

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

■ ทุนจดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน และทุนชำระแล้ว 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 และมีสิทธิได้รับเงินปันผลเช่นเดียวกับหุ้นสามัญแล้ว ยังมีสิทธิได้รับเงินปันผลพิเศษในอัตราคงที่ร้อยละสามต่อปีก่อนหุ้นสามัญ

■ เงื่อนไขการลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคาร

- 1) ผู้ถือหุ้นของธนาคารต้องเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจอนุญาตให้บุคคลที่ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 2) ห้ามบุคคลใด (รวมผู้ที่เกี่ยวข้อง) ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของธนาคารไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด
- 3) ธนาคารรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งพบว่าการถือหุ้นของธนาคารโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free Float) มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 44.93 ของทุนที่ชำระ

7.2 ผู้ถือหุ้น

■ โครงสร้างผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้น : รายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 20 มีนาคม 2558 (วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น) มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้น			
	สามัญ	บุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	7,696,248,833	-	7,696,248,833	55.05
2) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	705,049,487	2,060	705,051,547	5.04
3) STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	696,772,284	-	696,772,284	4.98
4) กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	259,644,408	2,726,095	262,370,503	1.88
5) กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	259,644,407	2,726,095	262,370,502	1.88
6) STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	202,977,914	-	202,977,914	1.45
7) HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD	110,780,466	-	110,780,466	0.79
8) BNY MELLON NOMINEES LIMITED	100,450,861	-	100,450,861	0.72
9) THE BANK OF NEW YORK (NOMINEES) LIMITED	89,909,965	-	89,909,965	0.64
10) ธนาคารออมสิน	88,195,858	-	88,195,858	0.63
11) ผู้ถือหุ้นอื่น	3,766,386,767	45,750	3,766,432,517	26.94
รวม	13,976,061,250	5,500,000	13,981,561,250	100.00

หมายเหตุ : 1. ข้อมูลจาก บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)

2. ผู้ลงทุนสามารถสืบค้นโครงสร้างการถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น เพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 23 (ปี 2559) ได้ที่ www.ktb.co.th

โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยและสัญชาติต่างด้าว ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	นิติบุคคล		บุคคลธรรมดา		รวม		
	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
สัญชาติไทย	1,017	10,311,182,444	66,711	1,240,776,991	67,728	11,551,959,435	82.62
สัญชาติต่างด้าว	238	2,417,840,809	134	11,761,006	372	2,429,601,815	17.38
รวม	1,255	12,729,023,253	66,845	1,252,537,997	68,100	13,981,561,250	100.00

หมายเหตุ : 1. ข้อมูลจาก บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)

2. ผู้ลงทุนสามารถสืบค้นโครงสร้างการถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น เพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 23 (ปี 2559) ได้ที่ www.ktb.co.th

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- โครงสร้างผู้ถือหุ้น : รายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้น			
	สามัญ	บุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	7,696,248,833	-	7,696,248,833	55.05
2) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	625,420,681	2,060	625,422,741	4.47
3) STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	488,830,427	-	488,830,427	3.50
4) กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	269,099,108	2,726,095	271,825,203	1.94
5) กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	269,099,107	2,726,095	271,825,202	1.94
6) CHASE NOMINEES LIMITED	158,929,258	-	158,929,258	1.14
7) STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	134,146,666	-	134,146,666	0.96
8) THE BANK OF NEW YORK MELLON	127,690,450	-	127,690,450	0.91
9) THE BANK OF NEW YORK MELLON	118,588,352	-	118,588,352	0.85
10) BNY MELLON NOMINEES LIMITED	88,214,532	-	88,214,532	0.63
11) ผู้ถือหุ้นอื่น	3,999,793,836	45,750	3,999,839,586	28.61
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	831	10,029,426,492	92,738	2,023,858,374	93,569	12,053,284,866	86.21
สัญชาติต่างด้าว	233	1,916,175,347	142	12,101,037	375	1,928,276,384	13.79
รวม	1,064	11,945,601,839	92,880	2,035,959,411	93,944	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 2558 ธนาคารมี NVDR (Non-Voting Depository Receipt) จำนวน 626,146,186 หน่วย โดยผู้ถือหลักทรัพย์ NVDR นี้ จะไม่มีสิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการออกเสียงเพื่อพิจารณามติเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์อ้างอิงจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม จำนวน NVDR นี้ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.48 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.97 ของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยผู้ถือหุ้นรายย่อยและผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ www.set.or.th

■ **พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต**

ธนาคารไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

■ **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 บมจ. ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 1/2549	BBB (tha)	1,440 ล้านบาท	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	ไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการโดยวันแรกที่สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนได้เมื่อ พ.ย. 2559
มีนาคม 2555	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	AA (tha)	5,155 ล้านบาท	10 (Call option ปีที่ 5)	มีนาคม 2565
พฤศจิกายน 2555	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 2/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	AA (tha)	15,133 ล้านบาท	10 (Call option ปีที่ 5)	พฤศจิกายน 2565
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

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ออกตราสาร	ชนิด/ชื่อของตราสารหนี้	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนที่เหลืออยู่	อายุ (ปี)	วันครบกำหนดไถ่ถอน
มิถุนายน 2557	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามเกณฑ์ Basel III ภายใต้โครงการ Euro Medium Term Note	BBB- (Fitch Ratings)	USD 700 ล้าน	10.5 ปี (Call option ปีที่ 5.5)	ธันวาคม 2567
กรกฎาคม 2558	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามเกณฑ์ Basel III ภายใต้โครงการ Malaysian Ringgit Medium Term Note	AA2 (RAM Berhad)	MYR 1,000 ล้าน	10 (Call option ปีที่ 5)	กรกฎาคม 2568
สิ้นสุด ธ.ค. 2558	ตัวแลกเงิน (ระยะสั้นและระยะยาว)	-	6,656 ล้านบาท	-	ขึ้นกับวันที่ซื้อ

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

■ นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	ผลประกอบการปี 2557	ผลประกอบการปี 2556	ผลประกอบการปี 2555
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	2.28	2.26	2.18
เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับผู้ถือหุ้นสามัญ (บาท)	0.90	0.88	0.80
เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับผู้ถือหุ้นบริษัทรัสเซีย (บาท)	1.0545	1.0345	0.9545
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	39.50	39.75	39.58
วันที่จ่ายเงินปันผล	8 พฤษภาคม 2558	9 พฤษภาคม 2557	3 ตุลาคม 2555* 2 พฤษภาคม 2556

หมายเหตุ : * ปันผลระหว่างกาล

■ นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

บริษัทย่อยของธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลโดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการ หรือผลการดำเนินงานตามแผนธุรกิจ กำไรสะสม การกักเงินสำรองตามกฎหมาย และสำรองอื่นๆ ตามที่จำเป็นหรือตามที่เห็นสมควรในการดำเนินธุรกิจ

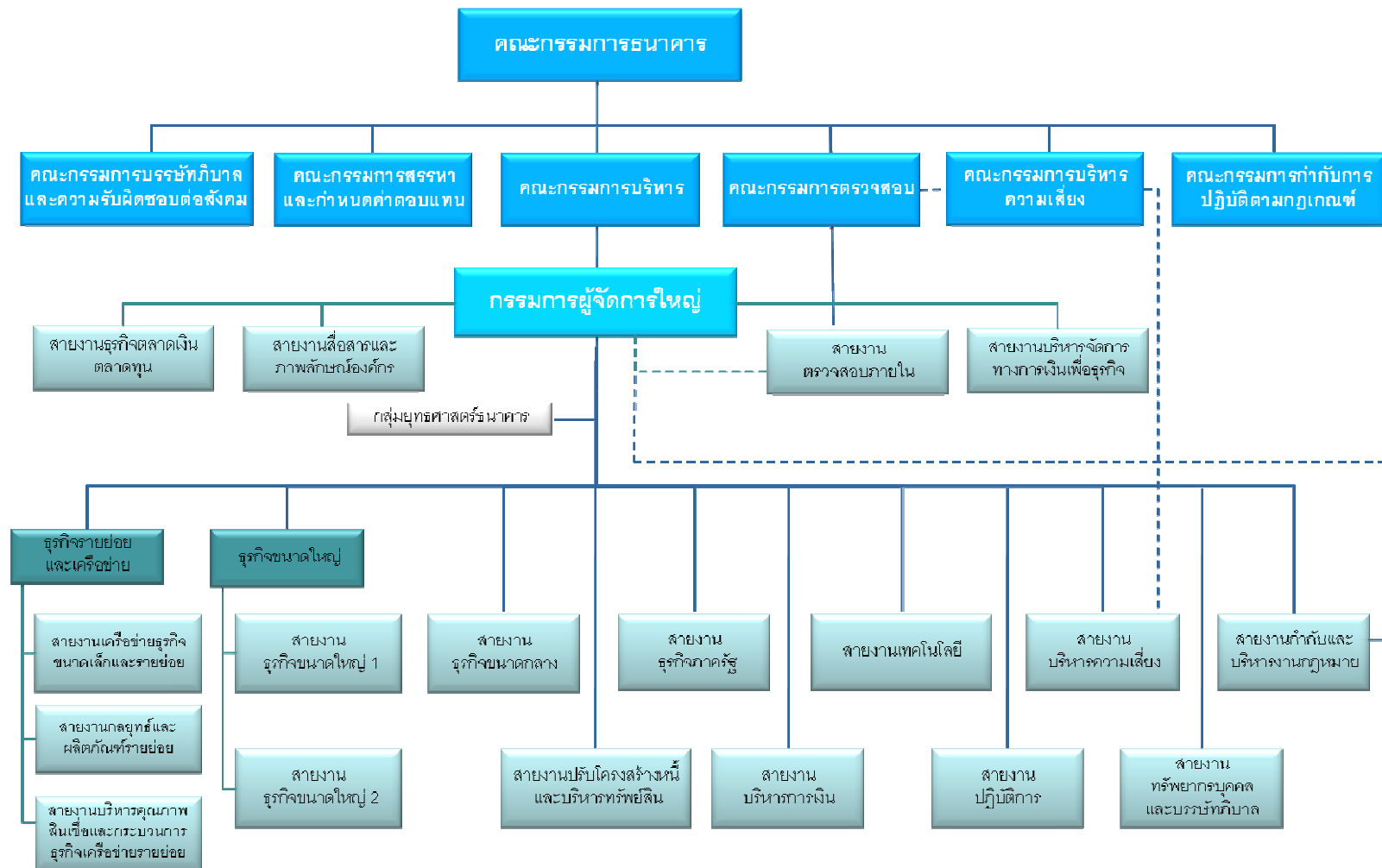
8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

- โครงสร้างองค์กร

โครงสร้างองค์กร บมจ. ธนาคารกรุงไทย

ณ 31 ธันวาคม 2558



ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

■ คณะกรรมการธนาคาร

■ รายชื่อคณะกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

1) ดร.สมชัย	สัจจพงษ์	ประธานกรรมการ
2) นายไกรฤทธิ	อุชुकานนท์ชัย	กรรมการ
3) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการ และกรรมการอิสระ
4) นายณนทิก	กาญจนะจิตรา	กรรมการ และกรรมการอิสระ
5) นายสุพันธุ์	มงคลสุธี	กรรมการ
6) นายดิษฐ์	โหดระกิตย	กรรมการ และกรรมการอิสระ
7) นายสมชาย	พูลสวัสดิ์	กรรมการ
8) พลโท เทียนชัย	รับพร	กรรมการ และกรรมการอิสระ
9) นายปณณิสร	ศกุนตนา	กรรมการ
10) นายสมชัย	บุญนำศิริ	กรรมการ
11) นายวรภัค	ธัญยาวงษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่
นายสุชาติ	เดชอิทธิรัตน์	เลขานุการ
นายเศรษฐจักร	ลิยาภาส	ผู้ช่วยเลขานุการ
นางสาวสินีนาง	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการธนาคาร เลขานุการ และผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร

1) พลโท เทียนชัย	รับพร	ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 28 มกราคม 2558 แทนพลเอก อนันตพร กาญจนรัตน์ ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 21 ตุลาคม 2557
2) นายปณณิสร	ศกุนตนา	ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 28 มกราคม 2558 แทนนายธนศพล ธนบุญวัฒน์ ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 21 ตุลาคม 2557
3) ศ.(พิเศษ) อธิก	อัศวานันท์	ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 10 เมษายน 2558 แทนนายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งวันที่ 10 เมษายน 2558 และลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 4 ธันวาคม 2558
4) นายไกรฤทธิ	อุชुकานนท์ชัย	ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 15 ตุลาคม 2558 แทนนายจักรกฤฎ์ พาราพันธกุล ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2558
5) ดร.สมชัย	สัจจพงษ์	ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการธนาคาร วันที่ 17 พฤศจิกายน 2558 แทน ดร.อารีพงศ์ ภู่อุ่ม ที่ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 31 ตุลาคม 2558
6) นายสมชัย	บุญนำศิริ	ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 24 ธันวาคม 2558 แทนนายกัลยาณะ วิภัติภูมิประเทศ ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2557
7) นายสุชาติ	เดชอิทธิรัตน์	ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร วันที่ 11 มิถุนายน 2558
8) นายเศรษฐจักร	ลิยาภาส	ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร วันที่ 11 มิถุนายน 2558
9) นางสาวสินีนาง	ดำริห์อนันต์	ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร วันที่ 11 มิถุนายน 2558

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

การเปลี่ยนแปลงภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2558

- 1) นายไกรฤทธิ อุษากานนท์ชัย ดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการธนาคาร วันที่ 14 มกราคม 2559
- 2) นายธันวา เลหาศิริวงศ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 26 มกราคม 2559 แทน ศ.(พิเศษ) อธิก อิศวานนท์ ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 4 ธันวาคม 2558

▪ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจเต็มในการบริหารงาน เพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ อยู่ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีอำนาจและหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

▪ อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

- 1) กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด เว้นแต่การเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่าง เนื่องจากกรรมการลาออกเพราะเหตุอื่นที่ไม่ใช่ถึงคราวออกตามวาระ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่เป็นมติของที่ประชุม
- 2) กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ ประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวได้
- 3) กิจการทั้งหลายของธนาคารย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการที่จะกระทำได้ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยลำพัง 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
- 7) คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

▪ ขอบเขตอำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

แม้ว่ากิจการทั้งหลายของธนาคารย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการที่จะกระทำได้ แต่มีกิจการบางประการที่ข้อบังคับของธนาคารและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติมกำหนดให้เป็นอำนาจของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

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

▪ หน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

- 1) จัดการธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งกำกับดูแลการดำเนินกิจการทั้งหลายของธนาคาร
- 2) คณะกรรมการของธนาคารจะต้องประชุมอย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้ง และต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม เว้นแต่การเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่าง เนื่องจากกรรมการลาออกเพราะเหตุอื่นที่ไม่ใช่ถึงคราวออกตามวาระ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่เป็นมติของที่ประชุม
- 3) คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของธนาคาร ส่วนการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นๆ นอกจากที่กล่าว เรียกว่า การประชุมวิสามัญ ซึ่งกรรมการจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อไรก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควร หรือคณะกรรมการจัดให้มีการประชุมวิสามัญภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่ได้รับหนังสือร้องขอจากผู้ถือหุ้น
- 4) จำนวนกรรมการ แม้ตำแหน่งจะว่างไปบ้าง แต่กรรมการที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้ อย่างไรก็ดี ถ้าจำนวนกรรมการลดน้อยลงจนเหลือไม่พอที่จะเป็นองค์ประชุม กรรมการที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้เฉพาะการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างทั้งหมดเท่านั้น
- 5) ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Code of Best Practice of Directors of Listed Companies)

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

■ คณะกรรมการบริหาร

- รายชื่อคณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

1)	นายไกรฤทธิ	อุชुकานนท์ชัย	ประธานกรรมการ
2)	นายสมชาย	พูลสวัสดิ์	กรรมการ
3)	นายปณณิสร	ศกุนตนาค	กรรมการ
4)	นายวรวัศ	ธัญยาวงษ์	กรรมการ
	นายสุชาติ	เดชอิทธิรัตน์	เลขานุการ
	นายเศรษฐจักร	ลียากาศ	ผู้ช่วยเลขานุการ
	นางสาวสินีนาม	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการบริหาร เลขานุการ และผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

- 1) นายปณณิสร ศกุนตนาค ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร วันที่ 28 มกราคม 2558
- 2) นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร วันที่ 10 เมษายน 2558 แทน นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ ที่ออกจากตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 10 เมษายน 2558
- 3) นายไกรฤทธิ อุชुकานนท์ชัย ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร วันที่ 15 ตุลาคม 2558 แทน นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล ที่ออกจากตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2558
- 4) นายสุชาติ เดชอิทธิรัตน์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบริหาร วันที่ 11 มิถุนายน 2558
- 5) นายเศรษฐจักร ลียากาศ ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการบริหาร วันที่ 11 มิถุนายน 2558
- 6) นางสาวสินีนาม ดำริห์อนันต์ ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการบริหาร วันที่ 11 มิถุนายน 2558

- คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหาร เป็นผู้พิจารณาในเรื่องดังต่อไปนี้

- 1) การพิจารณากู้ยืมหรืออนุมัติสินเชื่อ ปรับปรุงหนี้ และตัดหนี้สูญ ตามอำนาจที่กำหนด
- 2) การพิจารณากู้ยืมหรืออนุมัติการลงทุน หรือขายหลักทรัพย์ที่ธนาคารลงทุน การซื้อขายหรือให้เช่าทรัพย์สินของธนาคาร ตามอำนาจที่กำหนด
- 3) การพิจารณากู้ยืมหรืออนุมัติการจำนองที่ปรึกษา การจัดซื้อจัดจ้างตามระเบียบการพัสดุ
- 4) การพิจารณากู้ยืมหรืออนุมัติการจ้างงานนโยบายและงบประมาณประจำปี
- 5) การติดตามงานที่มีความสำคัญที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- 6) การพิจารณาอนุมัติหรือรับทราบกิจการอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารงานที่คณะกรรมการบริหารเห็นว่าจำเป็นหรือสมควรเป็นการเร่งด่วนเพื่อแก้ปัญหา ซึ่งหากไม่ดำเนินการแล้วจะเกิดความเสียหายแก่ธนาคาร และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบโดยเร็ว
- 7) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

■ คณะกรรมการตรวจสอบ

■ รายชื่อคณะกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการ

- | | | |
|------------------|-------------|---------------|
| 1) ดร.กิตติพงษ์ | กิตยารักษ์ | ประธานกรรมการ |
| 2) นายสนิทกร | กาญจนะจิตรา | กรรมการ |
| 3) พลโท เทียนชัย | รับพร | กรรมการ |
| นางสาวพรณิภา | อภิชาติบุตร | เลขานุการ |

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการตรวจสอบ

- 1) พลโท เทียนชัย รับพร รับตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 28 มกราคม 2558 แทน นายดิศพัทธ์ โทระกิตย ที่ออกจากตำแหน่งวันที่ 28 มกราคม 2558

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 3 กันยายน 2558 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีรายละเอียดดังนี้

■ 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) ระดับประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน
 - 1.2.4) ข้อบกพร่องหรือความสูญเสียที่ปรากฏขึ้นในงวดบัญชีนี้ และที่อาจจะเกิดขึ้นในงวดบัญชีต่อไป
 - 1.2.5) ร่างงบการเงินประจำปีและหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 - 1.2.6) รายงานของผู้สอบบัญชี
- 1.3) สอบทานกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีโอกาสเกิดการทุจริต เพื่อพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและการบันทึกบัญชีให้มีความถูกต้องและครบถ้วนโปร่งใส
- 1.4) สอบทานหลักฐานหากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการดำเนินการที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญหรือขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร
- 1.5) สอบทานถึงข้อมูลที่น่าส่งหน่วยงานกำกับดูแลให้มีความสอดคล้องกับข้อมูลในรายงานทางการเงิน

2) การควบคุมภายใน

- 2.1) สอบทานให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลตามมาตรฐานของ 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 พร้อมทั้งนำเสนอแนะที่สำคัญเสนอคณะกรรมการธนาคาร

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 สายงานตรวจสอบภายในเพื่อสอบทานถึงการแทรกแซงจากฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการอื่นอาจจะกระทบถึงความเป็นอิสระและใจที่เป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายใน

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) สอบทานว่าคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่สำคัญและที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
 - 7) การประเมินการทำงาน จัดให้มีการประเมินตนเองและคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - 8) จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และสอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร
 - 9) ความรับผิดชอบอื่น ๆ
 - 9.1) มีอำนาจในการตรวจสอบหรือสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบหรือสอบสวนได้
 - 9.2) ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- วาระการดำรงตำแหน่ง
- 1) คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดย 1 ปี ในที่นี้หมายถึง ช่วงเวลาระหว่างการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของปีที่ได้รับการแต่งตั้ง และการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีถัดไป กรรมการตรวจสอบซึ่ง

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ แต่ไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใด มีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาความเป็นอิสระและประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว ให้กลับมาดำรงตำแหน่งมากกว่า 2 วาระติดต่อกันได้ และการต่อวาระทุกครั้งต้องไม่ใช้การต่อวาระโดยอัตโนมัติ

2) กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

2.1) ครบกำหนดตามวาระ

2.2) พ้นจากการเป็นกรรมการของธนาคาร

2.3) ลาออก

2.4) ตาย

2.5) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการตรวจสอบตามข้อบังคับนี้ หรือตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2.6) คณะกรรมการธนาคารมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

2.7) ต้องโทษจำคุกตามคำพิพากษาถึงที่สุด หรือคำสั่งที่ชอด้วยกฎหมายให้จำคุก เว้นแต่ในความผิดที่กระทำด้วยประมาทหรือความผิดลหุโทษ

2.8) เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ

2.9) เป็นบุคคลล้มละลาย

3) การลาออกของกรรมการตรวจสอบให้ยื่นใบลาต่อประธานกรรมการธนาคารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันมิอาจก้ำวล่วงได้ โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติ

4) เมื่อมีกรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบแทน โดยอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนแทน

■ กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน

นายนิติกร กาญจนะจิตรา กรรมการตรวจสอบ

พลโท เทียนชัย รับพร กรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบได้จัดทำรายงานการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ (เอกสารแนบ 5)

■ คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

■ รายชื่อคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

1) นายสุพันธุ์	มงคลสุธี	ประธานกรรมการ
2) นายสมชาย	พูลสวัสดิ์	กรรมการ
3) นายนิติกร	กาญจนะจิตรา	กรรมการ
นางศิริพร	นพวัฒน์พงศ์	เลขานุการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการบริษัท

- | | | |
|-------------------|-------------|---|
| 1) ศ.(พิเศษ) อธิก | อัศวานันท์ | รับตำแหน่งกรรมการบริษัท วันที่ 29 เมษายน 2558 และลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท วันที่ 4 ธันวาคม 2558 |
| 2) นางศิริพร | นพวัฒน์พงศ์ | รับตำแหน่งเลขานุการ วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2558 |

■ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและความรับผิดชอบต่อสังคม

- 1) เสนอแนวนโยบายเกี่ยวกับหลักบริษัทและความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารและบริษัทในเครือต่อคณะกรรมการธนาคาร
- 2) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามหลักบริษัทของสถาบันกำกับ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม
- 3) พิจารณาทบทวนเกี่ยวกับนโยบายด้านบริษัทและความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- 4) พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี สำหรับคณะกรรมการธนาคาร หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
- 5) เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร
- 6) ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับ และมีผลในทางปฏิบัติ
- 7) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานบริษัทและความรับผิดชอบต่อสังคมได้ตามความเหมาะสม
- 8) การอื่นใดที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

■ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

■ รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

- | | | |
|-----------------|-------------|------------------|
| 1) นายสนิทกร | กาญจนะจิตรา | ประธานกรรมการ |
| 2) ดร.กิตติพงษ์ | กิตยารักษ์ | กรรมการ |
| 3) นายดิศทัต | โหดระกิตย | กรรมการ |
| 4) นายสมชัย | บุญนำศิริ | กรรมการ |
| นางมยุรีศิริ | พงษ์ธรรณท์ | เลขานุการ |
| นายสุวัฒน์ | วัฒนธนปติ | ผู้ช่วยเลขานุการ |

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- | | | |
|--------------|-----------|--|
| 1) นายดิศทัต | โหดระกิตย | รับตำแหน่งกรรมการ วันที่ 28 มกราคม 2558 แทน
นายกัลยาณะ วิภัติภูมิประเทศ |
| 2) นายสมชัย | บุญนำศิริ | รับตำแหน่งกรรมการสรรหา วันที่ 24 ธันวาคม 2558 |

■ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- 1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการ ในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมผลประโยชน์อื่นของกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร
- 2) พิจารณาเสนอแนะนโยบายในภาพรวมเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของธนาคาร
- 3) สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติ ตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด แล้วนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้
 - 3.1) กรรมการ
 - 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

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

■ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- องค์ประกอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วย กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงจากสายงานบริหารการเงิน สายงานปฏิบัติการ และ สายงานบริหารความเสี่ยง

รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

1) นายไกรฤทธิ์	อุซูกานนท์ชัย	ประธานกรรมการ
2) นายปณณิศร์	ศกุนตนาค	กรรมการ
3) นายวรภัค	ธัญยาวัช	กรรมการ
4) นางกิตติยา	โตธนะเกษม	กรรมการ
5) นายชัยณรงค์	อิษฎาวงศ์	กรรมการ
6) นายพูลพัฒน์	ศรีเปล่ง	กรรมการ
นายทรงพล	ตั้งกิจถาวร	เลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการบริหารความเสี่ยง

1) นายปณณิศร์	ศกุนตนาค	รับตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 28 มกราคม 2558
2) ศ.(พิเศษ) อธิก	อัศวานันท์	รับตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 10 เมษายน 2558 ออกจากตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 29 เมษายน 2558
3) นายจักรกฤตย์	พาราพันธกุล	ออกจากตำแหน่งประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2558
4) นายไกรฤทธิ์	อุซูกานนท์ชัย	รับตำแหน่งประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 15 ตุลาคม 2558 แทนนายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล ซึ่งออกจากตำแหน่งประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2558

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการบริหารความเสี่ยงภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2558

1) นายสมชัย	บุญนำศิริ	รับตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 14 มกราคม 2559
2) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	รับตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 26 มกราคม 2559

- ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่ในการเสนอ/กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง ควบคุม ติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้ธนาคารดำเนินตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคาร และหน่วยงานกำกับกำหนด เสนอกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของ ธปท. ตลอดจนควบคุม ติดตามและ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ประเมินความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีประสิทธิภาพและอยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ โดยจัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้งหรือตามความเหมาะสม และมีการนำเสนอรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ/พิจารณาทุกเดือน และคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ/พิจารณาทุกไตรมาส และปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

■ **คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์**

- รายชื่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

- | | | |
|------------------|------------|---------------|
| 1) นายดิศทัต | โหดระกิตย | ประธานกรรมการ |
| 2) ดร.กิตติพงษ์ | กิตยารักษ์ | กรรมการ |
| 3) พลโท เทียนชัย | รับพร | กรรมการ |

นายสุชาติ	เดชอิทธิรัตน์	เลขานุการ
-----------	---------------	-----------

นายเศรษฐจักร	ลียากาศ	ผู้ช่วยเลขานุการ
--------------	---------	------------------

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

- | | | |
|------------------|---------------|---|
| 1) พลโท เทียนชัย | รับพร | รับตำแหน่งกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
วันที่ 28 มกราคม 2558 |
| 2) นายสุชาติ | เดชอิทธิรัตน์ | รับตำแหน่งเลขานุการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
วันที่ 20 มีนาคม 2558 แทน นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง |
| 3) นายเศรษฐจักร | ลียากาศ | รับตำแหน่งผู้ช่วยเลขานุการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
วันที่ 20 มีนาคม 2558 |

- ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการใน 6 เรื่องหลัก ดังนี้

- 1) ดูแลให้ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ โดยผ่านหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- 2) ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
- 3) ประเมินการปฏิบัติงานประจำปีของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และมีความเป็นอิสระ รวมถึงทบทวนนโยบายและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่างานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารมีความเหมาะสม

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

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

■ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

ในวันที่ 15 ตุลาคม 2558 ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร ดังนี้ “นายวรภัต ธัญยาวงษ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่โดยลำพัง ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือนายไกรฤทธิ์ อุตุนานนท์ชัย และนายสมชาย พูลสวัสดิ์ ลงลายมือชื่อร่วมกันรวมเป็นสองคน และประทับตราสำคัญของบริษัท” จากเดิมที่กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคาร คือ นายวรภัต ธัญยาวงษ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่โดยลำพัง ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือนายสมชาย พูลสวัสดิ์ และนายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล ลงลายมือชื่อร่วมกันรวมเป็นสองคน และประทับตราสำคัญของบริษัท

■ คณะกรรมการอิสระ

■ รายชื่อคณะกรรมการอิสระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

1) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการอิสระ
2) นายสนิทกร	กาญจนะจิตรา	กรรมการอิสระ
3) นายดิสทัต	โหดระกิตย	กรรมการอิสระ
4) พลโท เทียนชัย	รับพร	กรรมการอิสระ
นายสุชาติ	เดชอิทธิรัตน์	เลขานุการ
นางสาวสินีนาง	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการอิสระ เลขานุการและผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการอิสระ

1) พลโท เทียนชัย	รับพร	ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ วันที่ 28 มกราคม 2558
2) ดร.อารีพงศ์	ภู่อุ่ม	ออกจากตำแหน่งประธานกรรมการอิสระ ตั้งแต่วันที่ 31 ตุลาคม 2558
3) นายสุชาติ	เดชอิทธิรัตน์	ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการอิสระ วันที่ 16 กันยายน 2558
4) นางสาวสินีนาง	ดำริห์อนันต์	ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการอิสระ วันที่ 16 กันยายน 2558

การเปลี่ยนแปลงภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2558

1) นายดิสทัต	โหดระกิตย	ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการอิสระวันที่ 23 มีนาคม 2559
2) นายสมชัย	บุญนำศิริ	ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ วันที่ 23 มีนาคม 2559

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

▪ **นิยามกรรมการอิสระ**

กรรมการอิสระ จะต้องไม่มีธุรกิจหรือการทำงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมดังนี้ ซึ่งเข้มกว่าหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนในเรื่อง การถือหุ้น

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

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- (ด) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี
- (ข) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (ค) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร
- (จ) ต้องเป็นผู้ที่ผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (จ) 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
- 6) ติดตามดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยเฉพาะเรื่องการกำกับการปฏิบัติงาน ระบบบัญชีระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยง
- 7) ดำเนินการอื่นใดที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

■ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ได้มีหนังสือเวียนที่ กลต.ก (ว) 11/2552 เมื่อวันที่ 16 เมษายน 2552 เพื่อแจ้งเรื่องการปรับปรุงข้อกำหนดเกี่ยวกับกรรมการอิสระของบริษัทจดทะเบียน และกำหนดให้บริษัทจดทะเบียนเปิดเผยข้อมูลในกรณีที่กรรมการอิสระมีลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจมูลค่าเกินกว่าร้อยละ สามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือเกินกว่ายี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ซึ่งธนาคารได้ใช้เกณฑ์มูลค่าเกินกว่ายี่สิบล้านบาทกับบริษัท/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบัน หรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วยความรอบคอบ โปร่งใส ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีกรรมการอิสระจำนวน 4 คน มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเป็นผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมีมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนทำหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระที่สมบูรณ์ ช่วยดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง และไม่มีกรรมการอิสระของธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน

ทั้งนี้ มีกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระใน บมจ.ปตท. และนายณนทกร กาญจนะจิตรา ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระใน บมจ.อินเตอร์ลิงค์ เทเลคอม โดยทั้ง 2 บริษัทดังกล่าว มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารในลักษณะการให้วงเงินสินเชื่อและภาระผูกพันมูลค่าเกินกว่ายี่สิบล้านบาทซึ่งเป็นการทำธุรกรรมที่เป็นธุรกิจปกติในการประกอบกิจการของธนาคาร และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป อีกทั้งไม่มีลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระของกรรมการอิสระแต่อย่างใด

วาระการดำรงตำแหน่ง

ธนาคารปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการอิสระ ในหัวข้อ 3 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ โดยกำหนดให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 9 ปีติดต่อกัน

■ รายชื่อเลขานุการธนาคาร

ธนาคารได้มอบหมายให้ นายสุชาติ เดชอิทธิรัตน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงานสายงานกำกับและบริหารงานกฎหมาย ทำหน้าที่เป็น เลขานุการบริษัท (คุณสมบัติของเลขานุการบริษัทปรากฏในเอกสารแนบ 1) 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

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 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**

ธนาคารได้กำหนดการประชุมคณะกรรมการธนาคารไว้เป็นการล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยในปี 2558 มีการกำหนด การประชุมเป็นปกติในวันพุธที่สองและสี่ของเดือน และอาจมีการประชุมวาระพิเศษตามความเหมาะสม โดยเลขานุการ คณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังคณะกรรมการธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน และเลขานุการจะเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งจัดเก็บ รายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อพร้อมให้ตรวจสอบได้ ทั้งนี้ ธนาคารได้จำแนกวาระ การประชุมออกเป็นหมวดหมู่ที่ชัดเจน เช่น เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุม เรื่องรับรองรายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา เรื่องสืบเนื่อง เรื่องนโยบาย เรื่องสินเชื่อ เรื่องปรับปรุงหนี้ เรื่องการลงทุน เรื่องซื้อ / ขายทรัพย์สินและจัดซื้อจัดจ้าง เรื่องทรัพยากรบุคคล เรื่องเพื่อทราบ และเรื่องอื่น ๆ เพื่อให้การดำเนินการประชุมมีประสิทธิภาพ

ในปี 2558 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร 28 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 49 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 19 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 20 ครั้ง คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม 12 ครั้ง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 22 ครั้ง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ 9 ครั้ง และคณะกรรมการอิสระ 2 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

รายนามคณะกรรมการ	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาลฯ	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการ กำกับฯ	คณะกรรมการ อิสระ
1) ดร.สมชัย สัจจพงษ์ ⁽¹⁾	4/4	-	-	-	-	-	-	-
2) นายไกรฤทธิ อุตทูลนาม ⁽²⁾	5/6	13/13	-	-	-	5/5	-	-
3) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์	26/28	-	18/19	19/20	-	-	8/9	2/2
4) นายสนิทกร กาญจนจิตรรา	26/28	-	18/19	19/20	12/12	-	-	2/2
5) นายสุพันธุ์ มงคลสุธี	23/28	-	-	-	12/12	-	-	-
6) นายดิศทัต ใตระกิตย	24/28	-	1/1	18/19	-	-	9/9	1/2
7) นายสมชาย พูลสวัสดิ์	24/28	46/49	-	-	9/12	-	-	-
8) พลโท เทียนชัย วัชร ⁽³⁾	26/26	-	15/18	-	-	-	8/9	2/2
9) นายปณณิศา ศกุนตนาค ⁽³⁾	25/26	44/45	-	-	-	18/20	-	-
10) นายสมชัย บุญนำศิริ ⁽⁴⁾	1/1	-	-	0/0	-	-	-	-
11) นายวรภัค ธัญยาวงษ์	28/28	45/49	-	-	-	22/22	-	-
กรรมการที่ออกระหว่างปี								
1) นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ ⁽⁵⁾	7/7	13/13	-	-	-	-	-	-
2) ศ.(พิเศษ)อรรถ อิศวานนท์ ⁽⁶⁾	15/18	-	-	-	5/6	0/1	-	-
3) นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล ⁽⁷⁾	19/19	35/35	-	-	-	17/17	-	-
4) ดร.อารีพงศ์ ภู่อุ่ม ⁽⁸⁾	23/23	-	-	-	-	-	-	2/2

หมายเหตุ ตัวเลขในตาราง หมายถึง จำนวนครั้งที่มาประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุมระหว่างกรรมการอยู่ในตำแหน่ง

- (1) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารวันที่ 17 พฤศจิกายน 2558
- (2) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารวันที่ 15 ตุลาคม 2558
- (3) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารวันที่ 28 มกราคม 2558
- (4) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารวันที่ 24 ธันวาคม 2558
- (5) ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558
- (6) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารวันที่ 10 เมษายน 2558 และลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2558
- (7) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2558
- (8) ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2558

นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมาคณะกรรมการธนาคารมีการประชุมร่วมกันโดยไม่มีฝ่ายจัดการ จำนวน 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2558 และวันที่ 23 ธันวาคม 2558 เพื่อเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้ร่วมพิจารณาและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ที่ได้กำหนดไว้

■ คำตอบแทนกรรมการ

นโยบายการกำหนดคำตอบแทนกรรมการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรม และสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

สถานะทางการเงินของธนาคาร เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน และต้องเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนด โดยกำหนดคำตอบแทนเป็น 4 ส่วน ดังนี้

- 1) คำตอบแทนในฐานกรรมการ
- 2) คำตอบแทนประจำตำแหน่ง 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 22 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ คำตอบแทนคณะกรรมการ ประกอบด้วย คำตอบแทนสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ สำหรับปี 2558 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2557 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

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

- 1) คำตอบแทนในฐานกรรมการ จ่ายให้กรรมการในอัตรา 70,000 บาท/เดือน
- 2) คำตอบแทนประจำตำแหน่ง 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 ที่เข้าร่วมประชุมในฐานกรรมการของคณะนั้น ๆ

ทั้งนี้ ไม่มีสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ให้กับกรรมการ

■ คำตอบแทนกรรมการ

ในปี 2558 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย คำตอบแทนในฐานกรรมการ คำตอบแทนประจำตำแหน่ง และค่าเบี้ยประชุมให้กรรมการ รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 33,380,075.28 บาท จำแนกเป็น

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 1) ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวม 18,768,172.06 บาท
- 2) ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหาร รวม 6,226,451.61 บาท คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 1,920,000.00 บาท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวม 2,040,000.00 บาท คณะกรรมการบริษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม รวม 1,500,000.00 บาท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวม 1,545,451.61 บาท คณะกรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎหมาย รวม 1,110,000.00 บาท และประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ รวม 270,000.00 บาท ⁽⁹⁾ รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 14,611,903.22 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : บาท

รายชื่อคณะกรรมการ		ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน						
		คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา	คณะกรรมการบริษัทภิบาลฯ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการกำกับฯ
1) ดร.สมชัย	สัจจพงษ์ ⁽¹⁾	413,333.34	-	-	-	-	-	-
2) นายไกรฤทธิ	อุชุกานนท์ชัย ⁽²⁾	328,387.10	466,451.61	-	-	-	226,451.61	-
3) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	1,620,000.00	-	900,000.00	570,000.00	-	-	270,000.00
4) นายณนทิก	กาญจนจิตรรา	1,620,000.00	-	540,000.00	930,000.00	360,000.00	-	-
5) นายสุพันธุ์	มงคลสุธี	1,530,000.00	-	-	-	720,000.00	-	-
6) นายดิษฐ์	โหดระกิตย	1,560,000.00	-	30,000.00	540,000.00	-	-	600,000.00
7) นายสมชาย	พลสวัสดิ์	1,560,000.00	1,380,000.00	-	-	270,000.00	-	-
8) พลโท เทียนชัย	รับพร ⁽³⁾	1,559,032.26	-	450,000.00	-	-	-	240,000.00
9) นายปณณิ	ศกุนตนา ⁽³⁾	1,529,032.26	1,320,000.00	-	-	-	540,000.00	-
10) นายสมชัย	บุญนำศิริ ⁽⁴⁾	48,064.52	-	-	-	-	-	-
11) นายวรภั	ธัญวรงค์	1,680,000.00	1,350,000.00	-	-	-	-	-
รวมค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร		18,768,172.06						
รวมค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย			6,226,451.61	1,920,000.00	2,040,000.00	1,500,000.00	1,545,451.61	1,110,000.00
รวมค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ								14,611,903.22
รวมค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ								33,380,075.28

หมายเหตุ (1) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 17 พฤศจิกายน 2558

(2) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 15 ตุลาคม 2558

(3) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 28 มกราคม 2558

(4) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 24 ธันวาคม 2558

(5) ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 10 เมษายน 2558

(6) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 10 เมษายน 2558 และลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 4 ธันวาคม 2558

(7) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 30 กันยายน 2558

(8) ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการธนาคาร วันที่ 31 ตุลาคม 2558

(9) ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 22 (ปี 2558) วันที่ 10 เมษายน 2558 มีมติอนุมัติให้จ่ายค่าตอบแทนแก่ประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ เฉพาะค่าเบี้ยประชุมในอัตรา 30,000 บาท/ครั้งที่เข้าร่วมประชุม แต่ไม่เกินเดือนละ 1 ครั้ง โดยคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ประกอบด้วยผู้แทนฝ่ายนายจ้าง และผู้แทนฝ่ายลูกจ้างเป็นคณะกรรมการ โดยให้กรรมการธนาคารคนหนึ่งมาเป็นประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ ซึ่งนายณนทิก กาญจนจิตรราดำรงตำแหน่งเป็นประธานฯ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2557 จำนวน 49,320,000.00 บาท ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร			หน่วย : บาท
			เงินบำเหน็จ
1)	ดร.อาร์พงค์ ภูซุ่ม		2,981,828.06
2)	นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล		1,982,598.44
3)	ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์		1,982,598.44
4)	นายสนิทกร กาญจนะจิตรา		4,502,701.35
5)	นายสุพันธุ์ มงคลสุธี		1,935,016.08
6)	นายดิศทัต โหตระกิตย์		1,640,710.36
7)	นายสมชาย พูลสวัสดิ์		4,173,149.43
8)	นายวรวิทย์ ธัญญาวงษ์		4,502,701.35
9)	นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์		4,834,015.58
10)	นายจุลสิงห์ วสันตสิงห์		2,528,914.46
11)	นายธเนศพล ธนบุญวัฒนะ		939,311.09
12)	นายวรวิทย์ จำปรัตน์		2,632,890.73
13)	นายพูนศักดิ์ ชาติสุทธิผล		2,467,233.62
14)	นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล		2,158,829.41
15)	นายวีรภัทร ศรีไชยา		1,850,425.21
16)	นายยงยุทธ ชัยพรหมประสิทธิ์		2,158,829.41
17)	นายกฤษฎา จินะวิจารณ์		1,871,572.93
18)	พลเอก อนันตพร กาญจนรัตน์		645,005.36
19)	นายกัลยาณะ วิภิทธิภูมิประเทศ		3,531,668.69
รวมทั้งสิ้น			49,320,000.00

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

■ การเข้าอบรมของกรรมการ

ในปี 2558 มีกรรมการเข้าร่วมการอบรมดังนี้

1. ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ หลักสูตร Advanced Audit Committee Program รุ่นที่ 18/2015 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2. พลโท เทียนชัย รัชพร หลักสูตร Financial Statements for Director รุ่นที่ 28/2015 และหลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 121/2015 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ทั้งนี้สามารถสรุปรายละเอียดการอบรมของกรรมการธนาคารทุกท่านได้ดังนี้

รายชื่อ		ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
1. ดร.สมชัย	สัจพจน์	1. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 75/2006 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 20 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 3. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 3/2556 สถาบันวิทยาการพลังงาน 4. หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน ปี 2554 สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูง สถาบันพระปกเกล้า 5. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 2/2552 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย 6. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 2/2549 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 7. หลักสูตรนักบริหารระดับสูง : ผู้นำที่มีวิสัยทัศน์ รุ่นที่ 44/2548 สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน
2. นายไกรฤทธิ	อุชุกานนท์ชัย	1. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 59/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Role of Chairman Program รุ่นที่ 16/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
3. ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	1. หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 112/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program รุ่นที่ 18/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 49 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 4. หลักสูตรภูมิพลังแผ่นดินสำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 3/2557 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 5. ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงอาเซียน รุ่นที่ 1 6. ประกาศนียบัตรหลักสูตรนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย (นธป.) รุ่นที่ 1/2556 สำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ 7. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 1/2555 สถาบันวิทยาการพลังงาน 8. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8/2552 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 9. หลักสูตรบริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 10/2549 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม 10. หลักสูตรการเมืองการปกครองระบอบประชาธิปไตยสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 5/2544 สถาบันพระปกเกล้า
4. นายณนทิก	กาญจนะจิตรา	1. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 102/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Audit Committee Program รุ่นที่ 22/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Role of the Compensation Committee รุ่นที่ 6/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Financial Statements for Director รุ่นที่ 1/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Role of Chairman Program รุ่นที่ 26/2011 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 48 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
5. นายสุพันธุ์	มงคลสิทธิ์	1. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 52/2004 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 12/2004 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 16 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 4. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 3/2549 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 5. Executive Leadership Program, NIDA-Wharton University of Pennsylvania 6. หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นพิเศษ ปี 2552 สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูง สถาบันพระปกเกล้า 7. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการบริหารงานพัฒนาเมือง (มหานคร รุ่นที่ 1) สถาบันพัฒนาเมือง 8. หลักสูตรบริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 14/2553 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

รายชื่อ		ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
6. นายดิศทัต	โหดระกิตย	<ol style="list-style-type: none"> หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 94/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 53 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตรนักบริหารระดับสูง : ผู้นำที่มีวิสัยทัศน์ รุ่นที่ 47/2549 สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน หลักสูตรผู้บริหารงานด้านกฎหมายภาครัฐระดับสูง รุ่นที่ 1 สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา หลักสูตรธรรมาภิบาลเพื่อการพัฒนาอุดมศึกษาของชาติ สถาบันคลังสมองของชาติ หลักสูตร Administration Litigation and Supervision ฝรั่งเศส
7. นายสมชาย	พูลสวัสดิ์	<ol style="list-style-type: none"> หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 136/2010 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 19 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 2/2556 สถาบันวิทยาการพลังงาน หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 17/2556 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
8. พลโท เทียนชัย	รับพร	<ol style="list-style-type: none"> หลักสูตร Financial Statements for Director รุ่นที่ 28/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 121/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรความมั่นคงศึกษา รุ่นที่ 47 วิทยาลัยการทัพบก หลักสูตร Resource Management Introductory Course, United States Army Finance School Fort Benjamin Harrison, Indiana สหรัฐอเมริกา หลักสูตร Planning, Programing Budgeting, Execution System Course, United States Army Finance School Fort Benjamin Harrison, Indiana สหรัฐอเมริกา
9. นายปณณิศร์	ศกุนตนาค	<ol style="list-style-type: none"> หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 113/2009 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 4 สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูง สถาบันพระปกเกล้า หลักสูตร In house Training Programs ธนาคารซีทีแบงก์ หลักสูตร Asian Banking and Sovereign Conference 2006 by Moody หลักสูตร Regional Workshop "Risk Modeling for Sovereign Debt Portfolio" by World Bank
10. นายสมชัย	บุญนำศิริ	<ol style="list-style-type: none"> หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 59/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 9 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
11. นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	<ol style="list-style-type: none"> หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 43/2004 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy รุ่นที่ 22/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Advanced Audit Committee Program รุ่นที่ 20/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Ethical Leadership Program รุ่นที่ 1/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย IBM/Harvard Management Development Program ปี 2001 IBM/INSEAD Management Development Program ปี 1998
12. นายวรวิศ	ธัญยาวัณษ์	<ol style="list-style-type: none"> หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 152/2011 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy รุ่นที่ 15/2012 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee รุ่นที่ 3/2012 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Diploma Exam 33/2012 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Advanced Bank Lending Education I (1990), Bank of America, Thailand หลักสูตร Advanced Bank Lending Education II (1991), Bank of America, Thailand หลักสูตร Corporate Banking & Corporate Finance (1995), Bank of America, Thailand หลักสูตร Strategic Relationship Management (1996), Bank of America, Thailand

■ การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

เพื่อให้กรรมการใหม่ได้รับทราบแผนธุรกิจของธนาคาร ผลิตภัณฑ์และบริการ โครงสร้างทุนและผู้ถือหุ้น โครงสร้างองค์กร และประเด็นกฎหมายสำคัญที่ควรทราบสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียน ธนาคารจึงได้จัดให้มีการปฏิรูปนิเทศ เพื่อนำเสนอข้อมูลต่อกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ทุกครั้ง โดยในปี 2558 ได้จัดปฏิรูปนิเทศให้แก่กรรมการใหม่ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ พลโท เพียนชัย รัชพร นายปณณิศร์ ศกุนตนาค และศาสตราจารย์พิเศษอรรถ อัครวานันท์ โดยในเบื้องต้นได้นำส่งเอกสารที่สำคัญ ดังนี้

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

นอกจากการนำส่งเอกสารดังกล่าวข้างต้นแล้ว จากกรรมการผู้จัดการใหญ่ และเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ได้นำเสนอข้อมูลที่สำคัญดังนี้

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

■ การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคาร

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

กระบวนการในการประเมินผล

- 1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทบทวนแบบประเมินผล ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนด

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 2) เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร
- 3) เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร รายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร และดำเนินการปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- 4) เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ส่งผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารให้กระทรวงการคลังทราบ

โดยวัตถุประสงค์การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารจะมุ่งเน้นให้การประเมินผลสามารถสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งแบ่งได้เป็น 3 รูปแบบ ได้แก่ การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (การประเมินตนเอง) และการประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (การประเมินกรรมการท่านอื่น) ซึ่งมีหลักเกณฑ์และผลการประเมินในปี 2558 ดังนี้

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

ในปี 2558 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 97.5 อยู่ในระดับดีเยี่ยม ดังนี้

ครั้งที่ 1/2558	คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 97.7
ครั้งที่ 2/2558	คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 97.2

ซึ่งกรรมการธนาคารส่วนใหญ่ให้ความเห็นว่า มีจำนวนกรรมการธนาคารที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการ และมีกรรมการอิสระเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานที่หน่วยงานกำกับกำหนด รวมทั้งยังมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อช่วยศึกษาและกรองงานเฉพาะเรื่อง ซึ่งมากเพียงพอที่จะดูแลในเรื่องสำคัญให้สามารถดำเนินธุรกิจ ได้อย่างรอบคอบ

- 2) การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (การประเมินตนเอง) : มีหัวข้อการประเมินรวม 6 ด้าน ได้แก่ ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ ความเป็นอิสระ ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และการมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว

ในปี 2558 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.2 อยู่ในระดับดีเยี่ยม ดังนี้

ครั้งที่ 1/2558	คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 97.6
ครั้งที่ 2/2558	คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.7

ซึ่งกรรมการธนาคารส่วนใหญ่ให้ความเห็นว่า กรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมให้ความเห็นและข้อเสนอแนะ ตามหลักการปฏิบัติที่ดี (Best Practices) เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

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

ในปี 2558 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.6 อยู่ในระดับดีเยี่ยม ดังนี้

ครั้งที่ 1/2558

คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 99.6

ครั้งที่ 2/2558

คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 97.5

ซึ่งกรรมการธนาการส่วนใหญ่ให้ความเห็นว่า กรรมการธนาการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงมีความเป็นอิสระสูงในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาการ ไม่เคยปฏิบัติในสิ่งที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาการ และไม่นำข้อมูลภายในไปเผยแพร่หรือใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

■ การประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อย

ธนาการได้จัดให้มีการประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทยของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการมาตรฐานกลางของบริษัทจดทะเบียนในกลุ่มประเทศอาเซียน (ASEAN Corporate Governance Scorecard) โดยได้กำหนดให้มีการประเมินปีละ 1 ครั้ง แบ่งการประเมินออกเป็น 2 รูปแบบ ประกอบด้วย การประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ และการประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล (ประเมินตนเอง) เพื่อเป็นการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด

กระบวนการในการประเมินผล

- 1) คณะกรรมการชุดย่อยจัดทำแบบประเมินผลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวทางการดำเนินการของคณะกรรมการชุดย่อย
- 2) เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย สรุปและรายงานผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยและดำเนินการปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- 3) เลขานุการคณะกรรมการธนาการ รายงานผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อย ต่อคณะกรรมการธนาการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

โดยผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อย ปี 2558 ทุกชุดอยู่ในระดับดีเยี่ยม สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ร้อยละ

คณะกรรมการชุดย่อย	ผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อย	
	ประเมินทั้งคณะ	ประเมินตนเอง
1. คณะกรรมการบริหาร	93.3	98.6
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	100.0	100.0
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	99.5	99.1
4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม	99.3	97.6
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	93.2	94.2
6. คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย	97.7	98.8

ทั้งนี้ ธนาคารได้สรุปผลการประเมินของคณะกรรมการธนาคาร และผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อย ให้คณะกรรมการทุกท่านรับทราบ เพื่อใช้เป็นกรอบในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานในหน้าที่ ปัญหา อุปสรรคต่างๆ และนำผลประเมินมาวิเคราะห์การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตลอดจนนำข้อเสนอแนะมาปรับปรุง และพัฒนาการดำเนินงานต่อไป

8.2 ผู้บริหารธนาคาร

■ กรรมการผู้จัดการใหญ่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ มีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการกำกับดูแล บริหารจัดการ การดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย และเป้าหมายตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยมีหน้าที่รับผิดชอบหลัก ดังนี้

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

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

▪ การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารใช้แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยกำหนดให้มีการประเมินปีละ 2 ครั้ง คือพิจารณาผลการปฏิบัติงานตั้งแต่เดือนมกราคม – มิถุนายน และผลการปฏิบัติงานตั้งแต่เดือนมกราคม – ธันวาคม ของแต่ละปี ตามกระบวนการดังนี้

- 1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยเปรียบเทียบกับ ดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator : KPI) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี และ ความสามารถในการบริหารจัดการ
- 2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ต่อ คณะกรรมการธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบ
- 3) คณะกรรมการธนาคารแจ้งผลการประเมินต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่

▪ ผู้บริหารระดับสูง

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 (ตามโครงสร้างองค์กรที่ปรากฏในส่วนที่ 2 หน้า 7)

ชื่อ	นามสกุล	ตำแหน่ง	
1 นายวรวิทย์	ธัญวาทย์	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
2 นางกิตติยา	โตธนะเกษม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารการเงิน
3 นายกิตติพันธ์	อนุตรโสทธิ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธุรกิจขนาดใหญ่
4 นายธัญญพงศ์	ธรรมวารานคุปต์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธุรกิจรายย่อยและเครือข่าย
5 นางสาวพรธิดา	อภิชาติบุตร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานตรวจสอบภายใน
6 นายปริญญา	พัฒนศักดิ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน
7 นางจรี	วุฒิสันติ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1
8 ดร.วิเทศ	เตชางาม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานเทคโนโลยี
9 นางสาวอารีศรา	ธรรมธัช	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจภาครัฐ
10 นายทรงพล	ชีวะปัญญาโรจน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ
11 นายผยง	ศรีวิทย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน
12 นายอุดมศักดิ์	โรจน์วิบูลย์ชัย	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดกลาง
13 นางมยุรศิริ	พงษ์ธรรณนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล
14 นายพูลพัฒน์	ศรีเปศล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารความเสี่ยง
15 นายชัยณรงค์	ธิษฏาวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานปฏิบัติการ
16 นางประภาณี	รัตน์ประสาทร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการ ธุรกิจเครือข่ายรายย่อย
17 นายวีระพงศ์	ศุภเศรษฐ์ศักดิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2
18 นายสุชาติ	เดชอิทธิรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานกำกับและบริหารงานกฎหมาย
19 นายเชิดชัย	ชมภูบุญรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย
20 นางวรีมน	นิยมไทย	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่	
21 นายพิชิต	จงสฤษดิ์หวั่ง	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่	

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ผู้บริหารที่เกษียณอายุในวันที่ 30 กันยายน 2558

1. นายธวัช อยู่ยอด รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานสายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง ในปี 2558

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. นายปริญญา พัฒนภักดี | พ้นรักษาการผู้บริหารสายงาน สายงานกำกับและบริหารงานกฎหมาย |
| | เป็น รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2558 |
| 2. นายอุดมศักดิ์ วิจารณ์บุญชัย | ได้เลื่อนตำแหน่งจาก ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน |
| | เป็น รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดกลาง ตั้งแต่วันที่ 6 สิงหาคม 2558 |
| 3. นางมยุศิริ พงษ์ธรรานนท์ | ได้เลื่อนตำแหน่งจาก ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน |
| | เป็น รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล ตั้งแต่วันที่ 6 สิงหาคม 2558 |
| 4. นายสุชาติ เดชอิทธิรัตน์ | รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน |
| | สายงานกำกับและบริหารงานกฎหมาย ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2558 |
| 5. นายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์ | รับตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน |
| | สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย ตั้งแต่วันที่ 5 ตุลาคม 2558 |
| 6. นายพิชิต จงสฤษดิ์หวัง | แทน นายธวัช อยู่ยอด ที่เกษียณอายุ |
| | รับตำแหน่งที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ ตั้งแต่วันที่ 13 กรกฎาคม 2558 |

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง ภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2558

1. นางวรีมน นิยมไทย ลาออกจากตำแหน่งที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ ตั้งแต่วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2559

■ คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

ในปี 2558 ธนาคารจ่ายคำตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ดังนี้

- (ผู้บริหารระดับสูงตามนิยามของก.ล.ต.) ประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส และที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ รวม 26 คน เป็นจำนวนเงินรวม 258,856,375 บาท แบ่งเป็นผู้บริหารระดับสูงที่ธนาคารจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 8 คน เป็นจำนวนเงินรวม 58,155,804 บาท และผู้บริหารระดับสูงที่ธนาคารไม่ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 18 คน เป็นจำนวนเงินรวม 200,700,571 บาท (ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวได้รวมถึงเงินตอบแทนพิเศษประจำปี 2557 สำหรับผู้บริหารระดับสูงที่เกษียณในปี 2557 จำนวน 4 ท่านซึ่งได้รับในปี 2558 ด้วยเช่นกัน)
- สำหรับผู้บริหารกลุ่ม รวม 51 คน (ผู้มีอำนาจจัดการตามนิยามของ ธปท.) เป็นจำนวนเงินรวม 248,680,351 บาท แบ่งเป็นผู้บริหารกลุ่มที่ธนาคารจ่ายเงินเดือน เงินประจำหน่วยงาน เงินตอบแทนพิเศษ เงินช่วยเหลือบุตร เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่าเช่าบ้าน และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 45 คน เป็น

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

จำนวนเงินรวม 224,878,664 บาท และผู้บริหารกลุ่มที่ธนาคารจ่ายเงินเดือน เงินประจำหน่วยงาน เงินตอบแทนพิเศษ เงินช่วยเหลือบุตร เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่าเช่าบ้าน แต่ไม่มีเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 6 คน เป็นจำนวนเงินรวม 23,801,687 บาท

8.5 บุคลากร

■ จำนวนพนักงาน

ธนาคารมีจำนวนพนักงานและพนักงานตามสัญญา และลูกจ้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 แบ่งตามสายงาน

หน่วย : คน

สายงาน	จำนวนพนักงาน และพนักงานตามสัญญา		ลูกจ้าง	รวม
	สำนักงานใหญ่	ไม่ใช่สำนักงานใหญ่		
สายงานหลัก				
ธุรกิจรายย่อยและเครือข่าย	10	-	-	10
สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย	425	-	4	429
สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย	2,403	13,581	139	16,123
สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย	858	-	1	859
ธุรกิจขนาดใหญ่	27	-	-	27
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1	189	-	-	189
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2	103	-	-	103
สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน	102	-	-	102
สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ	267	-	-	267
สายงานธุรกิจภาครัฐ	216	-	-	216
สายงานธุรกิจขนาดกลาง	1,156	-	2	1,158
รวม	5,756	13,581	146	19,483
สายงานที่ไม่ใช่สายงานหลัก				
หน่วยงานที่ขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่	18	-	-	18
สายงานการตลาดและสื่อสารองค์กร	141	-	1	142
สายงานตรวจสอบภายใน	295	-	-	295
สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล	368	-	2	370
สายงานบริหารการเงิน	788	14	-	802
สายงานบริหารความเสี่ยง	281	-	2	283
สายงานกำกับและบริหารงานกฎหมาย	240	-	1	241
สายงานปฏิบัติการ	1,674	-	7	1,681
สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหาร	199	-	-	199
สายงานเทคโนโลยี	543	-	-	543
รวม	4,547	14	13	4,574
รวมทั้งสิ้น	10,303	13,595	159	24,057
ค่าตอบแทนพนักงาน (ล้านบาท)	22,229.95			

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

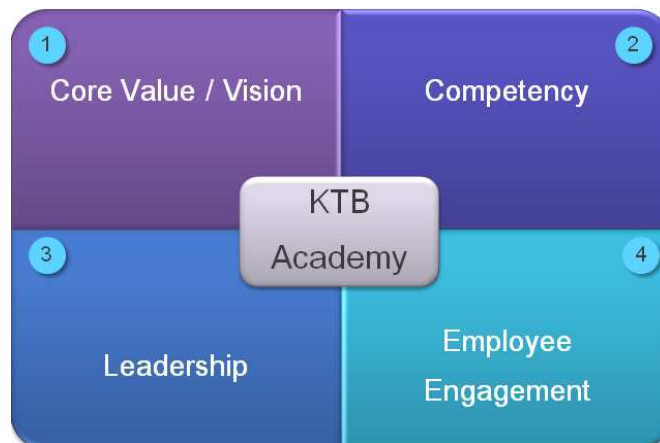
ค่าตอบแทนพนักงาน

ในปี 2558 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน (รวมถึงผู้บริหารระดับสูง) จำแนกเป็นเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล เงินสมทบประกันสังคม ค่าฝึกอบรม เงินสงเคราะห์ และผลประโยชน์อื่นๆ รวม 22,229.95 ล้านบาท

■ นโยบายการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานในปีที่ผ่านมา

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

ธนาคารกำหนดแผน ในการพัฒนาบุคลากรผ่านการพัฒนาศักยภาพของพนักงานใน 4 ด้านคือ Core Value/Vision, Competency, Leadership และ Engagement เพื่อพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความเข้าใจ ทักษะ และทัศนคติที่ดี ให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนพร้อมที่จะขับเคลื่อนองค์กรให้เจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ Performance Driven Organization (PDO) ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ 3 Summits ของธนาคาร เพื่อเตรียมความพร้อมของพนักงานในการก้าวเข้าสู่เวทีโลกที่ 2 คือ Achieve Top tier status in Thailand โดยฝ่ายสถาบันพัฒนาศักยภาพบุคลากรดำเนินการพัฒนาพนักงานตามแผนพัฒนาผู้บริหารและพนักงานให้กับทุกตำแหน่งในธนาคาร ซึ่งใช้วิธีการฝึกอบรมที่หลากหลายรูปแบบ เช่น Coaching , E-Training , On the Job Training , VDO Conference , อบรมภายนอก รวมทั้งการจัด Training ที่เป็นแบบ Classroom เป็นเครื่องมือเพื่อให้การพัฒนาพนักงานมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยพนักงานทุกตำแหน่งสามารถรับรู้ข้อมูลเกี่ยวกับการพัฒนาผ่านระบบ Intranet และในระหว่างปี ยังดำเนินการฝึกอบรมให้กับแต่ละหน่วยงาน ที่ขอความร่วมมือให้จัดอบรมเพิ่มเติม ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ และปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อธนาคารที่มีการเปลี่ยนแปลง และการแข่งขันตลอดเวลา นอกจากนี้ฝ่ายสถาบันพัฒนาศักยภาพบุคลากร ยังมีการประเมินและติดตามผลการฝึกอบรมกับพนักงานและผู้บริหารที่เข้ารับการพัฒนา ผ่านพนักงานและผู้บังคับบัญชาเพื่อนำมาใช้ประกอบการจัดทำแผนพัฒนาพนักงานและผู้บริหารต่อไป



ธนาคารจัดทำแผนพัฒนาผู้บริหาร มีแผนในการพัฒนาผู้บริหารของธนาคารเพื่อสร้างทรัพยากรบุคคลที่มีศักยภาพสูง พัฒนาเสริมสร้างและผลักดันให้พนักงานระดับผู้บริหารได้แสดงศักยภาพในการปฏิบัติงาน อีกทั้งพัฒนาให้มีทักษะความรู้ความสามารถที่จะสามารถตัดสินใจได้อย่างถูกต้องและเข้าใจการบริหารเชิงกลยุทธ์ตลอดจนเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจของธนาคารให้สามารถแข่งขันได้ในปัจจุบันและอนาคตอย่างต่อเนื่อง โดยหลักสูตรในการพัฒนามีเนื้อหาครอบคลุมถึง Leadership Skill, Strategic Planning, Managing Resource, Change Management, Building Innovation, Negotiation, Project Management, Human Resource Management และอื่นๆ โดยรูปแบบการอบรมเน้น Case based study การทำ Workshop เพื่อปรับเปลี่ยนทัศนคติและเสริมสร้างศักยภาพผู้นำ และยังมีการสร้างผู้บริหารรุ่นใหม่จากบุคลากรที่เก่งและมีศักยภาพสูง (High Potential) เพื่อเป็นกำลังสำคัญในการร่วมพัฒนาธุรกิจของธนาคารในอนาคต โดยจัดทำแผนพัฒนากลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพสูงรายบุคคล (Individual Development Plan : IDP) ที่เป็นรูปธรรม นอกจากนี้ยังมุ่งเน้นในเรื่องของการสร้าง Employee Engagement เพื่อพัฒนาหัวหน้างานให้เป็น HR Manager ที่มีความสามารถในการสร้างความมุ่งมั่นและความผูกพันให้กับพนักงานในความผ่านหลักสูตรต่างๆ

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

9.1.1 การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารกรุงไทย มีความมุ่งมั่น และตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริตและเป็นธรรม ตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพ มีความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างมีจรรยาบรรณ คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สร้างความเชื่อมั่นและประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งถือเป็นส่วนที่สำคัญในการเจริญเติบโตและก้าวหน้าอย่างยั่งยืนของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ให้ความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างจริงจัง โดยมีการส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ยึดมั่นและปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีส่วนร่วมในกิจกรรมที่นำไปสู่การเป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรม บรรษัทภิบาล ยกย่องการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

ในปี 2558 ธนาคารยังคงดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง 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

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม กำหนดแผนปฏิบัติการและมาตรการการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งติดตามและปรับปรุงแนวทางปฏิบัติให้สอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งในและต่างประเทศเพื่อมุ่งไปสู่มาตรฐานสากล

ธนาคารได้จัดทำนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวม 7 ประการ ดังนี้

- | | |
|---------------------------------|---|
| 1) Creation of Long Term Value: | สร้างมูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืน |
| 2) Accountability: | แสดงความรับผิดชอบต่อหน้าที่ |
| 3) Responsibility: | รู้สำนึกในหน้าที่ |
| 4) Promotion of Best Practices: | ส่งเสริมการปฏิบัติที่เป็นเลิศ |
| 5) Equitable Treatment: | ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน |

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

6) Transparency:

แสดงความโปร่งใสในการดำเนินงาน

7) Social and Environmental Awareness:

สำนึกต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

หลักบรรษัทภิบาล 7 ประการของธนาคาร เป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้สื่อสารไปยังพนักงานทุกระดับผ่านสื่อต่าง ๆ ของธนาคาร และยังได้ผสมผสานกำหนดเป็นภารกิจที่ทุกหน่วยงานจะต้องมีการดำเนินงานตามหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร ซึ่งจะทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการธนาคารทุกคนก็ได้ตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินงานเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท รวมถึงการดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง เกิดผลเป็นรูปธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง ธนาคารได้พัฒนาโครงการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยการเชื่อมโยงกิจกรรมในโครงการต่าง ๆ และดำเนินการอย่างต่อเนื่องภายใต้แนวคิดการสร้างทุนทางปัญญา และที่สำคัญ ธนาคารยังเชิญชวนให้สังคม ชุมชน และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ เข้าร่วมกิจกรรมของธนาคารด้วย เพื่อให้เกิดกระแสและเป็นพลังผลักดันให้สังคมมีการตื่นตัวที่จะใส่ใจซึ่งกันและกัน และพร้อมจะแบ่งปันให้กับผู้ด้อยโอกาสตลอดจนให้ความสำคัญกับการแก้ไขปัญหาสิ่งแวดล้อมที่ทวีความรุนแรงมากขึ้น

■ **รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม**

การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม มีความสำคัญอย่างมากต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารกรุงไทย ซึ่งจะนำไปสู่ความยั่งยืนของการดำเนินงาน และความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีบทบาทในการพิจารณา ทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล สอดคล้องกับข้อกำหนดฯ เผยแพร่แนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือปฏิบัติ รวมถึงการขยายผลไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ในปี 2558 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ได้จัดให้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร จากผลการดำเนินงานที่ต่อเนื่อง มุ่งมั่น และจริงจัง ทั้งในด้านการปฏิบัติงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม อย่างต่อเนื่องของธนาคารเป็นผลให้ในปี 2558 ธนาคารได้รับรางวัลด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ดังนี้

- รางวัล Asean Corporate Governance Awards 2015 โดยธนาคารได้รับการประเมินในระดับ TOP 50 ASEAN Publicity Listed Companies
- การประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2558 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2015) อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” อันเป็นระดับสูงสุดในการประเมิน ซึ่งดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- การประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2558 ในระดับ 100 คะแนนเต็ม โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ESG 100 Certificate 2015 (ESG: Environment, Social and Governance) จากสถาบันไทยพัฒน์ เป็นสิ่งสะท้อนความมุ่งมั่นในการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลของธนาคาร

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- รางวัลดีเด่นด้านรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2558 โดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสถาบันไทยพัฒน์

- รางวัลเชิดชูเกียรติองค์กรสมาชิก (Honorary Member Awards) จากองค์กรธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (TBCSD) ในฐานะที่ธนาคารดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการรักษาทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม และมีความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารกรุงไทยมุ่งมั่นที่จะให้บริการทางการเงินที่เป็นเลิศ ทันสมัย มีความเหมาะสม เป็นมืออาชีพ ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม โดยยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมาตรฐานจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ตระหนักในความสำคัญดังกล่าวเพื่อส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการเป็นพลเมืองที่ดีของสังคม ประเทศชาติ และดูแลรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างดีที่สุด

.....
(นายสุพันธุ์ มงคลสุธี)

ประธานกรรมการบริหารธนาคารและความรับผิดชอบต่อสังคม

9.1.2 รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

■ 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 ข้อเสนอแนะ หรือตั้งคำถามในวาระต่างๆ อย่างอิสระ ก่อนลงมติวาระใดๆ ทั้งนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ให้ข้อมูล

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

รายละเอียดในเรื่องดังกล่าวอย่างเพียงพอแก่ผู้ถือหุ้น โดยในวาระที่ผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัย ก็สามารถส่งคำถามถึงกรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผ่านทาง Website ของธนาคารหรือผ่านทางจดหมายถึงคณะกรรมการได้โดยตรง

ในวันประชุมผู้ถือหุ้นประธานในที่ประชุมจะแจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมหรือเกี่ยวข้องกับธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้ ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะกรรมการชุดย่อยเข้าร่วมประชุมทุกครั้งเพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานและนโยบายบริหารงาน ตลอดจนตอบข้อซักถามให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบในวันประชุมได้ทันที

ในปี 2558 ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 โดยคณะกรรมการธนาคารได้เข้าร่วมประชุมครบทุกคน และผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ในฐานะ Chief Financial Officer: CFO ได้เข้าร่วมประชุมด้วย ทั้งนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสและให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคาร สอบถาม แสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอนี้ต่าง ๆ ได้อย่างเต็มที่ พร้อมทั้งบันทึกประเด็นซักถามและข้อเสนอนี้ที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งได้นำมาเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นทราบทาง Website ของธนาคารภายใน 14 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 ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อกลุ่มได้กลุ่มเสีย ต่างๆ

ธนาคารได้ตระหนักถึงสิทธิและบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร โดยได้กำหนดไว้เป็นส่วนหนึ่งใน จรรยาบรรณธุรกิจ พร้อมทั้งเผยแพร่ผ่านสื่อต่างๆ เช่น Website ธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มได้รับรู้และยึดปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืนของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

- 3.1.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น: มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีผลประโยชน์ประกอบกิจการที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง และมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและโปร่งใส เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขัน เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว
- 3.1.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า: มุ่งมั่นให้บริการลูกค้าด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถ ด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม และพร้อมให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยกิริยาจากที่สุภาพ อ่อนโยน พร้อมทั้งยินดีรับฟังปัญหา และพยายามค้นหาสาเหตุ และวิธีการแก้ไขปัญหาให้ลูกค้า รวมถึงการไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า
- 3.1.3 การปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่: มีนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกกลุ่ม ได้แก่ ผู้ฝากเงิน ผู้ถือหุ้นกู้ และเจ้าหน้าที่อื่น ๆ อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย ตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางการแก้ไข ในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียก รับ หรือจ้างผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้า รวมถึงรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงเวลาให้กับเจ้าหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ
- 3.1.4 การปฏิบัติต่อคู่ค้า: ยึดหลักผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารโดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตนหรือของพวกพ้องโดยให้ข้อมูลที่จริงอย่างครบถ้วนแก่ผู้ซื้อหรือขายทรัพย์สิน สินค้า และบริการ หลีกเลี่ยงการรับของกำนัล สินน้ำใจ การรับเชิญไปในงานเลี้ยงประเภทสังสรรค์ งานเลี้ยงรับรอง การรับเชิญไปดื่มน้ำ ที่จัดขึ้นให้เป็นการส่วนตัว หรือหมุ่คณะอย่างเฉพาะเจาะจง ซึ่งลูกค้าเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องให้เพื่อป้องกันข้อครหา และการมีใจโน้มเอียงที่จะช่วยเหลือตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษในโอกาสหลัง
- 3.1.5 การปฏิบัติต่อพันธมิตรธุรกิจธนาคาร: มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคาร และให้ความช่วยเหลือในลักษณะเอื้ออำนวยผลประโยชน์ซึ่งกันและกัน เพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม
- 3.1.6 การปฏิบัติต่อคู่แข่ง: ธนาคารไม่มีนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง ขณะเดียวกันก็หลีกเลี่ยงการตกลงหรือการพูดคุยถกเถียงกับพนักงานของหน่วยงานหรือสถาบันการเงินอื่น ๆ เกี่ยวกับตำแหน่งที่ตั้ง ภูมิประเทศ การตลาด การจัดสรรลูกค้า อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ รวมถึงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือแผนธุรกิจต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจของธนาคาร

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 3.1.7 การปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม: ธนาคารพึงปฏิบัติตนเสมือนหนึ่งเป็นพลเมืองดี ประพฤติตนโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมและประเทศชาติ 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

ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักบรรษัทภิบาล มุ่งเน้นการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและคำนึงถึงผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งพนักงาน ลูกค้า สังคมผู้ถือหุ้น คู่ค้า และหน่วยงานกำกับ อีกทั้งธนาคารได้ประกาศใช้นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยสร้างความมุ่งมั่นพัฒนาในกระบวนการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นมาตรฐาน สร้างการเติบโต เสริมความมั่นคงให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ตามวิสัยทัศน์ของธนาคาร “Growing Together : กรุงไทยก้าวไกล ไปกับคุณ” โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นส่วนหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร ซึ่งที่ผ่านมารธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม โดยใช้เกณฑ์ของผลกระทบ (Impact) ที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการคำนึงเรื่องสิทธิในการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียผ่านช่องทางต่างๆ ที่หลากหลาย อาทิ ในปี 2558 ธนาคารได้ดำเนินการสำรวจความคิดเห็นของพนักงาน เพื่อนำผลที่ได้มาปรับปรุงสภาพการบริหารจัดการให้สอดคล้องกับความต้องการและความคาดหวังของพนักงาน โดยมีการสำรวจความมุ่งมั่นจากการปฏิบัติงานปีละ 2 ครั้ง อีกทั้ง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เข้าร่วมกิจกรรมตามวาระต่างๆ ที่ธนาคารจัดขึ้น เช่น ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความเห็นอย่างเป็นทางการในการประชุมผู้ถือหุ้น หรือเสนอวาระ เสนอชื่อผู้ที่เหมาะสมมาเป็นกรรมการของธนาคาร และมีกระบวนการให้ผู้มีส่วนได้เสียติดต่อกับคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรงในการเสนอแนะให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือข้อร้องเรียนในกรณีที่เป็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง

นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR : Corporate Social and Responsibility) เพื่อตอบแทนสังคมชุมชนครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ได้แก่ มิติเศรษฐกิจ มิติสังคม และมิติสิ่งแวดล้อม ซึ่งกำหนดกิจกรรมเป็น 4 ด้าน คือ ด้านการศึกษา ด้านศิลปวัฒนธรรม ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม และด้านกีฬา เช่น โครงการ “กรุงไทยสานฝัน โรงเรียนดีใกล้บ้าน” ซึ่งเป็นโครงการที่ธนาคารให้การสนับสนุน โรงเรียนทั่วประเทศ เพื่อพัฒนาศักยภาพการศึกษาในทุกด้าน โครงการ “กรุงไทย ยุววานิช” สำหรับนักเรียนระดับมัธยมศึกษา ในการแข่งขันประกวดแผนธุรกิจ โครงการ “กรุงไทย ต้นกล้าสีเขียว” เป็นโครงการสำหรับ นิสิต นักศึกษา ทั่วประเทศเข้าร่วมในการแข่งขันจัดทำโครงการงานการดำเนินการตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง โครงการ “โครงการเสริมศักยภาพโรงเรียนชายขอบ” เป็นการส่งเสริมการพัฒนาให้โรงเรียนเป็นศูนย์การเรียนรู้ของคนในชุมชน ตลอดจนสนับสนุนการจัดงานแสดงศิลปกรรมแห่งชาติ เพื่อให้ศิลปินไทยได้มีกำลังใจ ที่จะพัฒนาผลงานศิลปะแขนงต่างๆ การดำเนินงานทั้งหมดที่กล่าวมานั้น เพราะธนาคารมุ่งมั่นในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มให้มีโอกาสเข้าร่วมประชุมหรือกิจกรรมที่ธนาคารจัดขึ้นอย่างต่อเนื่อง

3.3 การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

คณะกรรมการมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายมีความพึงพอใจ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อกับคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรง อาทิ ลูกค้าและประชาชนทั่วไปสามารถแจ้งเบาะแสหรือแสดงความเห็นต่อธนาคารได้ โดยผ่านช่องทางต่างๆ ซึ่งเป็นศูนย์กลางรับข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ หรือ Call Center 0 2111 1111 ตลอด 24 ชั่วโมง
- งานรับเรื่องร้องเรียน หมายเลขโทรศัพท์ 0 2208 8989 (วันจันทร์ – วันศุกร์ในเวลาราชการ 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

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- ทางจดหมาย บมจ.ธนาคารกรุงไทย 35 อาคารนานาเหนือ ชั้น 13 สำนักกรรมการธนาคาร ถนน สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนากรุงเทพฯ 10110 หรือ ตู้ ปณ. 44.ศฝ.หั่วลำโพง กทม. 10331
- แบบสอบถามการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าโดยฝ่ายวิจัยความเสี่ยงธุรกิจ จะรวบรวมส่งให้ผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขและปรับปรุงต่อไป สำหรับพนักงาน สามารถแจ้งเบาะแสหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการและผู้บริหารโดยตรงทางอีเมลล์ของคณะกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งจะมี E-Mail Address ในระบบ Intranet ของธนาคาร และมีช่องทางร้องเรียนได้ดังนี้
 - ทาง E-Mail : hr.care@ktb.co.th ซึ่งดูแลโดยผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล ผู้บริหารกลุ่มสวัสดิการและพนักงานสัมพันธ์ และผู้บริหารฝ่ายบริหารงานวินัยและพนักงานสัมพันธ์
 - ทาง Hotline ทางโทรศัพท์หมายเลข 0-2208-8887
 - ทาง E-Mail : zethjak.leeyakars@ktb.co.th โดย ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มกำกับและระเบียบธนาคาร

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 การเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจำกัด

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 การกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจนโยบายเกี่ยวกับการดูแลสังคม เป็นต้น

4.2 การทำหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

4.2.1 รายชื่อ ประวัติ บทบาทหน้าที่ และวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ

ข้อมูลในส่วนนี้ได้แสดงรายละเอียดไว้ในเรื่องประวัติคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป และเรื่องโครงสร้างการถือหุ้นและโครงสร้างการจัดการ หัวข้อ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และรายชื่อของคณะกรรมการชุดต่างๆ

4.2.2 คำตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสม

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

และสอดคล้องกับภาวะความรับผิดชอบต่อกรรมการ สถานะทางการเงินของธนาคาร เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน และต้องเป็นไปตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

4.2.3 การปฏิบัติงานของคณะกรรมการในปีที่ผ่านมา

- ธนาคารได้รับรางวัล Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2015 ระดับ 5 ดาว จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors: IOD)
- ธนาคารได้รับรางวัล Asean Corporate Governance Awards 2015 ในงาน Asean Corporate Governance Conference and Awards
- ธนาคารได้รับรางวัล ESG 100 Certificate 2015 (ESG: Environment, Social and Governance) จากสถาบันไทยพัฒน์
- ธนาคารได้รับรางวัล “ดีเด่น” ด้านรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2558 โดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสถาบันไทยพัฒน์
- ธนาคารได้รับรางวัลเชิดชูเกียรติองค์กรสมาชิก (Honorary Member Awards) จากองค์กรธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (TBCSD)
- การประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2558 ในระดับ 100 คะแนนเต็ม โดยสมาคมส่งเสริม ผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

4.3 งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารจัดให้ฝ่ายสถาบันการเงินและนักลงทุนสัมพันธ์ (Financial Institutions & Investor Relations Department) ทำหน้าที่รับผิดชอบต่อในการให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของธนาคาร ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ ตลอดจนหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม และทั่วถึง ผ่านกิจกรรมสื่อสารที่หลากหลาย ซึ่งในปี 2558 ธนาคารโดยผู้บริหารระดับสูงและเจ้าหน้าที่ฝ่ายสถาบันการเงินและนักลงทุนสัมพันธ์ ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์และผู้ลงทุนในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง
การสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting & Conference Call)	81
การประชุมนักวิเคราะห์และนักลงทุนกลุ่ม (Analyst Meeting & Fund Meeting)	12
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุน (Road Show)	7
รวม	100

ข้อมูลการติดต่อกับฝ่ายสถาบันการเงินและนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์: 0-2208-3668-9

โทรสาร: 0-2256-8800

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

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> เลือเมนู “นักลงทุนสัมพันธ์”

ธนาคารได้มอบหมายให้ฝ่ายสื่อสารองค์กรและภาพลักษณ์รับผิดชอบเผยแพร่ข่าวสารของธนาคารผ่านสื่อมวลชนในโอกาสต่าง ๆ ในปี 2558 ดังนี้

รูปแบบการเผยแพร่	จำนวนครั้ง
ข่าวเผยแพร่ (Press Release)	82
การแถลงข่าว (Press Conference)	22
การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูง (Press Interview)	38
รวม	142

5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board)

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

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยคณะบุคคลที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร อีกทั้งกรรมการทุกท่านยังได้ใช้เวลาและปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซึ่งทำให้นาครามีคณะกรรมการธนาคารที่เข้มแข็ง โดยวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการได้ถูกกำหนดไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และตามข้อบังคับที่ 22 ที่กำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของทั้งหมดต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญประจำปีแต่ละครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งที่เหมาะสมของกรรมการ โดยไม่ควรดำรงตำแหน่งเกิน 3 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการจะพิจารณาประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว และชี้แจงเหตุผลพร้อมผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน จากคณะกรรมการทั้งหมด 11 ท่าน ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน โดยมีวาระเท่ากับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 9 ปีติดต่อกัน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองงานตามความจำเป็น โดยเฉพาะในกรณีที่ต้องอาศัยความเป็นกลางในการวินิจฉัย ซึ่งช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น โดยวาระการดำรงตำแหน่งเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งเลขานุการบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551 และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร โดยมีหน้าที่รับผิดชอบหลักตามรายละเอียดหน้า 23

ธนาคารกำหนดแนวปฏิบัติในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ พ.ร.บ.คุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์รวมทั้งกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน อาทิ การกำหนดให้กรรมการดำรงตำแหน่งในรัฐวิสาหกิจและ/หรือนิติบุคคลที่รัฐวิสาหกิจเป็นผู้ถือหุ้นได้ไม่เกิน 3 แห่ง ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ได้ไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียน และได้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการแต่ละคนให้ผู้ถือหุ้นทราบในเอกสารแนบ 1 และเอกสารแนบ 2 สำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารนั้น ธนาคารได้ให้ความสำคัญ และกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจน ทั้งประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถไปดำรงตำแหน่งได้ โดยต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารก่อน

ธนาคารจัดให้มีการกำหนดการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้าและสม่ำเสมอทั้งปี โดยมีการเผยแพร่กำหนดการประชุมล่วงหน้าผ่านทาง Intranet ของธนาคาร และแจ้งให้กรรมการแต่ละท่านทราบกำหนดการประชุมดังกล่าว เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ตามรายละเอียดที่แสดงไว้ในหัวข้อการประชุมคณะกรรมการ หน้า 24-25 ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องในวาระนั้น ๆ จะทำหน้าที่พิจารณาถ่วงน้ำหนักข้อมูล ให้ความเห็นและเสนอแนะ ก่อนนำเสนอประธานกรรมการเป็นผู้อนุมัติการบรรจุวาระการประชุม เพื่อให้เกิดความรอบคอบ และการบริหารความเสี่ยงในทุกด้านที่อาจมีขึ้นด้วย นอกจากนี้ คณะกรรมการมีนโยบายให้กรรมการอิสระมีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันตามความจำเป็น เพื่ออภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วยและมีการแจ้งให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบถึงผลการประชุมด้วย โดยในปี 2558 มีการประชุมคณะกรรมการโดยไม่มีฝ่ายจัดการรวม 2 ครั้ง

ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ ปีละ 2 ครั้ง โดยมุ่งเน้นให้การประเมินผลสามารถสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่ได้อธิบายไว้ในหัวข้อการประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคาร หน้า 31-34

คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่กรรมการ (รายละเอียดหน้า 29-30) ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ธนาคารยังจัดให้มีการปฐมนิเทศ เพื่อนำเสนอข้อมูลที่สำคัญของธนาคาร โดยในปี 2558 ธนาคารได้มีการจัดปฐมนิเทศให้แก่กรรมการใหม่ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ พลโท เทียนชัย รัชพร นายปณณิศร์ ศกุนตนาค และศาสตราจารย์พิเศษอรรถ อัสวานันท์ (รายละเอียดหน้า 31) นอกจากนี้ในช่วงเดือนธันวาคมของทุกปี ธนาคารจัดให้กรรมการ และผู้บริหารจากทั่วประเทศรวมทั้งสาขาต่างประเทศ มาร่วมสัมมนาเกี่ยวกับยุทธศาสตร์ธุรกิจของธนาคาร เพื่อร่วมกันผลักดันให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายตามยุทธศาสตร์ที่วางไว้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

■ การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

ธนาคารมีระบบสืบทอดตำแหน่ง สำหรับผู้บริหารแต่ละระดับและตามลักษณะของกลุ่มงาน (Job Family) ที่นำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ในตำแหน่งที่สำคัญ และมีการเตรียมความพร้อมของผู้ที่จะมาดำรงตำแหน่งผู้บริหารหรือผู้จัดการ 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 และกลุ่มงาน ธนาคารประเมินโดยขอความคิดเห็นไปยังผู้บริหารสายงานและ ให้ผู้บริหารสายงาน นำเสนอผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็น Successor ของแต่ละสายงาน พิจารณาเห็นชอบโดยผู้บริหารสายงาน กรรมการผู้จัดการใหญ่ และคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 3) ระดับฝ่ายงาน ธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากรโดยการจัดทำแผนทดแทนตำแหน่ง (Succession Plan) ซึ่งสายงานทรัพยากรบุคคลฯ จะเป็นผู้ดำเนินการ ทั้งนี้ผู้บริหารหน่วยงานจะพิจารณานำเสนอผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็น Successor หลังจากนั้นผู้บริหารกลุ่มงาน และผู้บริหารสายงานจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่คุณสมบัติเหมาะสม
- 4) ระดับสำนักงานเขต สำนักงานธุรกิจ ธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากรระดับผู้บริหารสำนักงานเขต และสำนักงานธุรกิจ โดยดำเนินการในลักษณะ Successor Pool ผ่านกระบวนการสอบข้อเขียน การประเมินเพื่อคัดสรร (Assessment Center) และประเมินความเหมาะสมและความพร้อมในการดำรงตำแหน่งโดยผู้บังคับบัญชา 2 ระดับ ซึ่งจะพิจารณาคัดเลือกในจำนวนที่เหมาะสมตาม Succession plan และดำเนินการแต่งตั้งเพื่อทดแทนตำแหน่งที่ว่าง และเพื่อรองรับการขยายธุรกิจต่อไป
- 5) ระดับสาขา ธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากรระดับผู้จัดการ โดยดำเนินการในลักษณะ Successor Pool ผ่านกระบวนการทดสอบข้อเขียน และประเมินเพื่อคัดสรร (Assessment Center) และประเมินความเหมาะสมและความพร้อมในการดำรงตำแหน่งโดยผู้บังคับบัญชา 2 ระดับ ซึ่งจะพิจารณาคัดเลือกในจำนวนที่เหมาะสมตาม Succession plan และดำเนินการแต่งตั้งเพื่อทดแทนตำแหน่งที่ว่าง และเพื่อรองรับการขยายธุรกิจต่อไป

นอกจากนั้นธนาคารได้คัดสรรและสร้างกลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพ คือ กลุ่มนักเรียนทุนของธนาคารและพนักงานกลุ่ม KTB High Potential Employee เพื่อพัฒนาผู้บริหารรุ่นใหม่ และเป็นรากฐานในการขยายธุรกิจ รวมทั้งป้องกันไม่ให้เกิดความขาดแคลนบุคลากรที่จะมาดำรงตำแหน่งผู้บริหารองค์กรในอนาคต

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

■ คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการมีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและแผนยุทธศาสตร์ของธนาคาร กำหนดนโยบายโดยรวมของธนาคารในด้านต่าง ๆ เพื่อให้บริการของธนาคารตอบสนองลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ และกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริหารกำหนด รวมทั้งติดตามผลการดำเนินงาน เพื่อเป็นไปตามนโยบายและแผนยุทธศาสตร์ของธนาคาร ตลอดจนมีอำนาจอนุมัติในเรื่องต่าง ๆ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ในระเบียบ / คำสั่งของธนาคาร

■ คณะกรรมการลงทุน (IC)

คณะกรรมการการลงทุนมีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากรอบและแผนการลงทุนในตราสารทุน และตราสารหนี้ อนุมัติการลงทุนภายใต้วงเงินที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กลั่นกรองการลงทุนที่เกินอำนาจ และควบคุมการบริหารการลงทุน รวมถึงควบคุมความเสี่ยงในการลงทุน ให้เป็นไปตามนโยบายและเป้าหมายการลงทุน

■ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO)

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

■ คณะกรรมการสินเชื่อระดับ 7

คณะกรรมการสินเชื่อระดับ 7 มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามที่กำหนดไว้ในคำสั่งธนาคารเรื่องอำนาจอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และมีอำนาจอนุมัติรับโอนหลักทรัพย์ประกันชำระหนี้ ตามที่ธนาคารกำหนด โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง

■ คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อ

คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อมีหน้าที่พิจารณากลั่นกรองงานที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การขออนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การซื้อขายทรัพย์สินพร้อมขาย และการเข้ารับประกันการจำนำและหรือการลงทุนในตราสารหนี้ ยกเว้นตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานของรัฐที่กระทรวงการคลังกำกับดูแล รวมทั้งพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และธุรกรรมสินเชื่อ ตามที่ธนาคารกำหนด และปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

■ คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ มีอำนาจหน้าที่ในการกำกับควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นอิเล็กทรอนิกส์ และข้อมูลสารสนเทศ พิจารณากลับกรองโครงการ และแผนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร กำกับดูแลภาพรวมงานโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและติดตามความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาที่สำคัญ รวมทั้งกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่อาจจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

9.3.1 การสรรหากรรมการ

■ วิธีการคัดเลือกกรรมการ

ธนาคารได้แต่งตั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ 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

9.3.2. การสรรหาผู้บริหารของธนาคาร ในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส โดยจะประกาศรับสมัครเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ที่มีความรู้ความสามารถมีประสบการณ์ในการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ และมีวิสัยทัศน์ สมัครเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา ทำหน้าที่สรรหาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์เหมาะสม พร้อมทั้งเสนอชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา เพื่อกำหนดให้คณะกรรมการพิจารณาผลตอบแทน ดำเนินการกำหนดผลตอบแทนและแต่งตั้งตามขั้นตอนต่อไป

9.3.3. การสรรหาผู้บริหารของธนาคาร ในตำแหน่งผู้บริหารสายงาน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาสรรหาบุคคลภายในธนาคารที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์เกี่ยวกับงานในความรับผิดชอบของสายงานนั้นๆ หรือสรรหาจากบุคคลภายนอก ในกรณีที่ไม่สามารถสรรหาบุคคลที่เหมาะสมได้จากภายในธนาคารขึ้นมาทดแทนได้ทัน โดยจะพิจารณาจากผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ ภาวะผู้นำ ตลอดจนวิสัยทัศน์ และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร

9.3.4. รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ของธนาคารประกอบด้วย กรรมการธนาคาร จำนวน 4 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 คน โดยมีประธานเป็นกรรมการอิสระ มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด อาทิ การกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหา การกำหนดแนวทางการประเมินผล การกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน ให้แก่กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ

ในปี 2558 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 20 ครั้ง ซึ่งมีการดำเนินงานที่ผ่านการพิจารณาและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว ดังนี้

1. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลมาดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยจะคำนึงถึงขนาด โครงสร้าง และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป และในการสรรหากรรมการธนาคาร จะสรรหาผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญหรือประสบการณ์ในงานด้านต่างๆ ที่เหมาะสมกับการดำเนินกิจการของธนาคาร พร้อมทั้งตรวจสอบคุณสมบัติให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชดเชย ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคำนึงถึงหลักเกณฑ์ ผลประกอบการของธนาคาร การจ่ายผลตอบแทนของธนาคารคู่เทียบ ความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลมาดำรงตำแหน่งผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง โดยจะพิจารณาถึงคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ภาวะผู้นำ ตลอดจนวิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- องค์กร รวมทั้งดำเนินการให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหาร สำหรับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของธนาคาร และการบริหารจัดการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
4. พิจารณาแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้เป็นตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี
 5. พิจารณาแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อนำเสนอคำตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยจะพิจารณาให้เหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลการปฏิบัติงาน และผลประกอบการโดยรวมของธนาคาร ตลอดจนคำนึงถึง การกำหนดคำตอบแทนตามอัตราตลาดในธุรกิจธนาคาร
 6. พิจารณาและให้ความเห็นภาพรวมของโครงสร้างอัตราเงินเดือนของธนาคารเพื่อให้ธนาคารมีโครงสร้างเงินเดือน ที่สะท้อนค่าจ้าง และอัตราค่าจ้างในตลาดได้อย่างเหมาะสมก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
 7. พิจารณา Succession Plan และกระบวนการบริหารจัดการของผู้บริหารในระดับผู้บริหารสายงาน (N-1), ผู้บริหารกลุ่ม (N-2) และผู้บริหารฝ่าย (N-3) ของธนาคาร เพื่อสร้างความต่อเนื่องในการบริหารจัดการอันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ และการบริหารจัดการของธนาคาร ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
 8. เสนอแนะแนวทางและข้อแนะนำเพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการทางด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคารให้ มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ในประเด็นต่างๆ เช่น
 - 8.1 แนวทางและกลยุทธ์ในการพัฒนาและเสริมศักยภาพบุคลากร
 - 8.2 Talent Management พิจารณาแนวทางการบริหารจัดการพนักงานที่มีศักยภาพสูงของธนาคารตามนโยบายของธนาคาร ที่มุ่งไปสู่การเป็นองค์กรที่มุ่งผลสำเร็จของงาน (Performance Driven Organization)
 - 8.3 กระบวนการทางวินัย พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการปรับปรุงกระบวนการทางวินัยของธนาคาร

(นายณนทิกกร กาญจนะจิตตรา)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายมอบหมายให้ผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลการดำเนินงานและประสานประโยชน์ร่วมกับธนาคารและบริษัทอื่นๆ โดยธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อย และคณะกรรมการบริหารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการในบริษัทร่วม ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดระเบียบปฏิบัติสำหรับการใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทย่อย บริษัทร่วมจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร ธนาคารกำหนดให้บริษัทย่อยจัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี นำเสนอธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบพร้อมกำหนดตัวชี้วัดผลงานของบริษัทย่อย เพื่อให้นโยบายการดำเนินกิจการมีความสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารจะควบคุมดูแลการใช้ไปของเงินทุนและการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยจัดทำข้อมูลและรายงานผลการดำเนินงานเสนอคณะกรรมการบริหารรายไตรมาส และผลการบริหารความเสี่ยงรายไตรมาสเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และจัดทำผลการดำเนินงานรายปีเสนอคณะกรรมการธนาคาร พร้อมจัดส่งให้แก่หน่วยงานกำกับ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นำส่งข้อมูลทางการเงิน และรายการระหว่างกัน รายไตรมาสมายังธนาคารเพื่อจัดทำงบการเงินรวม รวมถึง กำหนดให้รายงานข้อมูลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มมายังธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้ธนาคารสามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้อย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการผู้แทนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเสนอขอความเห็นชอบสำหรับกรณีที่มีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงภายในบริษัทที่เป็นนัยสำคัญ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การลงทุนขนาดใหญ่ซึ่งเกินกว่ากึ่งหนึ่งของสินทรัพย์รวมปัจจุบัน โดยบริษัทย่อยกำหนดให้ขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร และบริษัทร่วมขอความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ก่อนดำเนินการ

ธนาคารมีข้อตกลงกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทร่วม ในลักษณะ Joint Venture โดยมีจำนวนกรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้น และมีกรรมการอิสระตามที่หน่วยงานกำกับบริษัทนั้นๆ กำหนดไว้

9.5 การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดมาตรการดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

1) ห้ามพนักงานทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ในประการที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอกโดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์ฯ และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริงหรือการเป็นพนักงานของธนาคารและไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว โดยตนได้รับประโยชน์

2) กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานบัญชีหรือการเงิน มีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ทั้งของตนของคู่สมรสและของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด นอกจากนี้กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสายงาน มีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารทั้งของตน ของคู่สมรสและของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะเป็นประจำทุกเดือนต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการรายงานการมีส่วนได้เสียให้เลขาธิการบริษัททราบ เพื่อจะได้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

รายงานให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พร้อมทั้งจัดส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อรวบรวมและใช้เป็นข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อไป

3) การกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน โดยกำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และมีการแจ้งระเบียบข้อบังคับในการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในให้กรรมการ พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ ผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคาร

9.6 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ครบทั้ง 5 หมวด ซึ่งได้กำหนดรายละเอียดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้กำหนดให้คณะกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องจะต้องมีการบริหารจัดการเชิงบูรณาการ (GRC: Governance Risk & Compliance) ประกอบด้วย การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล โดยต้องมีการวางแผนการบริหารและปฏิบัติงานที่เชื่อมโยงกันและมีผู้รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอนที่ชัดเจนตั้งแต่ระดับการวางแผน ยุทธศาสตร์/แผนกลยุทธ์/แผนธุรกิจของธนาคารการกำหนดนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ การพัฒนาเครื่องมือ กระบวนการ และระเบียบปฏิบัติงานต่าง ๆ รองรับการบริหารปฏิบัติตามแผนและนโยบายของธนาคาร รวมถึงการติดตามรายงานผล

นอกจากนั้น คณะกรรมการธนาคารยังได้ทำหน้าที่กำกับดูแลให้การบริหารปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามเป้าหมาย โดยกำหนดตัวชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator: KPI) ไว้ตั้งแต่ต้นปี และติดตามผลการดำเนินงานทั้งรายเดือนและรายไตรมาส เพื่อจะได้ทราบสถานการณ์ดำเนินการทุกระยะ หากผลประกอบการต่ำกว่าเป้าหมายก็จะวิเคราะห์หาสาเหตุเพื่อกำหนดแนวทางการแก้ไข และเมื่อถึงปลายปีคณะกรรมการจะพิจารณาผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการโดยการเปรียบเทียบกับ KPI ที่ตั้งไว้ตามระบบข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานประจำปี (Performance Agreement: PA)

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ควบคุมและตรวจสอบการบริหารงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่างโปร่งใส และเป็นไปตามจรรยาบรรณที่ธนาคารประกาศใช้ ซึ่งมีการปรับปรุงให้ทันสมัยและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการทำงานที่เปลี่ยนแปลงไปอยู่เสมอ รวมทั้งกำกับดูแลการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสมด้วย

9.7 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

■ ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่าย ค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2558 จำนวนเงินรวม 8,706,750 บาท แบ่งเป็น ค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ จำนวน 7,675,000 บาท และค่าใช้จ่ายอื่น จำนวน 1,031,750 บาท

■ ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่าย ค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ รายงานกำไรจากการปริวรรต รายงานการตรวจสอบระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ การสอบทานค่าแปลงงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษ ให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยไม่มีส่วนที่จ่ายในระหว่างปีบัญชี แต่มีส่วนที่จะต้องจ่ายในอนาคต จำนวน 900,000 บาท

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บมจ. ธนาคารกรุงไทยให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา สะท้อนได้จากหนึ่งในพันธกิจของธนาคาร ที่จะร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมให้เติบโตอย่างยั่งยืน รวมทั้งยังมีนโยบายการกำกับกิจการที่ดีและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้ ยังสะท้อนได้จากรางวัลที่ได้รับจากทั้งในและต่างประเทศ อันบ่งบอกถึงการยอมรับในผลการดำเนินงานที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างจริงจังและต่อเนื่องของธนาคาร

ในปี 2558 ธนาคารได้ปรับองค์กรขนานใหญ่เพื่อพัฒนาระบบการดำเนินงานและยกระดับการให้บริการลูกค้าอย่างมีคุณภาพ พัฒนาระบบเทคโนโลยีให้ทันสมัย และบริหารจัดการความเสี่ยงด้วยความรอบคอบรัดกุม อีกทั้งธนาคารยังมุ่งมั่นในการสร้างวัฒนธรรมบรรษัทภิบาลผ่านโครงการ KTB FIRST: Firm – Corporate Governance Awards เพื่อเป็นแรงจูงใจให้หน่วยงานนำหลักบรรษัทภิบาลไปปฏิบัติให้เกิดผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ มีความรับผิดชอบต่อสังคม มีจิตสำนึกเพื่อส่วนรวม นับเป็นการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนภายในองค์กร รวมทั้งยังดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง ทั้ง 4 มิติ คือ การศึกษา ศิลปวัฒนธรรม กีฬา สังคมและสิ่งแวดล้อม ภายใต้ 4 แนวทางหลัก คือ 1) ดำเนินการต่อเนื่องทั้งในส่วนของการโครงการที่ดำเนินการไว้แล้ว และขยายผลต่อจากโครงการหลักต่างๆ เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการสร้างทุนทางปัญญาอย่างต่อเนื่อง และก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง 2) เชื่อมโยงและบูรณาการโครงการต่างๆ เข้าด้วยกัน ตามวัตถุประสงค์และระดับอายุของกลุ่มเป้าหมายที่สัมพันธ์เกี่ยวเนื่องกัน 3) สร้างการมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยการปลูกจิตสำนึกให้กับพนักงานทุกระดับ ตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในโครงการและกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร 4) สร้างเครือข่ายพันธมิตรที่ครอบคลุมทุกภาคส่วนของสังคม ทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน และประชาชนทั่วไปอย่างต่อเนื่อง เพื่อร่วมกันผลักดันให้โครงการต่างๆ ของธนาคารสัมฤทธิ์ผลตามวัตถุประสงค์

นอกเหนือจากการดูแลในส่วนของตนเองแล้ว ธนาคารยังกำกับดูแลกิจการของบริษัทย่อยอย่างใกล้ชิด และจะประสานงานกับบริษัทย่อยในกรณีที่อาจมีการดำเนินการหรือมีประเด็นที่เกี่ยวข้องที่อาจส่งผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อสอบถามข้อเท็จจริง และให้บริษัทย่อยดำเนินการแก้ไข พร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการแก้ไขมายังธนาคาร อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมา ไม่พบเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคมจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยของธนาคาร นอกจากนี้ เพื่อให้มีการบันทึกและรายงานผลการดำเนินงานที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล ธนาคารจึงจัดทำรายงานความยั่งยืน (Sustainability Development Report) ตามกรอบการรายงานสากล GRI ฉบับ 4.0 (Global Reporting Initiative) ซึ่งเป็นมาตรฐานฉบับล่าสุด และสอดคล้องกับแนวทางการรายงานข้อมูลตามแบบ 56-1 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) อย่างครบถ้วน

ทำให้ในปีที่ผ่านมาธนาคารได้รับรางวัลด้าน CG & CSR ที่นำมาซึ่งความภาคภูมิใจให้กับธนาคาร อาทิ รางวัล ASEAN Corporate Governance Awards 2015, รางวัลดีเด่นด้านรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2558, การประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2558 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2015) ระดับ “ดีเลิศ” การประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2558 ในระดับ 100 คะแนน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

เต็ม, ESG 100 Certificate 2015 และรางวัลเชิดชูเกียรติองค์กรสมาชิก (Honorary Member Awards) จากองค์กรธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (TBCSD)

ทั้งหมดนี้นับเป็นส่วนสำคัญที่จะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม อีกทั้งยังเป็นแรงสนับสนุนให้ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาระบบการในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นมาตรฐาน เพื่อพัฒนาให้เป็นองค์กรแห่งความยั่งยืน สร้างการเติบโต เสริมความมั่นคงให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม

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

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการดำเนินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทย่อยอย่างใกล้ชิด และจะประสานงานกับบริษัทย่อยกรณีที่อาจมีการดำเนินการหรือมีประเด็นที่เกี่ยวข้องที่อาจส่งผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม เพื่อสอบถามข้อเท็จจริง และให้บริษัทดำเนินการแก้ไข พร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการแก้ไขมายังธนาคาร อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมา ไม่พบเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคมจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยของธนาคาร

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 ระบบการควบคุมภายใน

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในที่ดี เนื่องจากสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีจะช่วยลดความเสี่ยงในการดำเนินกิจการ รวมถึงสร้างเสริมแนวทางในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล อันจะนำมาซึ่งการบรรลุเป้าหมายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยมีการกำกับดูแลและติดตามอย่างต่อเนื่อง เพื่อความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การดำเนินธุรกิจของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ การดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานมีความน่าเชื่อถือ และการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ รวมทั้งป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของธนาคาร โดยคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่เป็นผู้กำกับดูแลสายงานตรวจสอบภายในรับผิดชอบการติดตามประเมินระบบควบคุมภายในให้มีการพัฒนาปรับปรุง เพื่อป้องกันความเสี่ยง และเพื่อให้มีการปฏิบัติงานที่รอบคอบรัดกุม ไม่ก่อให้เกิดความเสียหาย โดยมีการรายงานคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ โดยมอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบสำนักงานใหญ่เข้าตรวจสอบบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและมีการจัดประชุมร่วมกันระหว่างหน่วยงานตรวจสอบของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นประจำทุกปี

11.2 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2558

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้.-

- | | |
|----------------------------|----------------------|
| 1. นายกิตติพงษ์ กิตยารักษ์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายณทีกุญญะ จิตรา | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. พลโท เทียนชัย วัชรพร | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมีนางสาวพรณิภา อภิชาติบุตร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและระเบียบกระทรวงการคลัง ทั้งนี้ในระหว่างปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 19 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ โดยหารือร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีในวาระที่เกี่ยวข้อง มีการรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้.-

การสอบทานงบการเงิน

สอบทานผลประกอบการรายเดือน สอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงวดบัญชี และประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหาร สายงานบริหารการเงิน มีการหารือกับผู้สอบบัญชี

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

อย่างสม่ำเสมอ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม ในเรื่องความถูกต้องของงบการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงิน 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

การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

สอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ร่วมกับฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดขององค์กรกำกับดูแล และตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

อนุมัติการสอบทานกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของหน้าที่ความรับผิดชอบขอบเขตการปฏิบัติงาน สิทธิ และความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ อนุมัติแผนกลยุทธ์สายงานตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบระยะยาว 3 ปี และแผนการตรวจสอบประจำปี พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปีของสายงานตรวจสอบภายใน แผนการบริหารบุคลากร การประเมินความเพียงพอของทรัพยากร การปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน มีการติดตามความคืบหน้าการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติ ตลอดจนให้คำแนะนำในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการทำงานมากยิ่งขึ้น

การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งมีการประเมินตนเองเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเองและประเมินท่านอื่นแบบไขว้) ประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งคณะ ตามแนวทางการปฏิบัติที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

ผู้สอบบัญชี

พิจารณาเสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

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

(นายกิตติพงษ์ กิตยารักษ์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

13 มกราคม 2559

12. รายการระหว่างกัน

12.1 รายการระหว่างกันของธนาคารกับบริษัทร่วม บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 1,049 ล้านบาท และ 986 ล้านบาท และยอดคงค้างถัวเฉลี่ย ณ สิ้นเดือน จำนวน 938 ล้านบาท และ 737 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จำนวน 151 ล้านบาท และ 149 ล้านบาท ตามลำดับ

12.1.1 รายการระหว่างกันที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธ.ค . 57		31 ธ.ค . 58			
	เงินให้ กู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ กู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	ธนาคาร ถือหุ้น (ร้อยละ)	กรรมการหรือผู้บริหาร ระดับสูงร่วมกัน
บริษัทย่อย						
บจ.กรุงไทยธุรกิจบริการ	10.36	23.20	8.16	29.20	100.00	นายปริญญา พัฒนภักดี นายชัยณรงค์ อิชะภาวงศ์
บจ.กรุงไทยกฎหมาย	-	-	-	-	100.00	นายปริญญา พัฒนภักดี นางมยุรศิริ พงษ์ธรานนท์ นายสุชาติ เดชอิทธิรัตน์
บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย	0.03	-	0.05	-	100.00	นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์
บจ.กรุงไทยคอมพิวเตอรส์เซอร์วิสเชส	4,084.58	4.55	3,942.86	4.55	100.00	นายชัยณรงค์ อิชะภาวงศ์
บจ. กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง	59,423.54	1,071.27	50,826.10	1,450.60	100.00	นางประวาลี รัตน์ประสาทร
บจ. กรุงไทยแอดไวส์เซอร์	-	-	-	-	100.00	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ นางจรี วุฒิสันติ
บมจ.บัตรกรุงไทย	0.82	2.15	0.62	2.30	49.45	นายกิตติยา ไตรณะเกษม นายธัญพงษ์ ธรรมวราวุฒ
บริษัทร่วม						
บมจ.กรุงไทย-เอกซ่า ประกันชีวิต	-	-	-	-	50.00	นายธัญพงษ์ ธรรมวราวุฒ นายกิตติยา ไตรณะเกษม
บล. เคที ซีมิโก้	663.15	-	1,080.18	-	50.00	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง นายอุดมศักดิ์ ใจนวิบูลย์ชัย
บจ.กรุงไทย ไอ บี เจ ลิสซิ่ง	4.84	1.27	0.07	1.39	49.00	นางสาวอารีตรา ธรรมรัช
บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย	0.24	-	0.23	-	45.00	นายกิตติยา ไตรณะเกษม นายอุดมศักดิ์ ใจนวิบูลย์ชัย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธ.ค. 57		31 ธ.ค. 58			
	เงินให้ กู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ กู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	ธนาคาร ถือหุ้น (ร้อยละ)	กรรมการหรือผู้บริหาร ระดับสูงร่วมกัน
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทอื่น ๆ (บริษัทที่ธนาคารถือหุ้น ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป) ⁽¹⁾						
บจ. เกียรติปภา	110.99	-	110.41	-	49.94	-
บจ. เมโทรเดชิกัน	-	-	-	-	39.00	-
บมจ. อัลฟาเทค อิเลคทรอนิกส์	-	-	-	-	30.51	-
บจ. เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์	-	-	-	-	20.06	ดร. วิเทศ เตชะงาม
บมจ. ทิพยประกันภัย	0.57	24.63	0.31	29.19	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.	-	44.95	-	47.78	-	ดร.สมชัย สัจจพงษ์ ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ดร.อารีพงศ์ ภูษุม ⁽⁵⁾ นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ ⁽⁵⁾
บมจ. การบินไทย	3,014.57	-	10.44	-	-	ดร.สมชัย สัจจพงษ์ ดร.อารีพงศ์ ภูษุม ⁽⁵⁾
บมจ. ชินเน็ค (ประเทศไทย)	138.50	8.16	18.50	1.16	-	นายสุพันธุ์ มงคลสุธี
การประปาส่วนภูมิภาค	0.04	-	0.04	-	-	นายสมชาย พูลสวัสดิ์
บมจ. แอดวานซ์อินโฟร์เซอวิสเซส	-	-	0.21	-	-	นายไกรฤทธิ์ อุฏกานนท์ชัย
บจ. บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท	-	-	0.19	-	-	นายดิศทัต ไตรระกิตย
บจ. ธนาคารพัฒนาสินทรัพย์	-	-	-	-	-	นายปณณิศร์ ศกุนตนาค
บมจ. ทางยกระดับดอนเมือง	-	-	0.41	-	-	นายสมชาย พูลสวัสดิ์
บมจ. อินเทอร์เน็ต เทคโนโลยี	-	-	0.64	41.79	-	นายณนทิตกร กาญจนะจิตรา
บจ. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค	-	-	3.29	-	-	นายไกรฤทธิ์ อุฏกานนท์ชัย
บจ. ที.เค. เอส สยามเพลส แมนเนจเม้นท์	-	41.15	-	40.45	-	นายสุพันธุ์ มงคลสุธี
บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	15,589.35	16.22	16,756.37	639.95	-	นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ ⁽⁵⁾
บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	0.84	0.35	0.62	0.35	-	นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล ⁽⁵⁾
บจ. ทูม ฟูฟ	1.76	337.50	1.69	337.50	-	ศ.(พิเศษ)อรรถิ อิศวานนท์ ⁽⁵⁾

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธ.ค. 57		31 ธ.ค. 58			
	เงินให้ กู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ กู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	ธนาคาร ถือหุ้น (ร้อยละ)	กรรมการหรือผู้บริหาร ระดับสูงร่วมกัน
บจ.ทรู ดิสทริบิวชัน แอนด์ เซลส์	7.24	-	7.00	-	-	ศ.(พิเศษ)อรรถ อัครวานันท์ ⁽⁵⁾
บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	1.84	-	1.82	-	-	ศ.(พิเศษ)อรรถ อัครวานันท์ ⁽⁵⁾
บจ.เรียล ฟิวเจอร์	-	1,900.50	0.23	115.96	-	ศ.(พิเศษ)อรรถ อัครวานันท์ ⁽⁵⁾
บจ.ทรู วิชั่นส์ กรุ๊ป	0.42	-	0.43	-	-	ศ.(พิเศษ)อรรถ อัครวานันท์ ⁽⁵⁾
บริษัทที่เกี่ยวข้อง (มีผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน)^{(2) (3)}						
บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ ⁽⁴⁾	4,774.70	17.98	25,416.63	78.98	6.85	นายวีระพงศ์ สุขะเศรษฐ์ศักดิ์

หมายเหตุ

- (1) รวมบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้
- (2) รายงานเฉพาะบริษัทที่มีเงินให้สินเชื่อ หรือภาระผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยรวมถึงบริษัทที่มีกรรมการร่วมกันโดยกรรมการลาออกจากธนาคารหรือบริษัทระหว่างปี 2558
- (3) ผู้บริหารระดับสูงที่แสดงได้แก่ผู้บริหารสายงานและเทียบเท่าทุกท่าน
- (4) ณ 31 ธ.ค. 57 รวมรายละเอียดของ บมจ.ทางด่วนกรุงเทพ และ บมจ.รถไฟฟ้ากรุงเทพ ทั้งนี้ ทั้ง 2 บริษัทได้ดำเนินการควบบริษัทและจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทใหม่เป็น บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ ในวันที่ 30 ธ.ค. 58
- (5) นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558
 นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2558
 ดร.อารีพงศ์ ภูษิตูม ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2558
 ศ.(พิเศษ)อรรถ อัครวานันท์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2558

12.1.2 รายการระหว่างกันของธนาคารและบริษัทร่วม บริษัทย่อย

■ วงเงินที่ธนาคารให้แก่บริษัทย่อย และบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีวงเงินให้แก่บริษัทย่อย และบริษัทร่วม ดังนี้ บจ.กรุงไทยธุรกิจบริการ บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย บจ.กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส บจ.กรุงไทย ธุรกิจ ลีสซิ่ง บมจ.บัตกรกรุงไทย บล.เคทีซีมิโก้ บจ.กรุงไทย ไอ บี เจ ลีสซิ่ง และบมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย

■ รายการค้าระหว่างกัน

บริษัทย่อย

- 1) ธนาคารได้มอบให้บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเชส จำกัด ดำเนินการให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามโครงการและระบบงานต่าง ๆ ตามแผนธุรกิจของธนาคาร โดย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ให้บริการแก่ธนาคารเกี่ยวกับการควบคุม บำรุงรักษา และการพัฒนาระบบงาน การให้คำปรึกษาเบื้องต้นและฝึกอบรมในลักษณะต่าง ๆ โดยบริษัทจะคิดค่าธรรมเนียม การให้บริการ ตามประมาณการรายได้ค่าบริการจากค่าใช้จ่าย (Cost Plus) ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เป็นจำนวน 3,700 ล้านบาท และ 3,674 ล้านบาท ตามลำดับ ธนาคารให้บริษัทย่อยดังกล่าวดำเนินการแทนธนาคารในการดำเนินการตามโครงการ GFMS ในระยะที่ 2 ตั้งแต่ปี 2546 ธนาคารกับภาครัฐโดยสำนักงานกำกับระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรีได้ลงนามในบันทึกความตกลงเพื่อการรับมอบระบบ และจ่ายเงินชดเชยและค่าใช้จ่ายในการลงทุนในโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMS) เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2548 นอกจากนี้ในวันที่ดังกล่าวภาครัฐกับธนาคารได้ลงนามในสัญญาอีกฉบับหนึ่งว่าจ้างให้ธนาคารดำเนินการด้านระบบและการบำรุงรักษา ระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เป็นจำนวน 133 ล้านบาท และ 163 ล้านบาท ตามลำดับ

2) ธนาคารรับดำเนินการบริหารจัดการเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในด้านของประชาสัมพันธ์ นโยบาย ระเบียบวิธีการกู้ การจ่ายเงินกู้ การจัดเก็บเอกสาร แจ้งจำนวนหนี้ สถานะของหนี้ พร้อมกับการรับชำระหนี้ ติดตามทวงถามหนี้ และดำเนินคดีให้แก่กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ซึ่งธนาคารได้มอบให้บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ดำเนินคดีต่อลูกหนี้ของ กยศ.แทนธนาคาร โดยธนาคารจ่ายค่าธรรมเนียมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เป็นจำนวน 666 ล้านบาท และ 555 ล้านบาท ตามลำดับ

3) ธนาคารได้มอบให้ บมจ. บัตรกรุงไทย เป็นผู้ดำเนินการเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ (Collection) แทนธนาคาร โดยธนาคารจ่ายค่าดำเนินการดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 49 ล้านบาท

4) ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการให้บริการกับบริษัทย่อย [รวมค่าธรรมเนียมที่กล่าวใน ข้อ 1) ถึง 3)] สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เป็นจำนวน 7,309 ล้านบาท และ 7,088 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

5) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมให้บริการตามสัญญา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จำนวน 452 ล้านบาท และ 387 ล้านบาท ตามลำดับ

6) ข้อมูลอื่น

การคิดค่าตอบแทนระหว่างกัน

รายได้ค่าใช้จ่ายระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยจ่ายตามอัตราที่ตกลงกัน โดยระบุจำนวนเงินในสัญญาและบางรายการกำหนดจำนวนเงินที่จะจ่าย ตามระบบ Cost Plus

รายการระหว่างบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวมได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

บริษัทร่วม

1) ธนาคารมีรายได้ค่าเช่าจากการให้บริษัทร่วมเช่าใช้พื้นที่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เป็นจำนวน 0.61 ล้านบาท และ 0.55 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

2) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมการให้บริการด้านงานสนับสนุนตามสัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จำนวน 2,255 ล้านบาท และ 1,875 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

■ นโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน

เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้กำหนดให้ใช้ราคาตลาดหรือราคายุติธรรมในการทำธุรกรรมทุกประเภท ยกเว้นมีกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ก็จะถือให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ดังกล่าว

12.2 ความจำเป็นและเหตุผลสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในปี 2558 เป็นรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร และรายการดังกล่าวมีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับรายการที่ธนาคารกระทำกับบุคคลภายนอก โดยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นนั้นมีความจำเป็นเพื่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ โดยธนาคารได้พิจารณารายการระหว่างกันของธนาคารหรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคารหรือบริษัทย่อยแล้ว เห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้รับและจ่ายค่าตอบแทนในราคาตลาดหรือราคายุติธรรม รวมทั้งธนาคารได้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวและเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว

12.3 มาตรการการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยในขั้นตอนอนุมัติการทำรายการ ธนาคารได้มีการพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ชื่อสัตย์ สุจริต สมเหตุสมผล ความเป็นอิสระ ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี ยึดมั่นในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ และหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร และเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของสถาบันกำกับ ธนาคารได้มอบหมายให้ “ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์” ทำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สถาบันกำกับกำหนด

ทั้งนี้ หากรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันรายการใดที่สถาบันกำกับกำหนดหรือธนาคารมีระเบียบปฏิบัติว่าการทำรายการนั้นจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติของกรรมการธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันเอาไว้ ดังนี้

- 1) กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกัน ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2) ห้ามกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ และกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมพิจารณาให้ความเห็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 3) การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่กรรมการมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วยมติเป็นเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการผู้นั้นเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติด้วย และเพื่อ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ต้องกำหนดราคาและเงื่อนไขต่างๆ ตามการค้าปกติของธนาคาร และปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป

12.4 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคตของธนาคารหรือบริษัทย่อย มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป หากธนาคารเล็งเห็นว่ารายการที่จะกระทำนั้นก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยการทำรายการเหล่านั้นจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของสถาบันกำกับและมาตรการที่ธนาคารได้กำหนดขึ้นตอนการอนุมัติการทำรายการเป็นวิธีปฏิบัติไว้ชัดเจน

นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคต ธนาคารจะยึดถือแนวทางปฏิบัติเช่นเดียวกับการทำรายการกับลูกค้าทั่วไป มีเงื่อนไขทางการค้าที่ไม่แตกต่างไปจากที่ธุรกิจทั่วไปหรือธุรกิจประเภทเดียวกันพึงกระทำ ค่าตอบแทนที่จ่ายหรือได้รับจากการทำรายการต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม และต้องเปิดเผยสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นให้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสถาบันกำกับ