสตร์ที่วางไว้

■ การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

ธนาคารมีระบบสืบทอดตำแหน่ง สำหรับผู้บริหารแต่ละระดับและตามลักษณะของกลุ่มงาน (Job Family) ที่นำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ในตำแหน่งที่สำคัญ และมีการจัดเตรียมความพร้อมของผู้ที่จะมาดำรงตำแหน่งผู้บริหารหรือผู้จัดการ โดยจะต้องมีการฝึกอบรม และพัฒนาศักยภาพที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถสืบทอดตำแหน่งได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารมีแผนงานและหลักเกณฑ์ในการคัดเลือก Successor อย่างชัดเจน และครอบคลุมผู้บริหารในระดับต่างๆ คือ

- 1) ระดับกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส โดยจะประกาศรับสมัครจากผู้บริหารภายใน และเปิดโอกาส ให้บุคคลภายนอกที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ในการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ และมีวิสัยทัศน์ สนใจสมัครเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีกระบวนการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 2) ระดับสายงาน กลุ่มงาน ฝ่ายงาน ธนาคารประเมินโดยขอความคิดเห็นไปยังผู้บริหารสายงาน โดยให้ผู้บริหารสายงานพิจารณาและนำเสนอผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็น Successor ของแต่ละสายงาน
- 3) ระดับสำนักงานเขต สำนักงานธุรกิจ ธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากรระดับสำนักงานเขต และสำนักงานธุรกิจ ผ่านกระบวนการประเมินเพื่อคัดสรร (Assessment Center) และประเมินความเหมาะสมด้วยผู้บังคับบัญชา 2 ระดับ โดยพิจารณาคัดเลือกผู้บริหารภายในธนาคารที่มีศักยภาพและสำรองไว้ เพื่อเตรียมพร้อมการทดแทนและรองรับการขยายธุรกิจ
- 4) ระดับสาขา และรองผู้จัดการสาขา ธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากรระดับสาขา ผ่านกระบวนการทดสอบข้อเขียน และประเมินเพื่อคัดสรร (Assessment Center) โดยพิจารณาคัดเลือกผู้บริหารภายในธนาคารที่มีศักยภาพไว้ เพื่อเตรียมพร้อมการทดแทนและรองรับการขยายธุรกิจ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

นอกจากนี้ธนาคารได้คัดสรรและสร้างกลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพ คือ กลุ่มนักเรียนทุนของธนาคารและพนักงานกลุ่ม KTB High Potential Employee เพื่อพัฒนาผู้บริหารรุ่นใหม่ และเป็นรากฐานในการขยายธุรกิจ รวมทั้งป้องกันไม่ให้เกิดความขาดแคลนบุคลากรที่จะมาดำรงตำแหน่งผู้บริหารองค์กรในอนาคต

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย**▪ คณะกรรมการผู้บริหารสายงาน**

คณะกรรมการผู้บริหารสายงานมีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและแผนยุทธศาสตร์ของธนาคาร กำหนดนโยบายโดยรวมของธนาคารด้านต่าง ๆ รวมทั้งด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้บริการของธนาคารตอบสนองลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ และกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริหารกำหนด ตลอดจนมีอำนาจอนุมัติในเรื่องต่าง ๆ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ในระเบียบ / คำสั่งของธนาคาร

▪ คณะกรรมการลงทุน (IC)

คณะกรรมการการลงทุนมีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากรอบและแผนการลงทุนในตราสารทุน และตราสารหนี้ อนุมัติการลงทุนภายใต้วงเงินที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กลั่นกรองการลงทุนที่เกินอำนาจ และควบคุมการบริหารการลงทุน รวมถึงควบคุมความเสี่ยงในการลงทุน ให้เป็นไปตามนโยบายและเป้าหมายการลงทุน โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง

▪ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO)

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และเงินกองทุนของธนาคารให้เหมาะสมกับปัจจัยแวดล้อมภายนอกต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องและการทำกำไรของธนาคารโดยรวมถึงการนำเครื่องมือในการวิเคราะห์ต่าง ๆ มาใช้เพื่อกำหนดอัตราดอกเบี้ย ผลตอบแทนด้านสินเชื่อและเงินฝาก รวมทั้งการลงทุนในสินทรัพย์ให้เหมาะสมกับการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อย เดือนละ 1 ครั้ง

▪ คณะกรรมการสินเชื่อระดับ 7

คณะกรรมการสินเชื่อระดับ 7 มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามที่กำหนดไว้ในคำสั่งธนาคารเรื่องอำนาจอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และมีอำนาจอนุมัติรับโอนหลักทรัพย์ประกันชำระหนี้ ตามที่ธนาคารกำหนด โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง

▪ คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อ

คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อมีหน้าที่พิจารณากลั่นกรองงานที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การขออนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การซื้อขายทรัพย์สินพร้อมขาย และการเข้ารับประกันการจำนองและหรือการลงทุนในตราสารหนี้ ยกเว้นตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานของรัฐที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน รวมทั้งพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และธุรกรรมสินเชื่อ ตามที่ธนาคารกำหนด และปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด**9.3.1 การสรรหากรรมการ****■ วิธีการคัดเลือกกรรมการ**

ธนาคารได้แต่งตั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยธนาคารมีนโยบายให้เกิดความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ ทำให้คณะกรรมการของธนาคารจึงประกอบไปด้วยผู้เชี่ยวชาญในหลาย ๆ ด้านประกอบกัน เช่น ด้านการเงิน ด้านเศรษฐศาสตร์มหภาค ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้านทรัพยากรบุคคล ด้านกฎหมาย เป็นต้น หากธนาคารยังขาดหรือต้องการบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญด้านใดเพิ่มเติมจะสรรหาบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ในด้านนั้น ๆ เข้ามาร่วมเป็นกรรมการ

ในการสรรหาและเสนอชื่อกรรมการ ธนาคารจะพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพรบ.คุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ.2518 พรบ.ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 ซึ่งการเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน แล้วจึงนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อผู้ถือหุ้น หลังจากการประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแต่งตั้งกรรมการแล้ว หน่วยงานที่รับผิดชอบจะดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการ และหรือรายงานต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด โดยกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ อาจได้รับเลือกกลับเข้าเป็นกรรมการอีกได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการ เพื่อรับทราบบทบาท หน้าที่ความรับผิดชอบรวมทั้งข้อบังคับและนโยบายในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจให้กับกรรมการเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

■ การแต่งตั้งกรรมการ

หลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งกรรมการ แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกจากตำแหน่งตามวาระ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการแทนผู้ครบกำหนดออกตามวาระ กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกเข้าเป็นกรรมการอีกได้

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารโดยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เลือกผู้ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ตั้งเป็นกรรมการแทน และให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

9.3.1 การสรรหาผู้บริหารของธนาคาร ในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2543 และมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส โดยจะประกาศรับสมัครเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ในการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ และมีวิสัยทัศน์ สมัครเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา ทำหน้าที่สรรหาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์เหมาะสม พร้อมทั้งเสนอชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา เพื่อกำหนดให้คณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทนดำเนินการกำหนดผลตอบแทนและแต่งตั้งตามขั้นตอนต่อไป

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

9.3.2 การสรรหาผู้บริหารของธนาคาร ในตำแหน่งผู้บริหารสายงาน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาสรรหาบุคคลภายในธนาคารที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์เกี่ยวกับงานในความรับผิดชอบของสายงานนั้นๆ หรือสรรหาจากบุคคลภายนอก ในกรณีที่ไม่สามารถสรรหาบุคคลที่เหมาะสมได้จากภายในธนาคารขึ้นมาทดแทนได้ทัน โดยจะพิจารณาจากผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ ภาวะผู้นำ ตลอดจนวิสัยทัศน์ และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายมอบหมายให้ผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลการดำเนินงานและประสานประโยชน์ร่วมกับธนาคารและบริษัทอื่นๆ โดยธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อย และคณะกรรมการบริหารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการในบริษัทร่วม ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดระเบียบปฏิบัติสำหรับการใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทย่อย บริษัทร่วมจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้บริษัทย่อยจัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี นำเสนอธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบพร้อมกำหนดตัวชี้วัดผลงานของบริษัทย่อย เพื่อให้นโยบายการดำเนินงานมีความสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารจะควบคุมดูแลการใช้ไปของเงินทุนและการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยจัดทำข้อมูลและรายงานผลการดำเนินงานเสนอคณะกรรมการบริหารรายไตรมาส และผลการบริหารความเสี่ยงรายไตรมาสเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และจัดทำผลการดำเนินงานรายปีเสนอคณะกรรมการธนาคาร พร้อมจัดส่งให้แก่หน่วยงานกำกับ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นำส่งข้อมูลทางการเงิน และรายการระหว่างกัน รายไตรมาส มายังธนาคารเพื่อจัดทำงบการเงินรวม รวมถึงกำหนดให้รายงานข้อมูลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มมายังธนาคารเป็นประจำทุกเดือนเพื่อให้ธนาคารสามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้อย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการผู้แทนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเสนอขอความเห็นชอบสำหรับกรณีที่เห็นเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงภายในบริษัทที่เป็นนัยสำคัญ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การลงทุนขนาดใหญ่ซึ่งเกินกว่ากึ่งหนึ่งของสินทรัพย์รวมปัจจุบัน โดยบริษัทย่อยกำหนดให้ขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร และบริษัทร่วมขอความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ก่อนดำเนินการ

ธนาคารมีข้อตกลงกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทร่วม ในลักษณะ Joint Venture โดยมีจำนวนกรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้น และมีกรรมการอิสระตามที่หน่วยงานกำกับบริษัทนั้นๆ กำหนดไว้

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดมาตรการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

1) ห้ามพนักงานทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ในประการที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์ฯ และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริงหรือการเป็นพนักงานของธนาคารและไม่ว่า

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

การกระทำความผิดจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำความผิดโดยตนได้รับประโยชน์

2) กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือ เทียบเท่าขึ้นไปในสายงานบัญชีหรือการเงิน มีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ทั้งของตนของคู่สมรสและของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด นอกจากนี้กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสายงาน มีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารทั้งของตน ของคู่สมรสและของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะเป็นประจำทุกเดือนต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการรายงานการมีส่วนได้เสียให้เลขาธิการบริษัททราบ เพื่อจะได้รายงานให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พร้อมทั้งจัดส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อรวบรวมและใช้เป็นข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อไป

3) การกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน โดยกำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และมีการแจ้งระเบียบข้อบังคับในการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในให้กรรมการ พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ ผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคาร

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

■ ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่าย ค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2557 จำนวนเงินรวม 8,682,695 บาท แบ่งเป็น ค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ จำนวน 7,660,000 บาท และค่าใช้จ่ายอื่น จำนวน 1,022,695 บาท

■ ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่าย ค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การจัดทำรายงานพิเศษ รายงานกำไรจากการปริวรรต รายงานการตรวจสอบระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ การสอบทานคำแปลงการเงินฉบับภาษาอังกฤษ การจัดทำหนังสือสอบทานข้อมูลทางการเงิน (Comfort Letter and Bring Down Comfort Letter) ให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยเป็นส่วนที่จ่ายในระหว่างปีบัญชี จำนวน 11,000,000 บาท และเป็นส่วนที่จะต้องจ่ายในอนาคต จำนวน 1,300,000 บาท

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ครบทั้ง 5 หมวด ซึ่งได้กำหนดรายละเอียดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้กำหนดให้คณะกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องจะต้องมีการบริหารจัดการเชิงบูรณาการ (GRC: Governance Risk & Compliance) ประกอบด้วย การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล โดยต้องมีการวางแผนกระบวนการบริหารและปฏิบัติงานที่เชื่อมโยงกันและมีผู้รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอนที่ชัดเจนตั้งแต่ระดับการวางแผน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ยุทธศาสตร์/แผนกลยุทธ์/แผนธุรกิจของธนาคารกำหนดนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ การพัฒนาเครื่องมือ กระบวนการ และระเบียบปฏิบัติงานต่าง ๆ รองรับการปฏิบัติตามแผนและนโยบายของธนาคาร รวมถึงการติดตามรายงานผล

นอกจากนั้น คณะกรรมการธนาคารยังได้ทำหน้าที่กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามเป้าหมาย โดยกำหนดตัวชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator: KPI) ไว้ตั้งแต่ต้นปี และติดตามผลการดำเนินงานทั้งรายเดือน และรายไตรมาส เพื่อจะได้ทราบสถานการณ์ดำเนินการทุกระยะ หากผลประกอบการต่ำกว่าเป้าหมายก็จะวิเคราะห์หาสาเหตุ เพื่อกำหนดแนวทางการแก้ไข และเมื่อถึงปลายปีคณะกรรมการจะพิจารณาผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการโดยการ เปรียบเทียบกับ KPI ที่ตั้งไว้ตามระบบข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานประจำปี (Performance Agreement: PA)

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ควบคุมและตรวจสอบการบริหารงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่างโปร่งใส และเป็นไปตามจรรยาบรรณที่ธนาคารประกาศใช้ ซึ่งมีการปรับปรุงให้ทันสมัยและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการทำงานที่ เปลี่ยนแปลงไปอยู่เสมอ รวมทั้งกำกับดูแลการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสมด้วย

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บมจ. ธนาคารกรุงไทย ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และได้จัดทำรายงานความยั่งยืน (Sustainability Development Report) แยกต่างหากจากรายงานประจำปี เพื่อรายงานถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคาร โดยรายงานตามกรอบการรายงานสากล GRI (Global Reporting Initiative) ซึ่งสอดคล้องกับข้อมูลตามแนวทางและข้อกำหนดในแบบ 56-1 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) อย่างครบถ้วน

ในปี 2557 ธนาคารได้พัฒนาแนวทางการดำเนินงานในการให้บริการลูกค้า พัฒนาระบบเทคโนโลยีที่ทันสมัย และมีการบริหารจัดการภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่ดี พร้อมทั้งได้จัดทำนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม นโยบาย Anti-Corruption และได้รับรองการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) รวมถึงได้รับผลการประเมินรายงานการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Report) ปี 2557 ระดับ 5 ดาว ซึ่งหมายถึงมีการกำกับดูแลกิจการอยู่ในระดับดีเลิศ ทั้งหมดนี้จะเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม อีกทั้งยังเป็นแรงสนับสนุนให้ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนากระบวนการในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นมาตรฐาน เพื่อพัฒนาให้เป็นองค์กรแห่งความยั่งยืน สร้างการเติบโต เสริมความมั่นคงให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

สำหรับรายละเอียดในการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.ktb.co.th/ โดยคลิกเข้าที่เมนู “เกี่ยวกับ KTB CSR” เลือก “รายงานการดำเนินการเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม”

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการดำเนินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทย่อยอย่างใกล้ชิด และจะประสานงานกับบริษัทย่อยกรณีที่มีการดำเนินการหรือมีประเด็นที่เกี่ยวข้องที่อาจส่งผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม เพื่อสอบถามข้อเท็จจริง และให้บริษัทดำเนินการแก้ไข พร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการแก้ไขมายังธนาคาร อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมา ไม่พบเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคมจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยของธนาคาร

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 ระบบการควบคุมภายใน

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในที่ดี เนื่องจากสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีจะช่วยลดความเสี่ยงในการดำเนินกิจการ รวมถึงสร้างเสริมแนวทางในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล อันจะนำมาซึ่งการบรรลุเป้าหมายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการติดตามกำกับดูแลให้มีการดำเนินการไปตามแผนและเป้าหมายที่กำหนดไว้ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเหมาะสมกับสถานะแวดล้อมที่เกิดขึ้น โดยคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่เป็นผู้กำกับดูแลรายงานตรวจสอบภายในรับผิดชอบการติดตามประเมินระบบควบคุมภายในให้มีการพัฒนาปรับปรุง เพื่อป้องกันความเสี่ยง และเพื่อให้มีการปฏิบัติงานที่รอบคอบ รัดกุม ไม่ก่อให้เกิดความเสียหาย โดยมีการรายงานคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ โดยมอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบสำนักงานใหญ่เข้าตรวจสอบบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและมีการจัดประชุมร่วมกันระหว่างหน่วยงานตรวจสอบของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นประจำทุกปี

11.2 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2557

คณะกรรมการตรวจสอบบมจ. ธนาคารกรุงไทย ประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้.-

- | | | |
|-----------------|-------------|----------------------|
| 1. นายกิตติพงษ์ | กิตยารักษ์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายนนทิก | กาญจนะจิตรา | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายดิศทัต | โหดระกิตย | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมีนางสาวพรณิภา อภิชาติบุตร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและระเบียบกระทรวงการคลัง ทั้งนี้ในระหว่างปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 18 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ โดยหารือร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีในวาระที่เกี่ยวข้อง มีการรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้.-

การสอบทานงบการเงิน

สอบทานผลประกอบการของธนาคารเป็นรายเดือน สอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงวดบัญชี และประจำปีร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหาร สายงานบริหารการเงิน มีการหารือกับผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ ในเรื่องความถูกต้อง

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ของงบการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าระบบบัญชี และรายงานทางการเงิน จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้

การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สอบทานรายการระหว่างกันของธนาคารกับบริษัทย่อย รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลเพื่อให้เกิดความโปร่งใส และไม่มีรายการที่กระทบต่อธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

การสอบทานการบริหารความเสี่ยง

สอบทานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนติดตามผลการบริหารความเสี่ยง โดยประชุมร่วมกับผู้บริหาร สายงานบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารด้านต่าง ๆ มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การสอบทานประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน

สอบทานรายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน ตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน รวมทั้งติดตามการจัดทำระบบการควบคุมภายในและการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสมเพียงพอ

การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย

สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายร่วมกับฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดขององค์กรกำกับดูแล และตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

อนุมัติการสอบทานกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของหน้าที่ความรับผิดชอบ ขอบเขตการปฏิบัติงาน สิทธิ และความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ อนุมัติแผนกลยุทธ์สายงานตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบระยะยาว 3 ปี และแผนการตรวจสอบประจำปี พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปีของสายงานตรวจสอบภายใน แผนการบริหารบุคลากร การประเมินความเพียงพอของทรัพยากร การปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนมีการติดตามความคืบหน้าการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติ

การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

มีการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งมีการประเมินตนเองเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเองและประเมินท่านอื่นแบบไขว้) ประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งคณะ ตามแนวทางการปฏิบัติที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ผู้สอบบัญชี

พิจารณาเสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ มีความเป็นอิสระ แสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบเชื่อมั่นว่า งบการเงินของธนาคาร และการเปิดเผยข้อมูล มีความครบถ้วนเชื่อถือได้ สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายใน มีความเป็นอิสระ ครอบคลุม กระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน

(นายกิตติพงษ์ กิตยารักษ์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

23 มกราคม 2558

12. รายการระหว่างกัน

12.1 รายการระหว่างกันของธนาคารกับบริษัทร่วม บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

12.1.1 รายการระหว่างกันที่สำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 986 ล้านบาท และ 488 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 149 ล้านบาท และ 161 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธ.ค. 56		31 ธ.ค. 57			
	เงินให้ กู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ กู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	ธนาคาร ถือหุ้น (ร้อยละ)	กรรมการหรือผู้บริหาร ระดับสูงร่วมกัน
บริษัทย่อย						
บจ.กรุงไทยธุรกิจบริการ	9.75	23.20	10.36	23.20	100.00	นายปริญญา พัฒนภักดี
บจ.กรุงไทยกฎหมาย	-	-	-	-	100.00	นายปริญญา พัฒนภักดี ดร. วิเทศ เตชะงาม นางมยุรีศิริ พงษ์ธรรานนท์
บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย	0.01	-	0.03	-	100.00	-
บจ.กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเสส	3,775.69	4.55	4,084.58	4.55	100.00	-
บจ. กรุงไทยธุรกิจลิซซิ่ง	50,204.68	1,118.39	59,423.54	1,071.27	100.00	นางประจาลี รัตนประสาทพร
บจ. กรุงไทยแอดไวส์เซอร์	-	-	-	-	100.00	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสคติ นางจรี วุฒิสันติ
บจ.กรุงไทย รวมทุน ⁽⁴⁾	4,471.66	-	-	-	-	-
บริษัทร่วม						
บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต	-	-	-	-	50.00	นายธัญญพงศ์ ธรรมวรานุคุปต์ นางกิตติยา ไตรณะเกษม
บล. เคที ซีมิโก้	965.33	0.25	663.15	-	50.00	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสคติ นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง
บจ.กรุงไทย ไอ บี เจ ลิซซิ่ง	1,925.73	1.27	4.84	1.27	49.00	นางสาวอาริสรา ธรรมธัช นายอุดมศักดิ์ ใจนวิบูลย์ชัย
บมจ.บัตรกรุงไทย	0.91	-	0.82	2.15	49.45	นางกิตติยา ไตรณะเกษม
บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย	0.27	-	0.24	-	45.00	นายธัญญพงศ์ ธรรมวรานุคุปต์ นางกิตติยา ไตรณะเกษม นายอุดมศักดิ์ ใจนวิบูลย์ชัย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธ.ค. 56		31 ธ.ค. 57			
	เงินให้ กู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ กู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	ธนาคาร ถือหุ้น (ร้อยละ)	กรรมการหรือผู้บริหาร ระดับสูงร่วมกัน
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทอื่น ๆ (บริษัทที่ธนาคารถือหุ้น ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป) ⁽¹⁾						
บจ. เกียรติปปา	113.76	-	110.99	-	49.94	-
บจ. เมโทรเดชิกัน	-	-	-	-	39.00	-
บมจ. อัลฟ่าเทค อีเลคทรอนิกส์	-	-	-	-	30.51	-
บมจ. ทรินิตี้ วัฒนา	-	-	-	-	19.44	-
บจ. เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์	-	-	-	-	19.65	ดร. วิเทศ เตชะงาม
บมจ. ทิพยประกันภัย	0.35	24.57	0.57	24.63	11.92	นางจรี วุฒิสันติ
บมจ. แมเนเจอร์มีเดีย กรุ๊ป	-	0.29	-	0.29	16.09	-
บจ. ธนาเทพการพิมพ์	-	-	-	-	10.00	-
บจ. เมืองใหม่อุตสาหกรรม สระบุรี	-	-	-	-	10.00	-
บจ. โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ	-	-	-	-	10.00	นายวีระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์
บริษัทที่เกี่ยวข้อง (มีกรรมการร่วมกัน) ⁽²⁾						
บมจ. ปตท.	-	9,570.78	-	44.95		นายอารีพงศ์ ภูษณัฐ นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ นายกิตติพงษ์ กิตยารักษ์ นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์
บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	17,085.00	16.22	15,589.35	16.22		นายอารีพงศ์ ภูษณัฐ นายสุพันธุ์ มงคลสุธี
บมจ. การบินไทย	-	-	3,014.57	-		นายสุพันธุ์ มงคลสุธี
บมจ. ชินเน็ค (ประเทศไทย)	-	-	138.50	8.16		นายสมชาย พูลสวัสดิ์
การประปาส่วนภูมิภาค	-	-	0.04	-		นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล
บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	-	-	0.84	0.35		นายสุพันธุ์ มงคลสุธี
บจ. ที.เค.เอส สยามเฟลส แมนเนจเม้นท์	-	-	-	41.15		
บริษัทที่เกี่ยวข้อง (มีผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน) ^{(2) (3)}						
บมจ. รถไฟฟ้ากรุงเทพ	4,144.73	17.98	3,558.32	17.98		นายวีระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์
บมจ. ทางด่วนกรุงเทพ	446.13	-	1,216.38	-		นางสาวอาริสรา ธรรมธัช
บมจ. กระดาษศรีสยาม	326.87	2.19	-	-		-

หมายเหตุ

- (1) รวมบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้
- (2) รายงานเฉพาะบริษัทที่มีเงินให้สินเชื่อ หรือภาระผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เท่านั้น
- (3) ผู้บริหารระดับสูงที่แสดงได้แก่ผู้บริหารสายงานทุกท่าน
- (4) ธนาคารได้จดทะเบียนยกเลิกกิจการของบริษัท กรุงเทพ ร่วมทุน จำกัด กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้ากระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2557

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

12.1.2 รายการระหว่างกันของธนาคารและบริษัทร่วม บริษัทย่อย

- วงเงินที่ธนาคารให้แก่บริษัทย่อย และบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีวงเงินให้แก่บริษัทย่อย และบริษัทร่วม ดังนี้ บจ.กรุงไทยธุรกิจบริการ บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย บจ.กรุงไทยคอมพิวเตอรส์เซอร์วิสเชส บจ.กรุงไทย ธุรกิจ ลิสซิ่ง บมจ.กรุงไทย แอควา ประกันชีวิต บล.เคทีซีมิโก้ บมจ.บัตรกรุงไทย บจ.กรุงไทย ไอ บี เจ ลิสซิ่ง บจ.กรุงไทยแอตไวส์เซอร์ และบจ.กรุงไทยร่วมทุน

- รายการค้าระหว่างกัน

บริษัทย่อย

1) ธนาคารได้มอบให้บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอรส์ เซอร์วิสเชส จำกัด ดำเนินการให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามโครงการและระบบงานต่าง ๆ ตามแผนธุรกิจของธนาคาร โดยให้บริการแก่ธนาคารเกี่ยวกับการควบคุม บำรุงรักษา และการพัฒนาระบบงาน การให้คำปรึกษาเบื้องต้นและฝึกอบรมในลักษณะต่าง ๆ โดยบริษัทจะคิดค่าธรรมเนียม การให้บริการ ตามประมาณการรายได้ค่าบริการจากค่าใช้จ่าย (Cost Plus) ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เป็นจำนวน 3,674 ล้านบาท และ 3,242 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารให้บริษัทย่อยดังกล่าวดำเนินการแทนธนาคารในการดำเนินการตามโครงการ GFMS ในระยะที่ 2 ตั้งแต่ปี 2546 ธนาคารกับภาครัฐโดยสำนักงานกำกับระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรีได้ลงนามในบันทึกความตกลงเพื่อการรับมอบระบบ และจ่ายเงินชดเชยและค่าใช้จ่ายในการลงทุนในโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMS) เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2548 นอกจากนี้ในวันที่ดังกล่าวภาครัฐกับธนาคารได้ลงนามในสัญญาอีกฉบับหนึ่งว่าจ้างให้ธนาคารดำเนินการด้านระบบและการบำรุงรักษา ระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เป็นจำนวน 163 ล้านบาท และ 189 ล้านบาท ตามลำดับ

2) ธนาคารได้ดำเนินการบริหารจัดการเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในด้านของประชาสัมพันธ์ นโยบาย ระเบียบวิธีการกู้ การจ่ายเงินกู้ การจัดเก็บเอกสาร แจ้งจำนวนหนี้ สถานะของหนี้ พร้อมกับการรับชำระหนี้ ติดตามทวงถามหนี้ และดำเนินคดีให้แก่กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ซึ่งธนาคารได้มอบให้บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ดำเนินคดีต่อลูกหนี้ของ กยศ.แทนธนาคาร โดยธนาคารจ่ายค่าธรรมเนียมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 555.06 ล้านบาท

3) ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการใช้บริการกับบริษัทย่อย [รวมค่าธรรมเนียมที่กล่าวใน ข้อ 1) และ 2)] สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เป็นจำนวน 7,074 ล้านบาท และ 6,332 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

4) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมให้บริการตามสัญญา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 จำนวน 235 ล้านบาทและ 257 ล้านบาท ตามลำดับ

5) ข้อมูลอื่น

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

การคิดค่าตอบแทนระหว่างกัน

รายได้ค่าใช้จ่ายระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยจ่ายตามอัตราที่ตกลงกัน โดยระบุจำนวนเงินในสัญญาและบางรายการกำหนดจำนวนเงินที่จะจ่าย ตามระบบ Cost Plus

รายการระหว่างบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวมได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

บริษัทร่วม

1) ธนาคารมีรายได้ค่าเช่าจากการให้บริษัทร่วมเช่าใช้พื้นที่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เป็นจำนวน 0.76 ล้านบาท และ 0.72 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

2) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมการให้บริการด้านงานสนับสนุนตามสัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 จำนวน 2,027 ล้านบาท และ 1,555 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

- นโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน

เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้กำหนดให้ใช้ราคาตลาดหรือราคายุติธรรมในการทำธุรกรรมทุกประเภท ยกเว้นมีกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ก็จะถือให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ดังกล่าว

12.2 ความจำเป็นและสมเหตุผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในปี 2557 เป็นรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร และรายการดังกล่าวมีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับรายการที่ธนาคารกระทำกับบุคคลภายนอก โดยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นนั้นมีความจำเป็นเพื่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ โดยธนาคารได้พิจารณารายการระหว่างกันของธนาคารหรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคารหรือบริษัทย่อยแล้ว เห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้รับและจ่ายค่าตอบแทนในราคาตลาดหรือราคายุติธรรม รวมทั้งธนาคารได้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวและเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว

12.3 มาตรการการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยในขั้นตอนอนุมัติการทำรายการ ธนาคารได้มีการพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ซื่อสัตย์ สุจริต สมเหตุผล มีความเป็นอิสระ ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี ยึดมั่นในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ และหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร และเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของสถาบันกำกับ ธนาคารได้มอบหมายให้ “ฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์” ทำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สถาบันกำกับกำหนด

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ทั้งนี้ หากรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันรายการใดที่สถาบันกำกับกำหนดหรือธนาคารมีระเบียบปฏิบัติว่าการทำรายการนั้นจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติของกรรมการธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันเอาไว้ ดังนี้

- 1) กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกัน ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2) ห้ามกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ และกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมพิจารณาให้ความเห็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 3) การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่กรรมการมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วยมติเป็นเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการผู้นั้นเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติด้วย และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ต้องกำหนดราคาและเงื่อนไขต่างๆ ตามการค้าปกติของธนาคาร และปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป

12.4 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคตของธนาคารหรือบริษัทย่อย มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป หากธนาคารเล็งเห็นว่ารายการที่จะกระทำนั้นก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยการทำการรายการเหล่านั้นจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของสถาบันกำกับและมาตรการที่ธนาคารได้กำหนดขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการเอาไว้ชัดเจนอยู่แล้ว

นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคต ธนาคารจะยึดถือแนวทางปฏิบัติเช่นเดียวกับการทำการรายการกับลูกค้าทั่วไป มีเงื่อนไขทางการค้าที่ไม่แตกต่างไปจากที่ธุรกิจทั่วไปหรือธุรกิจประเภทเดียวกันพึงกระทำ ค่าตอบแทนที่จ่ายหรือได้รับจากการทำการรายการต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม และต้องเปิดเผยสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นให้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสถาบันกำกับ