

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

■ ทุนจดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 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) ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด
- 3) ธนาคารรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งพบว่าการถือหุ้นของธนาคารโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free Float) มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 44.93 ของทุนที่ชำระ

7.2 ผู้ถือหุ้น

■ โครงสร้างผู้ถือหุ้น

- โครงสร้างผู้ถือหุ้น : รายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 16 มีนาคม 2561 (วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น) มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้น			
	สามัญ	บุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1. กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน	7,696,248,833	0	7,696,248,833	55.05
2. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	933,069,514	2,060	933,071,574	6.68
3. STATE STREET EUROPE LIMITED	451,932,383	0	451,932,383	3.23
4. กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด(มหาชน)	303,392,108	2,726,095	306,118,203	2.19
5. กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	303,392,107	2,726,095	306,118,202	2.19
6. สหกรณ์ออมทรัพย์ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด	242,684,500	0	242,684,500	1.74
7. CHASE NOMINEES LIMITED	141,037,640	0	141,037,640	1.01
8. THE BANK OF NEW YORK MELLON	111,097,786	0	111,097,786	0.80
9. ธนาคารออมสิน	110,182,322	0	110,182,322	0.79
10. BNY MELLON NOMINEES LIMITED	95,976,850	0	95,976,850	0.69
11. ผู้ถือหุ้นอื่น	3,587,047,207	45,750	3,587,092,957	25.63
รวม	13,976,061,250	5,500,000	13,981,561,250	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร

- สัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยและสัญชาติต่างด้าว

ผู้ถือหุ้น	นิติบุคคล		บุคคลธรรมดา		รวม		
	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
สัญชาติไทย	923	10,641,658,433	66,195	1,438,890,078	67,118	12,080,548,511	86.40
สัญชาติต่างด้าว	252	1,888,785,629	129	12,227,110	381	1,901,012,739	13.60
รวม	1,175	12,530,444,062	66,324	1,451,117,188	67,499	13,981,561,250	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- โครงสร้างผู้ถือหุ้น : รายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้น			
	สามัญ	บุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1. กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	7,696,248,833	0	7,696,248,833	55.05
2. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	1,001,171,252	2,060	1,001,173,312	7.16
3. STATE STREET EUROPE LIMITED	447,158,983	0	447,158,983	3.20
4. กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	303,225,658	2,726,095	305,951,753	2.19
5. กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	303,225,657	2,726,095	305,951,752	2.19
6. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	203,518,430	0	203,518,430	1.46
7. ธนาคารออมสิน	121,199,522	0	121,199,522	0.87
8. BNY MELLON NOMINEES LIMITED	116,760,054	0	116,760,054	0.84
9. สหกรณ์ออมทรัพย์ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด	93,874,000	0	93,874,000	0.67
10. กองทุนเปิด บัวหลวงหุ้นระยะยาว	81,421,500	0	81,421,500	0.58
11. ผู้ถือหุ้นอื่น	3,608,257,361	45,750	3,608,303,111	25.79
รวม	13,976,061,250	5,500,000	13,981,561,250	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ จำนวน 7,696,248,833 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 55.05 ของหุ้นจดทะเบียนที่ชำระแล้ว

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติม พระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2528 มีฐานะเป็นนิติบุคคล และมีคณะกรรมการจัดการ กองทุนเป็นผู้วางนโยบายและควบคุมดูแลกิจการของกองทุนฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ โดยเฉพาะเมื่อมีวิกฤตการณ์ร้ายแรงเกิดขึ้นในระบบสถาบันการเงิน ภายใต้กรอบนโยบายของ ธนาคารแห่งประเทศไทย และรัฐบาล

- สัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยและสัญชาติต่างด้าว

ผู้ถือหุ้น	นิติบุคคล		บุคคลธรรมดา		รวม		
	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
สัญชาติไทย	863	10,984,342,843	60,220	1,206,302,420	61,083	12,190,645,263	87.19
สัญชาติต่างด้าว	257	1,778,938,516	123	11,977,471	380	1,790,915,987	12.81
รวม	1,120	12,763,281,359	60,343	1,218,279,891	61,463	13,981,561,250	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบรายละเอียดนายทะเบียนหลักทรัพย์สำหรับหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารได้ที่ ส่วนที่ 1 ข้อที่ 6 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมี NVDR (Non-Voting Depository Receipt) จำนวน 1,001,173,312 หน่วย โดยผู้ถือหลักทรัพย์ NVDR นี้ จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางการเงิน เช่น เงินปันผล และสิทธิในการซื้อขายหุ้นเพิ่มทุน เช่นเดียวกับการลงทุนในหุ้นของธนาคาร แต่จะไม่มีสิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการออกเสียงเพื่อพิจารณามติเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์อ้างอิงจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ไม่ว่าจำนวน NVDR นี้ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.16 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 15.94 ของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยผู้ถือหุ้นรายย่อยและผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ www.set.or.th

■ พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

ธนาคารไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

■ ตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพของธนาคาร

วันที่ออกตราสาร	ตราสารหนี้	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนที่เหลืออยู่	อายุ (ปี)	วันครบกำหนดไถ่ถอน
26 มิถุนายน 2557	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามเกณฑ์ Basel III ภายใต้โครงการ Euro Medium Term Note	BBB- (Fitch Ratings)	700 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	10.5 (Call option ปีที่ 5.5)	26 ธันวาคม 2567
6 กรกฎาคม 2558	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามเกณฑ์ Basel III ภายใต้โครงการ Malaysian Ringgit Medium Term Note	AA2 (RAM Berhad)	1,000 ล้านบาท	10 (Call option ปีที่ 5)	4 กรกฎาคม 2568
23 พฤศจิกายน 2560	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดและมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) หากทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงิน	AA (tha) (ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย))	20,000 ล้านบาท	10 (Call option ปีที่ 5)	23 พฤศจิกายน 2570

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

■ นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	ผลประกอบการปี 2560	ผลประกอบการปี 2559	ผลประกอบการปี 2558
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	1.52	2.14	1.89
เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับผู้ถือหุ้นสามัญ (บาท)	0.6100	0.8600	0.7600
เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (บาท)	0.7645	1.0145	0.9145
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	40.02	40.13	40.14
วันที่จ่ายเงินปันผล	18 พฤษภาคม 2561	26 พฤษภาคม 2560	27 พฤษภาคม 2559

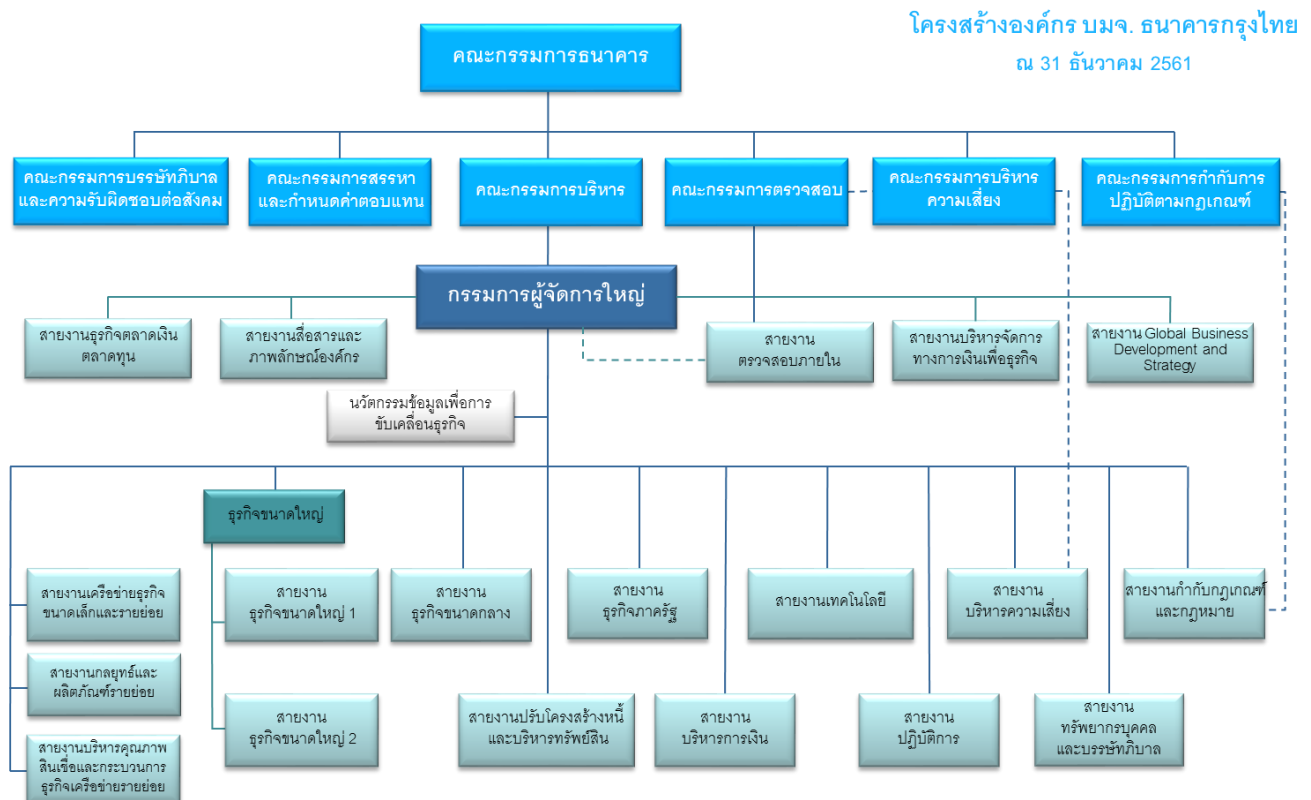
■ นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

บริษัทย่อยของธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลโดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการ หรือผลการดำเนินงานตามแผนธุรกิจ กำไรสะสม การกักเงินสำรองตามกฎหมาย และสำรองอื่นๆ ตามที่จำเป็นหรือตามที่เห็นสมควรในการดำเนินธุรกิจ

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

■ โครงสร้างองค์กร



ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

■ คณะกรรมการธนาคาร

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

1) นายเอกนิติ	นิติทัศน์ประกาศ	ประธานกรรมการ
2) นายไกรฤทธิ	อุชुकานนท์ชัย	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
3) นายสมชัย	บุญนำศิริ	กรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง
4) นายนนทิก	กาญจนะจิตรา	กรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
5) นายดิศทัต	โหดระกิตย	กรรมการ ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6) นายวิชัย	อัศรัสม	กรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการบริหารความเสี่ยง
7) ศ. (พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
8) พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
9) นายปณณิศร์	ศกุนตนา	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง
10) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
11) นางแพตริเชีย	มงคลวนิช	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
12) นายผยง	ศรีวณิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง
นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการ
นางสาวสินีนาง	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการ หรือเลขานุการคณะกรรมการฯ

- นายเอกนิติ นิติทัศน์ประกาศ ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 12 มิถุนายน 2561 และดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ วันที่ 28 มิถุนายน 2561 แทน ดร.สมชัย สัจจพงษ์ ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและประธานกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2561
- นายนนทิก กาญจนะจิตรา ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ในวันที่ 23 ธันวาคม 2561
- นางแพตริเชีย มงคลวนิช ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 27 ธันวาคม 2561 แทน ดร.กุลยา ตันติเตมิท ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 11 ตุลาคม 2561

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 4) นายนิรุฒ มณีพันธ์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร วันที่ 1 ตุลาคม 2561 แทน นายสุชาติ เดชอิทธิวัธน์ ที่พ้นจากตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 เนื่องจากเกษียณอายุ

■ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจเต็มในการบริหารงาน เพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ อยู่ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีอำนาจและหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

■ อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

- (1) กิจการทั้งหลายของธนาคารย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการธนาคารที่จะกระทำได้ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยลำพัง หรือกรรมการอื่นร่วมกันตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายไว้ มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของธนาคารกระทำการใดๆ แทนธนาคารได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจพิจารณา กำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารกระทำการใดๆ แทนธนาคารได้
- (2) คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งผู้จัดการใหญ่และพนักงานต่างๆ ของธนาคาร ตลอดจนแต่งตั้งตัวแทนของธนาคาร โดยให้ผู้ใดมีอำนาจและหน้าที่เพียงใดสุดแต่คณะกรรมการธนาคารจะเห็นสมควร รวมทั้งสามารถกำหนดอัตราและค่าใช้จ่าย และบำเหน็จรางวัลแก่บุคคลเหล่านี้ และถอดถอนจากตำแหน่งได้
- (3) คณะกรรมการธนาคารจะมอบอำนาจให้ผู้จัดการใหญ่เป็นผู้แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานต่างๆ ของธนาคารก็ได้ ทั้งนี้ ถ้าผู้ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารด้วย ก็ให้เรียกว่า กรรมการผู้จัดการใหญ่
- (4) คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจที่จะเชิญบุคคลหนึ่งบุคคลใดเป็นที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการธนาคาร เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการของธนาคาร ตามที่คณะกรรมการธนาคารจะเห็นสมควร กับทั้งกำหนดค่าจ้างและบำเหน็จรางวัลได้
- (5) คณะกรรมการธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

■ ขอบเขตอำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

แม้ว่ากิจการทั้งหลายของธนาคารย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการธนาคารที่จะกระทำได้ แต่มีกิจการบางประการที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้เป็นอำนาจของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- (1) การอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน
- (2) การอนุมัติจัดสรรกำไร
- (3) การเลือกตั้งกรรมการธนาคารใหม่แทนผู้ต้องออกตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการธนาคารเพิ่มในกรณีที่มีการเพิ่มจำนวน
- (4) การเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

(5) การเพิ่มทุน ลดทุน การโอนสำรองเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม การจ่ายเงินปันผล การเสนอขายหรือจัดสรรหุ้น และการออกหุ้นกู้

(6) การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การซื้อหรือรับโอนกิจการอื่น การทำแก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ

■ **หน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร**

(1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต และเป็นไปตามกฎหมาย รวมทั้งกำกับดูแลการดำเนินกิจการทั้งหลายของธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่ธนาคารอย่างยั่งยืน

(2) กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ วัตถุประสงค์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ โดยมีการทบทวนและอนุมัติเป็นประจำทุกปี

(3) กำกับดูแลให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายการดำเนินงาน นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีการทบทวนและประเมินระบบการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด รวมทั้งดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)

(4) ดูแลให้มีการควบคุมภายใน (Internal Control) ที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ในการดำเนินงาน และสามารถสะท้อนข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันทั่วทั้ง มีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำงานที่ควบคุมกำกับ และตรวจสอบ (3 Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล

(5) การพิจารณาแผนงานหลัก งบประมาณ ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย มีการติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติ รวมถึงการประเมินผลและดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน

(6) ตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร เคารพสิทธิและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส มีการทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร ผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการ เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร กำกับดูแลให้มีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ

(7) ดูแลให้มีการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ตั้งแต่ต้นจนจบ (End-to-End Process) จัดให้มีช่องทางในการรับและบริหารจัดการข้อร้องเรียนต่างๆ ของผู้แจ้งหรือผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งการให้นโยบายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินธุรกิจของธนาคารโดยคำนึงถึงความปลอดภัยและสุขอนามัย ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการพัฒนาบุคลากรของธนาคาร

(8) กำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และแผนพัฒนาผู้บริหารระดับสูง ให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงที่มีประสิทธิผลเป็นประจำทุกปี มีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง มีระบบการกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารระดับสูงที่รอบคอบ โปร่งใส สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับผลประโยชน์ของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

(9) คณะกรรมการธนาคารต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของธนาคาร ส่วนการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นๆ นอกจากที่กล่าว เรียกว่า การประชุมวิสามัญ ซึ่งกรรมการธนาคารจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อไรก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควร หรือคณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประชุมวิสามัญภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่ได้รับหนังสือร้องขอจากผู้ถือหุ้น

(10) เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยที่สุดร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี และการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น รวมทั้งมีส่วนร่วมในการซักถามและแสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการประชุมอย่างเต็มความสามารถ ทั้งนี้ กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวได้

(11) คณะกรรมการธนาคารอาจจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมอบหมายให้กรรมการธนาคารคนใดคนหนึ่งหรือหลายคนเข้าเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งพิจารณาอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยซึ่งกำหนดสาระสำคัญเกี่ยวกับองค์ประกอบ หน้าที่ ความรับผิดชอบ และเรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการชุดย่อยตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นว่าเหมาะสม

(12) คณะกรรมการธนาคารต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน ทั้งแบบประเมินตนเอง แบบประเมินกรรมการท่านอื่น และแบบประเมินทั้งคณะ ปีละ 2 ครั้ง และนำผลการประเมินดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาการทำงาน รวมถึงใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการก็ได้ตามหลักเกณฑ์และช่วงเวลาที่เหมาะสม เช่น ทุกๆ 3 ปี เป็นต้น โดยต้องเปิดเผยการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินผลไว้ในรายงานประจำปี

(13) ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Code of Best Practice of Directors of Listed Companies) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Code: CG Code)

▪ **บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร**

ประธานกรรมการธนาคารในฐานะผู้นำองค์กรได้ทำหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ เพื่อให้บรรลุผลประโยชน์สูงสุดในระยะยาว โดยเป็นผู้นำในการผนึกศักยภาพ ความคิด ความสร้างสรรค์ รวมทั้งความสามารถของกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการของธนาคารเข้าด้วยกัน ที่ส่งผลให้แผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารทั้งระยะสั้นและระยะยาวประสบความสำเร็จ มีการติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง โดยให้มีการรายงานฐานะการเงินและข้อมูลสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เป็นกำลังสำคัญผลักดันนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคาร สร้างจริยธรรมให้กับบุคลากรทุกระดับ โดยมีบทบาทหน้าที่สรุปได้ดังนี้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

การบริหาร

- (1) ดูแลภาพรวมในด้านกลยุทธ์และแนวนโยบายของธนาคารให้เกิดความยุติธรรม รวมถึงการดูแลลูกค้าของธนาคารด้วยความเท่าเทียมกัน
- (2) ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปโดยถูกต้อง ตามกฎหมายทั้งในด้านการกำกับของทางและการของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (3) กำกับ ติดตาม ดูแลให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของธนาคาร
- (4) ดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการธนาคารทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

- (1) ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมและเข้าร่วมการประชุมทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็น เพื่อให้การดำเนินการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีประสิทธิภาพ
- (2) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยหารือร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
- (3) กระตุ้นให้กรรมการธนาคารทุกท่านแสดงความคิดเห็น โดยมีการมอบหมายอำนาจหน้าที่ด้านการบริหารจัดการองค์กรให้แก่ฝ่ายจัดการด้วยความเหมาะสม ดูแลให้กรรมการธนาคารทุกท่านได้รับข้อมูลของธนาคารที่ถูกต้องตรงเวลา และชัดเจน เพื่อใช้ในการตัดสินใจซึ่งจะนำไปสู่ความสำเร็จของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ มีการบริหารจัดการด้านเวลาที่เพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและเพียงพอสำหรับคณะกรรมการธนาคารในการอภิปรายประเด็นที่สำคัญและปรึกษาหารือกัน ส่งเสริมให้กรรมการธนาคารมีการใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระในประเด็นที่เกี่ยวข้องได้โดยทั่วกันในวาระประชุมที่สำคัญ ทั้งนี้ เป็นผู้นำแนวนโยบายเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการบริหารและกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยได้มีการปรึกษาหารือกันเป็นประจำ

การพัฒนาและประเมินประสิทธิภาพในการทำงาน

- (1) ดูแลให้มีการจัดการปฐมนิเทศและการเข้าเยี่ยมชมการปฏิบัติงาน ให้กับกรรมการธนาคารใหม่ทุกท่าน ซึ่งจะช่วยให้กรรมการธนาคารใหม่เข้าใจและสามารถปรับตัวเข้ากับองค์กรได้รวดเร็ว
- (2) สนับสนุนส่งเสริมให้กรรมการธนาคารทุกท่านเข้าร่วมอบรมพัฒนาทักษะความรู้ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์แก่การปฏิบัติหน้าที่กรรมการธนาคารที่จัดโดยสถาบันที่มีชื่อเสียงและเป็นที่ยอมรับ เช่น สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น
- (3) สนับสนุนส่งเสริมให้กรรมการธนาคารทุกท่านทำงานร่วมกันอย่างเป็นทีม อันจะก่อให้เกิดความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงาน ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งแบบประเมินตนเอง แบบประเมินไขว้ และแบบประเมินทั้งคณะ นำผลการประเมินดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร
- (4) กำหนดให้มีระบบการติดตามดูแลและประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารเพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย เป็นประจำอย่างต่อเนื่อง

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้ถือหุ้น

ดูแลให้มีการสื่อสารระหว่างผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วยมีประสิทธิภาพ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารกับคณะกรรมการเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างกัน

การประชุมผู้ถือหุ้น

ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง และมีการมอบหมายให้มีผู้ดูแลการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ อย่างถูกต้อง พร้อมทั้งดูแลให้กรรมการธนาคารทุกท่านเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างพร้อมเพรียงกัน โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเต็มที่ ในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การซักถามหรือขอคำชี้แจงเพิ่มเติม การรับทราบรายงานประจำปี การอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน การอนุมัติจัดสรรกำไรและเงินปันผล การแต่งตั้งกรรมการธนาคาร และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การอนุมัติเรื่องการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร เป็นต้น

บทบาทในด้านอื่นๆ

ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ดูแลโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารให้มีความเหมาะสม ดูแลให้มีการนำนโยบายและการตัดสินใจของคณะกรรมการธนาคารไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ สนับสนุนการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในทุกระดับ ตั้งแต่กรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงพนักงาน

■ วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร โดยกรรมการจำนวนหนึ่งในสามของทั้งหมดต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญประจำปีแต่ละครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งที่เหมาะสมของกรรมการ โดยไม่ควรดำรงตำแหน่งเกิน 3 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการจะพิจารณาประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว และชี้แจงเหตุผลพร้อมผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น โดยปัจจุบันมีกรรมการธนาคารที่ดำรงตำแหน่งกรรมการเกิน 3 วาระติดต่อกัน จำนวน 1 ราย ได้แก่ นายธนัทกร กาญจนะจิตรา

■ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

นายผยง ศรีวณิช กรรมการผู้จัดการใหญ่โดยลำพัง ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือ นายไกรฤทธิ์ อุชुकานนท์ชัย และนายปณณิศร์ ศกุนตนาค ลงลายมือชื่อร่วมกันรวมเป็นสองคน และประทับตราสำคัญของบริษัท

■ คณะกรรมการบริหาร

รายชื่อคณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

1) นายไกรฤทธิ	อุซูกานนท์ชัย	ประธานกรรมการ
2) นายปณณิสร	ศกุนตนา	กรรมการ
3) นางแพตริเซีย	มงคลนิช	กรรมการ
4) นายผยง	ศรีวณิช	กรรมการ
นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการ
นางสาวสินีนาง	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการ หรือเลขานุการคณะกรรมการฯ

- 1) ดร.กฤษยา ตันติเตมิต ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 11 ตุลาคม 2561
- 2) นางแพตริเซีย มงคลนิช ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 27 ธันวาคม 2561
- 3) นายสุชาติ เดชอิทธิรัตน์ พ้นจากตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 เนื่องจากเกษียณอายุ
- 4) นายนิรุฒ มณีพันธ์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561

■ หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหาร เป็นผู้พิจารณาในเรื่องดังต่อไปนี้

- 1) การพิจารณากู้ยืมหรืออนุมัติสินเชื่อ ปรับปรุงหนี้ และตัดหนี้สูญ ตามอำนาจที่กำหนด
- 2) การพิจารณากู้ยืมหรืออนุมัติการลงทุน หรือขายหลักทรัพย์ที่ธนาคารลงทุน การซื้อขายหรือให้เช่าหลักทรัพย์ของธนาคาร ตามอำนาจที่กำหนด
- 3) การพิจารณากู้ยืมหรืออนุมัติการว่าจ้างที่ปรึกษา การจัดซื้อจัดจ้างตามระเบียบการพัสดุ
- 4) การพิจารณากู้ยืมหรืออนุมัติแผนธุรกิจ งานนโยบายและงบประมาณประจำปี
- 5) การติดตามงานที่มีความสำคัญที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- 6) การพิจารณาอนุมัติหรือรับทราบกิจการอื่นๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารงานที่คณะกรรมการบริหารเห็นว่า จำเป็นหรือสมควรเป็นการเร่งด่วนเพื่อแก้ปัญหา ซึ่งหากไม่ดำเนินการแล้วจะเกิดความเสียหายแก่ธนาคาร และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบโดยเร็ว
- 7) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

■ วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร

มีวาระเท่ากับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

■ คณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

1) นายสมชัย	บุญนาศิริ	ประธานกรรมการ
2) พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการ
3) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการ
นายสันติ	ปรีวิสุทธิ	เลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการ หรือเลขานุการคณะกรรมการฯ

- 1) นายสมชัย บุญนาศิริ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ แทน ศ.(พิเศษ) ดร. กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ โดยการแต่งตั้งให้มีผล ณ วันที่ 25 กรกฎาคม 2561

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ มีการปรับปรุงขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามกฎบัตร คณะกรรมการตรวจสอบ พ.ศ. 2561 ซึ่งมีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 13 ธันวาคม 2561 โดยมีรายละเอียดดังนี้

■ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 1) รายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
 - 1.1) สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
 - 1.2) สอบทานกับผู้สอบบัญชีถึงประเด็นสำคัญๆ 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) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้อง หรือรายการที่อาจขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
 - 1.4) สอบทานหลักฐานหากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการดำเนินการที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญหรือขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร
 - 1.5) สอบทานถึงข้อมูลที่น่าสงสัยหน่วยงานกำกับดูแลให้มีความสอดคล้องกับข้อมูลในรายงานทางการเงิน
- 2) การควบคุมภายใน
 - 2.1) สอบทานให้ระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพตามมาตรฐานของ 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 เพื่อป้องกันความซ้ำซ้อนของการปฏิบัติงานที่อาจมีความคาบเกี่ยวกันในงานตรวจสอบทางการเงินโดยคำนึงถึงประสิทธิภาพการให้ทรัพยากรในกระบวนการตรวจสอบ

3.3) พิจารณา คัดเลือก แต่งตั้งและเลิกจ้าง รวมถึงอัตราผลตอบแทนการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3.4) สอบทานรายงานผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี และอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญ พร้อมทั้งนำข้อเสนอแนะที่สำคัญเสนอคณะกรรมการธนาคาร

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 เพื่อมุ่งไปสู่ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกิจกรรมต่างๆ และจัดลำดับความสำคัญโดยคำนึงถึงระดับความเสี่ยง

4.6) สอบทานรายงานการตรวจสอบภายใน และประชุมลับกับผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน เพื่อสอบทานถึงการแทรกแซงจากฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการอันอาจจะกระทบถึงความเป็นอิสระและใจที่เป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายใน

4.7) กำกับดูแล เรื่องร้องเรียน และการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดที่ส่งมายังสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการตรวจสอบอย่างเหมาะสม

4.8) สอบทานกับผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ถึงสมรรถนะในการใช้ทรัพย์สินของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายหรือคู่มือปฏิบัติงาน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 4.9) สอบทานและพิจารณาพร้อมกับฝ่ายจัดการในเรื่องข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบและการสนองตอบจากฝ่ายจัดการ
- 4.10) ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารในการอนุมัติแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน กำหนดค่าตอบแทน และพิจารณาความดีความชอบของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน การพิจารณาความดีความชอบและค่าตอบแทนของผู้ตรวจสอบภายใน สายงานตรวจสอบภายใน
- 4.11) ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน
- 4.12) จัดให้มีการสอบทานประสิทธิผลของระบบการตรวจสอบภายใน 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
 - 5.3) สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการคอร์รัปชันของธนาคาร ตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต
- 6) การบริหารความเสี่ยง
 - 6.1) สอบทานถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญและสอบทานถึงวิธีการประเมินความเสี่ยงของผู้ตรวจสอบภายในกับผู้สอบบัญชีว่ามีวิธีการที่เพียงพอและมีมาตรฐานที่เชื่อถือได้
 - 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) ความรับผิดชอบอื่นๆ
 - 9.1) มีอำนาจในการตรวจสอบหรือสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบหรือสอบสวนได้
 - 9.2) ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

■ **วาระการดำรงตำแหน่ง**

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดย 1 ปี ในที่นี้หมายถึง ช่วงเวลาระหว่างการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของปีที่ได้รับการแต่งตั้ง และการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีถัดไป กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ 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**

นายสมชัย	บุญนำศิริ	ประธานกรรมการ
พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ (ตามรายละเอียดเอกสารแนบ 5)

■ **คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม**

รายชื่อคณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

1) นายวิชัย	อัศรัสมิ์	ประธานกรรมการ
2) นายณนทิก	กาญจนะจิตรา	กรรมการ
3) ศ. (พิเศษ) ดร. กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการ
4) นางแพตริเซีย	มงคลนิช	กรรมการ
นายกฤษณ์	ฉมาภิสิทธิ์	เลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการ หรือเลขานุการคณะกรรมการฯ

- 1) ศ. (พิเศษ) ดร. กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ รับตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ วันที่ 25 กรกฎาคม 2561
- 2) ดร.กุลยา ตันติเตมิท ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ วันที่ 11 ตุลาคม 2561
- 3) นางศิริพร นพวัฒนพงศ์ พ้นจากตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ วันที่ 16 พฤศจิกายน 2561
- 4) นายกฤษณ์ ฌมาภิสิทธิ์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ วันที่ 23 พฤศจิกายน 2561
- 5) นางแพตริเซีย มงคลวนิช รับตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ วันที่ 27 ธันวาคม 2561

■ **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 2561

1) นายณนทิกร	กาญจนะจิตรา	ประธานกรรมการ
2) นายดิศทัต	โหดระกิตย	กรรมการ
3) นายสมชัย	บุญนำศิริ	กรรมการ
นายศุภวัฒน์	วัฒนธนปติ	เลขานุการ
นายบุญเชิด	พิกุลแย้ม	ผู้ช่วยเลขานุการ
นางสาวนวลนา	ว่องธวัชชัย	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการ หรือเลขานุการคณะกรรมการฯ

- 1) นายณัฐฤกษ์ ธนไพศาลกิจ ออกจากตำแหน่งผู้ช่วยเลขานุการ วันที่ 1 ตุลาคม 2561 เนื่องจากเกษียณอายุ

■ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ 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

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วย กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงจากสายงานบริหารการเงิน สายงานปฏิบัติการ และสายงานบริหารความเสี่ยง

1)	นายไกรฤทธิ์	อุซูกานนท์ชัย	ประธานกรรมการ
2)	นายปฤณศิร	ศกุนตนาค	กรรมการ
3)	นายสมชัย	บุญนำศิริ	กรรมการ
4)	นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการ
5)	นายวิชัย	อัศวัสกร	กรรมการ
6)	นายผยง	ศวีวณิช	กรรมการ
7)	นางอัมพร	โชติรัชสกุล	กรรมการ
8)	นางสาวภูรีพรรณ	เจริญสุข	กรรมการ
9)	นายพลพัฒน์	ศรีเปล่ง	กรรมการและรักษาการเลขานุการ

1) นางสาวกัญรีพรรณ เจริญสุข รับตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง
ตั้งแต่วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2561

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่ในการเสนอ/กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง ควบคุม ติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้ธนาคารดำเนินตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคาร และหน่วยงานกำกับกำหนด เสนอกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ตลอดจนควบคุม ติดตามและประเมินความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีประสิทธิภาพและอยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ โดยจัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้งหรือตามความเหมาะสม และมีการนำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ/พิจารณาทุกเดือน และคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ/พิจารณาทุกไตรมาส และปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

■ **คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์**

รายชื่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

1) นายดิศทัต	โหดระกิตย	ประธานกรรมการ
2) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการ
3) พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการ
นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการ
นางวิภาวดี	เลิศศรีสุริยะ	ผู้ช่วยเลขานุการ
นางสาวนิภาวรรณ	วรรณสาธพ	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการ หรือเลขานุการคณะกรรมการฯ

- 1) นายสุชาติ เดชอิทธิรัตน์ พ้นจากตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 เนื่องจากเกษียณอายุการทำงาน
- 2) นายนิรุฒ มณีพันธ์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตั้งแต่วันที่ 26 ตุลาคม 2561 แทนนายสุชาติ เดชอิทธิรัตน์

■ **ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์**

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการใน 6 เรื่องหลัก ดังนี้

- 1) ดูแลให้ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ โดยผ่านหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- 2) ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
- 3) ประเมินการปฏิบัติงานประจำปีของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และมีความเป็นอิสระ รวมถึงทบทวนนโยบายและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่างานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารมีความเหมาะสม
- 4) ให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report)

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 5) สอบทานรายงานการสอบทานหรือติดตามการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และอาจมีการเสนอแนะให้สอบทาน หรือติดตามธุรกรรมใดที่เห็นว่าอาจมีการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และเห็นว่าเป็นเรื่องที่สำคัญที่มีความเสี่ยงต่อธนาคาร
- 6) รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับทราบผลการสอบทานหรือติดตามการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตลอดจนการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในกรณีที่มีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์

■ คณะกรรมการอิสระ

รายชื่อคณะกรรมการอิสระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

1) นายดิศทัต	โหดระกิตย	ประธานกรรมการอิสระ
2) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการอิสระ
3) พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการอิสระ
4) นายสมชัย	บุญนำศิริ	กรรมการอิสระ
5) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการอิสระ
6) นายวิชัย	อัศวัสกร	กรรมการอิสระ
นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการ
นางวิภาวดี	เลิศศรีสุริยะ	ผู้ช่วยเลขานุการ
นางสาวสินีนาง	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการ หรือเลขานุการคณะกรรมการฯ

- 1) นายนนทิก รากุญจะจิตรา ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ในวันที่ 23 ธันวาคม 2561
- 2) นายสุชาติ เดชอิทธิรัตน์ พ้นจากตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการอิสระ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 เนื่องจากเกษียณอายุ
- 3) นายนิรุฒ มณีพันธ์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการอิสระ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561

■ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอิสระ

- 1) เสนอแนะวาระการประชุมต่อประธานกรรมการธนาคาร กรณีที่เห็นว่ามีเรื่องสำคัญหรือประเด็นปัญหาที่คณะกรรมการธนาคารควรพิจารณา และยังไม่ได้มีการบรรจุไว้ในวาระการประชุม
- 2) เสนอความคิดเห็นแก่ประธานกรรมการธนาคารเกี่ยวกับบทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร
- 3) สนับสนุนคณะกรรมการธนาคารเพื่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 4) กรณีที่มีการพิจารณาวาระสำคัญๆ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เช่น รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือการซื้อขายทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ กรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการอิสระทั้งหมดควรเข้าร่วมพิจารณาวาระสำคัญดังกล่าว

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 5) กรณีที่มีการพิจารณาวาระในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และกรรมการอิสระอาจมีความเห็นแย้งหรือมีข้อสังเกตอื่นใดก็ตาม ความเห็นหรือข้อสังเกตดังกล่าวควรได้รับการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วยทุกครั้ง
- 6) ติดตามดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยเฉพาะเรื่องการทำกับการปฏิบัติงาน ระบบบัญชีระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยง
- 7) ดำเนินการอื่นใดที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

■ วาระการดำรงตำแหน่ง

มีวาระเท่ากับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 9 ปีติดต่อกัน เมื่อครบ 9 ปีแล้ว หากคณะกรรมการธนาคาร/ที่ประชุมผู้ถือหุ้น จะแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบการดำรงตำแหน่งกรรมการต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

■ รายชื่อเลขานุการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้มีการแต่งตั้งเลขานุการบริษัทตั้งแต่ปี 2551 มาเป็นลำดับ จนถึงปัจจุบัน ได้แต่งตั้งนายนิรุฒ มณีพันธ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 เป็นต้นไป เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยคุณสมบัติและหน้าที่ของเลขานุการบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 1

■ การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารได้กำหนดการประชุมคณะกรรมการธนาคารไว้เป็นการล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยในปี 2561 มีการกำหนดการประชุมเป็นปกติในวันพุธที่สองและสี่ของเดือน และอาจมีการประชุมวาระพิเศษตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังคณะกรรมการธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน และเลขานุการจะเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อพร้อมให้ตรวจสอบได้ ทั้งนี้ ธนาคารได้จำแนกวาระ การประชุมออกเป็นหมวดหมู่ที่ชัดเจน เช่น เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุม เรื่องรับรองรายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา เรื่องสืบเนื่อง เรื่องนโยบาย เรื่องสินเชื่อ เรื่องปรับปรุงหนี้ เรื่องการลงทุน เรื่องซื้อ / ขายทรัพย์สินและจัดซื้อจัดจ้าง เรื่องทรัพยากรบุคคล เรื่องเพื่อทราบ และเรื่องอื่นๆ เพื่อให้การดำเนินการประชุมมีประสิทธิภาพ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2561 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร 24 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 44 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 22 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 17 ครั้ง คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม 14 ครั้ง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 13 ครั้ง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย 12 ครั้ง และคณะกรรมการอิสระ 4 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

รายนามคณะกรรมการ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาฯ	คณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการกำกับฯ	คณะกรรมการอิสระ
1) นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ⁽¹⁾	15/15	-	-	-	-	-	-	-
2) นายไกรฤทธิ์ อุกกานนท์ชัย	21/24	39/44	-	-	-	13/13	-	-
3) นายสมชัย บุญนาศิริ ⁽²⁾	24/24	-	21/22	17/17	-	12/13	-	4/4
4) นายธนัททิกร กาญจนจิตร ⁽³⁾	23/24	-	-	17/17	13/14	-	-	4/4
5) นายดิศทัต หิโตะกิตย	21/24	-	-	13/17	-	-	12/12	3/4
6) นายวิชัย อัครัสกร	22/24	-	-	-	14/14	13/13	-	3/4
7) ศ. (พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ⁽⁴⁾	22/24	-	12/12	-	4/6	-	12/12	4/4
8) พลเอก เทียนชัย วัชรพร	23/24	-	21/22	-	-	-	12/12	4/4
9) นายปณณิศร์ ศกุนตนาค	21/24	39/44	-	-	-	13/13	-	-
10) นายธันวา เลหาศิริวงศ์	20/24	-	20/22	-	-	10/13	-	4/4
11) นางแพตริเซีย มงคลวนิช ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	-	-
12) นายผยง ศรีวณิช	22/24	41/44	-	-	-	11/13	-	-
กรรมการที่ออกระหว่างปี								
1) ดร.สมชัย สัจจพงษ์ ⁽⁶⁾	5/7	-	-	-	-	-	-	-
2) ดร.กุลยา ตันติเตมิท ⁽⁷⁾	15/18	34/35	-	-	11/12	-	-	-

หมายเหตุ ตัวเลขในตาราง หมายถึง จำนวนครั้งที่มาประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุมระหว่างกรรมการอยู่ในตำแหน่ง

- (1) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 12 มิถุนายน 2561 และดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร วันที่ 28 มิถุนายน 2561
- (2) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ วันที่ 25 กรกฎาคม 2561
- (3) ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ วันที่ 23 ธันวาคม 2561
- (4) ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ และดำรงตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 25 กรกฎาคม 2561
- (5) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 27 ธันวาคม 2561
- (6) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและประธานกรรมการธนาคาร วันที่ 1 พฤษภาคม 2561
- (7) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 11 ตุลาคม 2561

นอกจากนี้ ในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมร่วมกันโดยไม่มีฝ่ายจัดการ จำนวน 9 ครั้ง เพื่อเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้ร่วมพิจารณาและแสดงความเห็นเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ที่ได้กำหนดไว้

■ ค่าตอบแทนกรรมการ

นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาวะความรับผิดชอบของกรรมการ ผลประกอบการของธนาคาร ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน และต้องเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็น 4 ส่วน ดังนี้

- 1) ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ
- 2) ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง โดยจ่ายให้แก่กรรมการที่ดำรงตำแหน่ง ดังนี้
 - 2.1) ประธานกรรมการธนาคาร
 - 2.2) รองประธานกรรมการธนาคาร
 - 2.3) ประธานกรรมการชุดย่อยอื่นๆ เช่น ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประธานกรรมการอิสระ และประธานกรรมการในคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มี หรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความจำเป็น เป็นต้น
- 3) ค่าเบี้ยประชุม โดยจ่ายให้กรรมการที่เข้าประชุม ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- 4) เงินบำเหน็จกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์การจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการ ดังนี้
 - 4.1) ธนาคารจะต้องมีผลกำไรจากผลประกอบการ และ
 - 4.2) ธนาคารจะต้องมีการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้เสนอค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบข้างต้น ได้แก่ ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ โดยไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่นๆ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2561 ได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการโดยมีรายละเอียดดังนี้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

คำตอบแทนกรรมการประจำปี 2561

รายละเอียดคำตอบแทนกรรมการ	อัตราต่อคน
1.1 ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร	70,000.- บาท / เดือน
1.2 ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง ดังนี้	
1.2.1 ประธานกรรมการธนาคาร	130,000.- บาท / เดือน
1.2.2 รองประธานกรรมการธนาคาร	30,000.- บาท / เดือน
1.2.3 ประธานกรรมการชุดย่อยต่างๆ เช่น <ul style="list-style-type: none"> - ประธานกรรมการบริหาร - ประธานกรรมการตรวจสอบ - ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน - ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม - ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง - ประธานกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ - ประธานกรรมการอิสระ - ประธานกรรมการในคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีหรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามี ความจำเป็น 	30,000.- บาท / เดือน
1.3 ค่าเบี้ยประชุม จ่ายให้กับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการที่มีอยู่ และคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีหรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามี ความจำเป็น	30,000.- บาท / ครั้ง

นอกจากคำตอบแทนดังกล่าวข้างต้น มีคำตอบแทนจ่ายให้กับกรรมการที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ โดยจ่ายให้เฉพาะค่าเบี้ยประชุมในอัตรา 30,000 บาท / ครั้งที่เข้าร่วมประชุม แต่ไม่เกินเดือนละ 1 ครั้ง

ทั้งนี้ ที่ผ่านมจนถึงปัจจุบัน ธนาคารไม่มีการให้คำตอบแทนอื่นแก่กรรมการ นอกเหนือจากที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยในปี 2561 ธนาคารจ่ายคำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง และค่าเบี้ยประชุมให้คณะกรรมการ รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 25,100,204.30 บาท จำแนกเป็น

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวม 15,045,204.30 บาท

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหาร รวม 1,740,000.00 บาท คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 1,591,000.00 บาท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวม 1,440,000.00 บาท คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม รวม 1,530,000.00 บาท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวม 1,710,000.00 บาท คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวม 1,410,000.00 บาท และคณะกรรมการอิสระ รวม 274,000.00 บาท

นอกจากนี้ มีคำตอบแทนจ่ายให้แก่กรรมการที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ รวม 360,000.00 บาท

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

หน่วย : บาท

รายชื่อคณะกรรมการ		ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน							
		คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาลฯ	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	กำกับฯ	อิสระ
1) นายเอกนิติ	นิติทัณฑ์ประกาศ ⁽¹⁾	1,101,333.33							
2) นายไกรฤทธิ	อุชुकานนท์ชัย	1,560,000.00	720,000.00				720,000.00		
3) นายสมชัย	บุญนำศิริ ⁽²⁾	1,200,000.00		516,774.19	360,000.00				
4) นายนันทิกร	กาญจนะจิตรา ⁽³⁾	1,200,000.00			720,000.00	360,000.00			
5) นายดิษฐ์	โหดระกิตย	1,200,000.00			360,000.00			720,000.00	244,000.00
6) นายวิชัย	อัศรัสม	1,200,000.00				720,000.00	360,000.00		
7) ศ. (พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์ ⁽⁴⁾	1,200,000.00		414,225.81		150,000.00		330,000.00	30,000.00
8) พลเอก เทียนชัย	รับพร	1,200,000.00		360,000.00				360,000.00	
9) นายปณณิษฐ์	ศกุนตนา	1,200,000.00	360,000.00				360,000.00		
10) นายธนา	เลาหศิริวงศ์	1,200,000.00		300,000.00			270,000.00		
11) นางแพตริเซีย	มงคลวนิช ⁽⁵⁾	11,290.32							
12) นายผยง	ศรีวณิช	1,200,000.00	360,000.00						
กรรมการที่ออกกระหว่างปี									
1) ดร.สมชัย	สัจจพงษ์ ⁽⁶⁾	650,000.00							
2) ดร.กุลยา	ตันติเดมิท ⁽⁷⁾	922,580.65	300,000.00			300,000.00			
รวมค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร		15,045,204.30							
รวมค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย			1,740,000.00	1,591,000.00	1,440,000.00	1,530,000.00	1,710,000.00	1,410,000.00	274,000.00
ค่าตอบแทนประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ ⁽⁸⁾									360,000.00
รวมค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ									9,695,000.00
รวมค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ									25,100,204.30

- หมายเหตุ**
- (1) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 12 มิถุนายน 2561 และดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร วันที่ 28 มิถุนายน 2561
 - (2) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ วันที่ 25 กรกฎาคม 2561
 - (3) ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ วันที่ 23 ธันวาคม 2561
 - (4) ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ และดำรงตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 25 กรกฎาคม 2561
 - (5) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 27 ธันวาคม 2561
 - (6) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและประธานกรรมการธนาคาร วันที่ 1 พฤษภาคม 2561
 - (7) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 11 ตุลาคม 2561
 - (8) ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 (ปี 2561) วันที่ 27 เมษายน 2561 มีมติอนุมัติให้จ่ายค่าตอบแทนแก่ประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ เฉพาะค่าเบี้ยประชุมในอัตรา 30,000 บาท/ครั้งที่เข้าร่วมประชุม แต่ไม่เกินเดือนละ 1 ครั้ง โดยคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ประกอบด้วยผู้แทนฝ่ายนายจ้าง และผู้แทนฝ่ายลูกจ้างเป็นคณะกรรมการ โดยให้กรรมการธนาคารคนหนึ่งมาเป็นประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ ซึ่งนายนันทิกร กาญจนะจิตรา ดำรงตำแหน่งเป็นประธานฯ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

เงินบำเหน็จคณะกรรมการธนาคาร ประจำปี 2560

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2560 จำนวน 33,430,000.00 บาท ดังนี้

			หน่วย : บาท
รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร			เงินบำเหน็จ
1)	ดร.สมชัย	สัจจพงษ์	3,678,363.76
2)	นายไกรฤทธิ์	อุชुकานนท์ชัย	3,269,656.67
3)	ศ.(พิเศษ)ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	2,860,949.59
4)	นายนนทิกร	กาญจนะจิตรา	2,860,949.59
5)	นายวิชัย	อัครัสกร	297,852.29
6)	นายดิศทัต	โหดระกิตย	2,860,949.59
7)	พลเอก เทียนชัย	รับพร	2,452,242.51
8)	นายปณณิศร์	ศกุนตนาค	2,860,949.59
9)	นายสมชัย	บุญนำศิริ	2,452,242.50
10)	นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	2,452,242.50
11)	ดร.กุลยา	ตันติเตมิต	2,860,949.59
12)	นายผยง	ศรีวิจิตร	2,860,949.59
13)	นายสุพันธุ์	มงคลสุธี	1,661,702.23
รวมทั้งสิ้น			33,430,000.00

8.2 ผู้บริหารธนาคาร

■ กรรมการผู้จัดการใหญ่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ มีอำนาจหน้าที่กำกับดูแล บริหารจัดการ และดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ นโยบาย ข้อบังคับ และเป้าหมายตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ ตลอดจนบริหารงานตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยมีหน้าที่รับผิดชอบหลัก ดังนี้

- 1) กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ นโยบาย ข้อบังคับ และเป้าหมายตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- 2) บริหารงานตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น
- 3) บังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างธนาคาร ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และอำนาจหน้าที่ของธนาคาร
- 4) ติดต่อสร้างความสัมพันธ์ และประสานความร่วมมือระหว่างธนาคารกับหน่วยงานและองค์กรต่างๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

5) เป็นผู้แทนหรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคารในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานภายนอก หน่วยงานกำกับ หรือกระทำนิติกรรมใดๆ ที่มีผลผูกพันตามกฎหมาย ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายภายใต้กรอบวัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร

6) ร่วมประชุมและเป็นคณะกรรมการตามที่ได้รับแต่งตั้งจากธนาคาร

7) พิจารณาเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

▪ **การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่**

ในปี 2561 ธนาคารใช้แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยกำหนดให้มีการประเมิน 2 ครั้ง คือพิจารณาผลการปฏิบัติงานตั้งแต่เดือน มกราคม – มิถุนายน 2561 และผลการปฏิบัติงานตั้งแต่เดือน มกราคม – ธันวาคม 2561 ตามกระบวนการ ดังนี้

- 1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทบทวนและกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานตามตัวชี้วัด และนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 2) คณะกรรมการบริหาร พิจารณาตัวชี้วัดและประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator : KPI) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี และความสามารถในการบริหารจัดการ
- 3) สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล นำเสนอผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบ
- 4) คณะกรรมการธนาคารแจ้งผลการประเมินต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่

■ ผู้บริหารระดับสูง

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง ณ วันที่ 2 มกราคม 2562 (ตามโครงสร้างองค์กรที่ปรากฏในส่วนที่ 2 หน้า 6)

ชื่อ	นามสกุล	ตำแหน่ง	สายงาน
1 นายผยง	ศรีวณิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
2 นายปริญญา	พัฒนภักดิ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน
3 นายพูลพัฒน์	ศรีเปล่ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารความเสี่ยง
4 นางประวาลี	รัตน์ประสาทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย และผู้บริหารองค์กรนวัตกรรมข้อมูลเพื่อการขับเคลื่อนธุรกิจ
5 นายวีระพงศ์	ศุภเศรษฐ์ศักดิ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดกลาง
6 นางอัมพร	โชติรัชสกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานปฏิบัติการ
7 นายบุญเลิศ	สินสมบัติ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานเทคโนโลยี
8 นายนิรุฒ	มณีพันธ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย
9 ดร.รุ่ง	มัลลิกะมาส	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงาน Global Business Development And Strategy
10 นางสาวภูรีพรรณ	เจริญสุข	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารการเงิน
11 นายสุรพันธ์	คงทน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2
12 นายเอกชัย	เดชะวิริยะกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1
13 นายวินทร์	บุญญานุสาสน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน
14 นายสันติ	ปรีวิสุทธิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานตรวจสอบภายใน
15 นายศุภวัฒน์	วัฒนธนปติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล
16 นางอรนุช	ศิริประภา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย
17 นายกิตติพัฒน์	เพียรธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจภาครัฐ
18 นายโกศล	แช่มชื่น	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย
19 นายธวัชชัย	ชีวานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ
20 นายปฏิเวช	สันตะวานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สังกัดธนาคารกรุงไทย

ผู้บริหารระดับสูงที่เกษียณอายุในวันที่ 30 กันยายน 2561

1 นางสาวอาริสรา	ธรรมธัช	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจภาครัฐ
2 นายสุชาติ	เดชอิทธิวัฒน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย
3 นายลือชัย	ชัยปริญญา	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง ในปี 2561

1. นางสาวภุรีพรรณ เจริญสุข รับตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารการเงิน ตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม 2561 แทน นางวลัยรัตน์ เลิศอำพรไพศาล ที่เกษียณอายุงาน
2. ม.ล.ณัฐรัชัญญา ทวีวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ ลีนส์คือการเป็นพนักงาน ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2561
3. นางอัมพร โชติรัชสกุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานปฏิบัติการ ดำรงตำแหน่ง รักษาการ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ ตั้งแต่วันที่ 28 พฤษภาคม 2561 แทน ม.ล.ณัฐรัชัญญา ทวีวงศ์ ที่สิ้นสุดการเป็นพนักงาน
4. นายวีระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์ หมุนเวียนงานไป กำกับดูแลสายงานธุรกิจขนาดกลาง ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 แทนนายปฏิเวช สันตะวานนท์ ที่หมุนเวียนงานไป ปฏิบัติงานในตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง
5. นายปฏิเวช สันตะวานนท์ หมุนเวียนงานไป ปฏิบัติงานในตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ.กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561
6. นายนิรุฒ มณีพันธ์ ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานกำกับกฎเกณฑ์ และกฎหมาย ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 แทนนายสุชาติ เดชอิทธิรัตน์ ที่เกษียณอายุงาน
7. นายสุรธันว์ คงทน รับตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2 ตั้งแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2561 แทน นายวีระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์ ที่หมุนเวียนงานไปกำกับดูแล สายงานธุรกิจขนาดกลาง
8. นายกิตติพัฒน์ เพียรธรรม รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจภาครัฐ ตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2561 แทน นางสาวอารีศรา ธรรมธัช ที่เกษียณอายุงาน
9. นายโกศล แซ่มชื่น รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานเครือข่าย ธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย ตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2561 แทน นายลือชัย ชัยปริญญา ที่เกษียณอายุงาน
10. นายเอกชัย เตชะวิริยะกุล เลื่อนตำแหน่งจาก ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน เป็น รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1 ตั้งแต่วันที่ 11 ธันวาคม 2561
11. นายวินทร์ บุญญาณูศาสน์ เลื่อนตำแหน่งจาก ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน เป็น รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน ตั้งแต่วันที่ 11 ธันวาคม 2561

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูงภายหลัง วันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. นายธวัชชัย ชีวานนท์ รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562

■ คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงที่เป็นธรรม สมเหตุสมผล และอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรม โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่นำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงและค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคาร ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว สอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน และสอดคล้องตาม Performance Ranking โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านการนำกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติ ตัวชี้วัดด้านการควบคุมการปฏิบัติตามกฎหมายกฎระเบียบต่างๆ ตัวชี้วัดด้านการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใสตามหลักบรรษัทภิบาล และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน เพื่อพัฒนาองค์กรให้เป็น Performance Driven Organization (PDO)

ในปี 2561 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ดังนี้

- ผู้บริหารระดับสูงตามนิยามของ ก.ล.ด. ประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รวม 26 คน เป็นจำนวนเงินรวม 273,216,954 บาท แบ่งเป็นผู้บริหารระดับสูงที่ธนาคารจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 18 คน เป็นจำนวนเงินรวม 196,701,588 บาท และผู้บริหารระดับสูงที่ธนาคารไม่ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 8 คน เป็นจำนวนเงินรวม 76,515,366 บาท (ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวได้รวมถึงเงินตอบแทนพิเศษประจำปี 2560 สำหรับผู้บริหารระดับสูงที่เกษียณในปี 2560 จำนวน 3 ท่านซึ่งได้รับในปี 2561 ด้วยเช่นกัน)
- สำหรับผู้บริหารกลุ่ม รวม 88 คน (ผู้มีอำนาจจัดการตามนิยามของ ธปท.) เป็นจำนวนเงินรวม 419,422,048 บาท แบ่งเป็นผู้บริหารกลุ่มที่ธนาคารจ่ายเงินเดือน เงินประจำหน่วยงาน เงินตอบแทนพิเศษ เงินช่วยเหลือบุตร เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่าเช่าบ้าน และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 72 คน เป็นจำนวนเงินรวม 391,806,199 บาท และผู้บริหารกลุ่มที่ธนาคารจ่ายเงินเดือน เงินประจำหน่วยงาน เงินตอบแทนพิเศษ เงินช่วยเหลือบุตร เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่าเช่าบ้าน แต่ไม่มีเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 16 คน เป็นจำนวนเงินรวม 27,615,849 บาท (ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวได้รวมถึงเงินตอบแทนพิเศษประจำปี 2560 สำหรับผู้บริหารกลุ่มที่เกษียณในปี 2560 จำนวน 11 ท่านซึ่งได้รับในปี 2561 ด้วยเช่นกัน)

8.3 บุคลากร

■ จำนวนพนักงาน

ธนาคารมีจำนวนพนักงานและพนักงานตามสัญญา และลูกจ้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ดังนี้

หน่วย : คน

สายงาน	จำนวนพนักงาน และพนักงานตามสัญญา		ลูกจ้าง	รวม
	สำนักงานใหญ่	ไม่ใช่สำนักงานใหญ่		
หน่วยงานที่ขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่	86	-	-	86
สายงาน Global Business Development and Strategy	56	-	-	56
นวัตกรรมข้อมูลเพื่อการขับเคลื่อนธุรกิจ	126	-	-	126
ธุรกิจขนาดใหญ่	18	-	-	18
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1	178	-	-	178
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2	97	-	-	97
สายงานสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร	120	-	-	120
สายงานธุรกิจขนาดกลาง	1,152	-	2	1,154
สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน	144	-	-	144
สายงานธุรกิจภาครัฐ	216	-	-	216
สายงานบริหารการเงิน	441	15	-	456
สายงานบริหารความเสี่ยง	301	-	2	303
สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ	204	-	-	204
สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน	199	-	-	199
สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย	480	-	17	497
สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย	1,615	11,934	77	13,626
สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย	845	-	52	897
สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย	231	-	-	231
สายงานตรวจสอบภายใน	297	-	-	297
สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล	376	-	1	377
สายงานเทคโนโลยี	686	-	-	686
สายงานปฏิบัติการ	1,789	-	7	1,796
รวมทั้งสิ้น	9,657	11,949	158	21,764

■ ค่าตอบแทนพนักงาน

ในปี 2561 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน (รวมถึงผู้บริหารระดับสูง) จำแนกเป็นเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล เงินสมทบประกันสังคม ค่าฝึกอบรม เงินสงเคราะห์ และผลประโยชน์อื่นๆ รวม 23,635 ล้านบาท

■ นโยบายการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานในปีที่ผ่านมา

จากความท้าทายทางเทคโนโลยีและการแข่งขันที่รุนแรงจากคู่แข่ง (Bank และ Non-Bank) ทั้งในและต่างประเทศ ธนาคารจึงมุ่งพัฒนาตาม Core Competency และ Technical Competency ของพนักงาน รวมถึงพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร (Leadership Competency) เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร ในด้าน “เก่งงาน เก่งคน เก่งเทคโนโลยี” โดยธนาคารได้วิเคราะห์และระบุส่วนที่ต้องพัฒนา (Development Areas) เพื่อนำมาวางแผนการพัฒนาศักยภาพบุคลากรเพื่อปิด Competency Gap และจัดทำ Training Year Plan ของแต่ละสายงานเพื่อพัฒนาพนักงานตามแนวทางที่กำหนด ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารบรรลุยุทธศาสตร์และเป้าหมายการเป็น Digital Banking ที่มีการดำเนินงานสอดคล้องเป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับ ฝ่ายสถาบันพัฒนาศักยภาพบุคลากรในฐานะหน่วยงานหลักในการพัฒนาศักยภาพและผู้นำ ได้พิจารณาปัจจัยต่างๆ เริ่มจากรวบรวมข้อมูลความต้องการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานในระดับองค์กร ข้อมูลแผนยุทธศาสตร์ธนาคาร นโยบายของผู้บริหาร นโยบายของสายงาน รวมถึงความต้องการระดับบุคลากรเพื่อนำมาใช้วิเคราะห์ร่วมกับปัจจัยอื่นๆ อาทิ กรอบสมรรถนะ ความท้าทายเชิงยุทธศาสตร์ขององค์กรแผนปฏิบัติการขององค์กรทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ฯลฯ เพื่อนำมากำหนดแผนการพัฒนาศักยภาพของธนาคารอย่างครอบคลุมครบทุกมิติอันจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นการเสริมสร้างทักษะการทำงานให้กับพนักงานและการให้ความรู้ใหม่กับพนักงานที่มีการเปลี่ยนตำแหน่งงาน (Upskill - Reskill) เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน โดยมุ่งพัฒนาพนักงานในด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้

ด้านเก่งงาน

ธนาคารมุ่งสร้างและพัฒนาทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานในแต่ละตำแหน่ง เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้ตามเป้าหมายและยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยธนาคารได้จัดหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ในหลากหลายช่องทาง อาทิ E-Learning เพื่อให้พนักงานมีการพัฒนาด้วยตนเอง (Self-Learning) โดยในปี 2561 ธนาคารได้มีการพัฒนาความรู้ผ่านช่องทาง Knowledge Management และ E-Learning เชื่อมโยงเข้ากับ Career Path เพื่อส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ด้วยตนเอง (Self-Learning) ซึ่งจะช่วยให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ ทุกเวลา นอกจากนี้ธนาคารยังเล็งเห็นถึงคุณค่าของพนักงานทุกคนในธนาคาร ว่าเป็นสินทรัพย์อันมีค่าที่ทำงานกับธนาคารมาอย่างยาวนาน สังคมประสบการณ์ ความรู้ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ในเรื่องเฉพาะเจาะจง ที่สามารถถ่ายทอดให้กับพนักงานคนอื่น ๆ ภายในธนาคาร เพื่อให้เกิดความรู้และข้อแนะนำดี ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการทำงาน จนสามารถปฏิบัติงานบรรลุเป้าหมายได้ ธนาคารจึงริเริ่มโครงการ Train the Trainer ขึ้น เพื่อพัฒนาวิทยากรภายในองค์กรให้เป็นวิทยากรที่มีความเป็นมืออาชีพ มีทั้งความรู้และทักษะ ที่จำเป็นต่อการถ่ายทอดความรู้ให้กับเพื่อนพนักงาน

ด้านเก่งคน

นอกเหนือจากการพัฒนาความสามารถในการทำงานของพนักงานสามารถปฏิบัติงานให้บรรลุวัตถุประสงค์แล้ว ธนาคารยังมุ่งเสริมสร้างและพัฒนาทักษะของผู้บริหารให้มีความพร้อมและยกระดับ Performance ของพนักงาน ซึ่งในปี 2561 ธนาคารเน้นการสร้าง Inspiration, Strategic Orientation และ Coaching Culture ให้กับผู้บริหารของธนาคารผ่านทางหลักสูตรภายใน และภายนอกโดยสถาบันระดับโลกที่มีชื่อเสียง นอกจากนี้ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการสร้างสังคมคนดี จึงเน้นเรื่องคุณธรรมจริยธรรมให้เกิดแก่พนักงาน โดยธนาคารได้จัดหลักสูตรภายใต้ “โครงการกรุงไทยคุณธรรม” เพื่อยกระดับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต (Zero Tolerance) สร้างค่านิยมและจิตสำนึกที่ดี ยึดมั่นปฏิบัติตามนโยบาย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลกิจการที่ดี ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ไม่ละเมิดกฎเกณฑ์ กฎระเบียบ ผ่านหลักสูตรต่างๆ โดยมีพนักงานทุกระดับเข้ารับการอบรม

ด้านเก่งเทคโนโลยี

ทักษะด้าน Digital Mindset & Digital Literacy ถือเป็นทักษะที่จำเป็นต่อการเป็น Digital Banking ธนาคารจึงมุ่งพัฒนาพนักงานให้มีความพร้อมในการปฏิบัติงาน สามารถริเริ่มและพัฒนาใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้ อีกทั้งยังสร้างความตระหนักรู้และความรู้ในด้าน Cyber Security หรือ การรักษาความปลอดภัยและความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า ให้กับพนักงานทุกระดับ เพื่อรองรับอัตราการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของจำนวนธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบดิจิทัล เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้บริการของธนาคารได้อย่างสะดวกและปลอดภัย โดยธนาคารได้เพิ่มการอบรมในหลักสูตรที่สร้างความตระหนักรู้และความรู้ที่เกี่ยวข้องกับ Cyber Security ให้กับพนักงานภายในธนาคารทุกระดับ

โดยในปี 2561 ธนาคารมีการจัดฝึกอบรมทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ทั้งในและต่างประเทศ ผ่านช่องทางการเรียนรู้ในหลายรูปแบบ รวมทั้งสิ้น 521 หลักสูตร 1,643 รุ่น ผ่านการอบรมทั้งสิ้น 21,764 คน คิดเป็น 72.15 ชั่วโมง/คน/ปี นอกจากนี้ ธนาคารยังคำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม มีการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจในการร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน มีการดำเนินโครงการต่างๆ เกี่ยวกับสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ซึ่งให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการดำเนินโครงการ และยังมีการให้ความรู้ด้านสิ่งแวดล้อมผ่านช่องทางต่างๆ เช่น คลิปวิดีโอเรื่อง Office นำอยู่เมื่อแมลงสาบหายไป (ปีเตอร์หายไปไหน?) จัดทำโปสเตอร์ด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อให้พนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กร ตระหนักและเห็นความสำคัญของสิ่งแวดล้อม และได้ยังมีการจัดหลักสูตร Internal Digitization - Paperless Branch (Initiative 1: e-Slip & e-Signature) เพื่อลดการใช้กระดาษและปรับปรุงกระบวนการทำงาน จำนวน 8 รุ่น ให้กับตัวแทนสาขาทั่วประเทศกว่า 250 คน พร้อมทั้งยังมีการให้ความรู้ด้านอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ผ่านหลักสูตร “เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับหัวหน้างานและระดับบริหาร” และ หลักสูตร “การดับเพลิงขั้นต้น” จำนวนทั้งสิ้น 22 รุ่น 1,050 คน

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

9.1.1 การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารกรุงไทย มีความมุ่งมั่น และตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริตและเป็นธรรม ตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพ มีความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่ออย่างมีจรรยาบรรณ คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สร้างความเชื่อมั่นและประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งถือเป็นส่วนที่สำคัญในการเจริญเติบโตและก้าวหน้าอย่างยั่งยืนของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ให้ความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างจริงจัง โดยมีการส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ยึดมั่นและปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีส่วนร่วมในกิจกรรมที่นำไปสู่การเป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรมบรรษัทภิบาลยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม กำหนดแผนปฏิบัติการและมาตรการการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งติดตามและปรับปรุงแนวทางปฏิบัติให้สอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งในและต่างประเทศเพื่อบูชาไปสู่มาตรฐานสากล

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 |
| 6) Transparency: | แสดงความโปร่งใสในการดำเนินงาน |
| 7) Social and Environmental Awareness: | สำนึกต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม |

หลักบรรษัทภิบาล 7 ประการของธนาคาร เป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้สื่อสารไปยังพนักงานทุกระดับผ่านสื่อต่างๆ ของธนาคาร และยังได้ผสมผสานกำหนดเป็นภารกิจที่ทุกหน่วยงานจะต้องมีการดำเนินงานตามหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร ซึ่งจะทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการธนาคารทุกคนก็ได้ตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบต่อในการดำเนินงานเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท รวมถึงการดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง เกิดผลเป็นรูปธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง ธนาคารได้พัฒนาโครงการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยการเชื่อมโยงกิจกรรมในโครงการต่างๆ และดำเนินการอย่างต่อเนื่องภายใต้แนวคิดการสร้างทุนทางปัญญา และที่สำคัญ ธนาคารยังเชิญชวนให้สังคม ชุมชน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ เข้าร่วม

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

กิจกรรมของธนาคารด้วย เพื่อให้เกิดกระแสและเป็นพลังผลักดันให้สังคมมีการตื่นตัวที่จะใส่ใจซึ่งกันและกัน และพร้อมจะแบ่งปันให้กับผู้ด้อยโอกาสตลอดจนให้ความสำคัญกับการแก้ไขปัญหาสิ่งแวดล้อมที่ทวีความรุนแรงมากขึ้น

ในปี 2561 ธนาคารดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง อาทิ

1. การกำหนดแผนยุทธศาสตร์ด้านบรรษัทภิบาล บมจ.ธนาคารกรุงไทย ปี 2560 – 2564 เพื่อยกระดับการดำเนินงานของธนาคาร สอดรับกับยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติระยะที่ 3 (พ.ศ. 2560 – 2564) และยุทธศาสตร์ธนาคารที่มุ่งสู่การเป็นธนาคารต้นแบบด้านคุณธรรมจริยธรรม และการสร้างวัฒนธรรมที่ไม่ทนต่อการทุจริตในองค์กร (Zero Tolerance) ซึ่งยุทธศาสตร์ด้านบรรษัทภิบาล บมจ.ธนาคารกรุงไทย ปี 2560 – 2564 ประกอบด้วย 5 ยุทธศาสตร์หลัก ได้แก่

- ยุทธศาสตร์ที่ 1 สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต
- ยุทธศาสตร์ที่ 2 ยกกระดับเจตจำนงด้านคุณธรรมในการต่อต้านทุจริต
- ยุทธศาสตร์ที่ 3 พัฒนาระบบป้องกันการทุจริตเชิงรุก
- ยุทธศาสตร์ที่ 4 ยกกระดับมาตรฐานกระบวนการปราบปรามการทุจริต
- ยุทธศาสตร์ที่ 5 ยกกระดับผลคะแนนการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment: ITA) ของธนาคาร

2. การนำหลักบรรษัทภิบาลสู่การปฏิบัติงาน (KTB CG in Process) โดยมีการปรับปรุงแนวทางการดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล ปี 2561 ให้สอดคล้องกับการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment: ITA)

3. การดำเนินโครงการกรุงไทยคุณธรรม ที่ดำเนินการผ่านกลยุทธ์ 3 ป. ได้แก่ ปลุกจิต ป้องกัน ปรับเปลี่ยน เพื่อให้เกิดผลด้าน Financial Growth, Regulator/Stakeholder, Process Improvement/First Line of Defense และ Employee เพื่อมุ่งสู่ธนาคารคุณธรรมต้นแบบและองค์กรที่ยั่งยืน

4. การประกาศเจตนารมณ์ “เจตจำนงสุจริตในการบริหารงานอย่างมีคุณธรรมเพื่อมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต” รวมทั้งมีการถ่ายทอดนโยบายจากประธานกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมในรูปแบบต่างๆ

5. การจัดกิจกรรมสัมมนาวันกรุงไทยคุณธรรม (9 มกราคม 2562) เพื่อส่งเสริมการสร้างและพัฒนามาตรฐานด้านคุณธรรมจริยธรรม และเพื่อยกระดับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้มีบรรษัทภิบาลที่ดี ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน (Zero Tolerance) โดยมีการมอบนโยบายดังกล่าวสู่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อนำไปปฏิบัติต่อไป โดยมีการบรรยายพิเศษ เรื่อง องค์กรคุณธรรมที่ยั่งยืน โดย ศาสตราจารย์เกียรติคุณ นายแพทย์เกษม วัฒนชัย และการเสวนา เรื่อง องค์กรแห่งความยั่งยืน โดยประธานกรรมการกำกับและปฏิบัติตามกฎหมาย ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจของธนาคารและหน่วยงานภาคีเครือข่ายของธนาคาร ต่างให้ความสำคัญในการเข้าร่วมงานนี้

6. การประเมินผลการปฏิบัติงานตามหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทในเครือที่ธนาคารถือหุ้น 100%

7. การเผยแพร่บทความ ข่าวสารด้านบรรษัทภิบาลผ่านทาง website ของธนาคาร และผ่านทาง Intranet รวมถึงส่งตรงผ่าน E-mail ของพนักงาน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

8. การเข้าร่วมกับหน่วยงานภายนอกในการส่งเสริมและพัฒนาแนวทางการประพฤติปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล ตาม Best Practice และการช่วยเหลือระหว่างกันในกลุ่มเครือข่ายรัฐวิสาหกิจและหน่วยงานภายนอก

รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมประจำปี

ธนาคารกรุงไทย ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance: CG) และการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility: CSR) เพื่อนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainability Development) ใน 3 มิติ คือ มิติเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม สำหรับกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร ตามวิสัยทัศน์ Growing Together: กรุงไทย ก้าวไกล ไปกับคุณ โดยคณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อกำหนดแนวทางและติดตามผลการดำเนินงาน โดยคณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ ประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวน 3 คน และในปี 2561 มีการประชุมทั้งสิ้น 14 ครั้ง

ในปี 2561 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ ได้กำหนดยุทธศาสตร์บรรษัทภิบาล บมจ.ธนาคารกรุงไทย ปี 2560-2564 ภายใต้โครงการกรุงไทยคุณธรรม โดยใช้ยุทธศาสตร์ 3 ป. คือ ปูปลูกจิต ป้องกัน และ ปรับเปลี่ยน เพื่อยกระดับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนการทุจริต (Zero Tolerance) ผ่านกระบวนการ “ระเบิดจากข้างใน” ซึ่งเป็นการน้อมนำหลักการทรงงานในพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 9 มาเป็นแนวทางในการปฏิบัติเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการระดมความคิดในการสร้างคุณธรรมในการทำงานที่ส่งผลให้งานประสบความสำเร็จ และมีประสิทธิภาพ ผ่านกิจกรรม 1 หน่วยงาน 1 แผนงานความยั่งยืน

ซึ่งผลจากการดำเนินการปี 2561 ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัลเกี่ยวกับด้านบรรษัทภิบาลความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมดังนี้

- รางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2561 ประเภทรางวัลการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสดีเด่นจากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง
- มีรายชื่ออยู่ใน ASEAN CG Scorecard 50 อันดับแรก ที่ได้คะแนนสูงสุด
- รางวัล Best Social Impact Bank Thailand 2018 จากวารสาร CFI ปี 2018 เป็น โดยธนาคารได้รางวัลเป็น ปีที่ 2 ติดต่อกัน
- โล่ประกาศเกียรติคุณ จากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ในฐานะหน่วยงานที่สนับสนุนและประสานงานกับสำนักงาน ปปง.
- รางวัลสนับสนุนและส่งเสริมการออมดีเด่นประจำปี 2561
- รางวัลรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2561 ประเภทรางวัล ดีเด่น โดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสถาบันไทยพัฒน์

จากรางวัล และผลการประเมินที่ธนาคารได้รับล้วนสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพของการดำเนินงานที่ดี ซึ่งธนาคารพร้อมที่จะยึดถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่องต่อไป

(นายวิชัย อัครัสกร)

ประธานกรรมการบริหารบริษัทและความรับผิดชอบต่อสังคม

9.1.2 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้อนุมัติให้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร และประกาศให้ถือปฏิบัติทั่วทั้งองค์กรเป็นครั้งแรกในปี 2545 และมีการทบทวนเพื่อปรับปรุงนโยบายดังกล่าวเป็นระยะๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีความเหมาะสมและทันสมัย โดยธนาคารได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งผู้สนใจสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.ktb.co.th

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคาร ประกอบด้วยคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 7 คณะ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหาร
2. คณะกรรมการตรวจสอบ
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. คณะกรรมการบริษัทและความรับผิดชอบต่อสังคม
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
7. คณะกรรมการอิสระ

โดยมีรายชื่อกรรมการ หน้าที่และความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการแต่ละคณะ รวมถึงรายชื่อกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน ตามรายละเอียดที่เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัท

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อยของฝ่ายจัดการ ดังนี้

■ คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการมีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและแผนยุทธศาสตร์ของธนาคาร และกำกับการปฏิบัติตามนโยบายที่คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่กำหนด และติดตามผลการอนุมัติออกผลิตภัณฑ์ของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product Committee) รวมทั้งติดตามและทบทวนการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนยุทธศาสตร์ ตลอดจนมีอำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบ/คำสั่งของธนาคาร โดยกำหนดให้มีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม

■ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO)

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และเงินกองทุนของธนาคารให้เหมาะสมกับปัจจัยแวดล้อมภายนอกต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องและการทำกำไรของธนาคารโดยรวมถึงการนำเครื่องมือในการวิเคราะห์ต่างๆ มาใช้เพื่อกำหนดอัตราดอกเบี้ย ผลตอบแทนด้านสินเชื่อและเงินฝาก รวมทั้งการลงทุนในสินทรัพย์ให้เหมาะสมกับการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อย เดือนละ 1 ครั้ง

■ คณะกรรมการสินเชื่อระดับ 7

คณะกรรมการสินเชื่อระดับ 7 มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามที่กำหนดไว้ในคำสั่งธนาคาร เรื่องอำนาจอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อำนาจอนุมัติรับโอนหลักทรัพย์ประกันชำระหนี้ ตามที่ธนาคารกำหนด และมีอำนาจแต่งตั้ง ตั้งรองผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ในฝ่ายสนับสนุนคณะกรรมการสินเชื่อ เป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการและผู้ช่วยเลขานุการ โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง

■ คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อ

คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อมีหน้าที่พิจารณากลั่นกรองงานที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การขออนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามที่ธนาคารกำหนด การซื้อขายทรัพย์สินพร้อมขาย และการเข้ารับประกันการจำนอง และ/หรือการลงทุนในตราสารหนี้ ยกเว้นตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานของรัฐที่กระทรวงการคลังกำกับดูแล รวมทั้งพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้และธุรกรรมสินเชื่อตามที่ธนาคารกำหนด และปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร และมีอำนาจแต่งตั้งพนักงานตั้งรองผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปในฝ่ายสนับสนุนคณะกรรมการสินเชื่อเป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการและผู้ช่วยเลขานุการ โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง

■ คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ มีอำนาจหน้าที่ในการกำกับควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับทางธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ และข้อมูลสารสนเทศ พิจารณากลั่นกรองแผนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร และแผนปฏิบัติงานของโครงการต่างๆ ให้ครอบคลุมถึงความถูกต้องต่อเนื่องในการให้บริการแก่ลูกค้า ประชาชน ตลอดจนช่องทางการทำธุรกรรมผ่านระบบสารสนเทศ และแนวทางป้องกันภัยคุกคามที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อความดำเนินธุรกิจของธนาคาร

■ คณะกรรมการบริหารจัดการบริษัทในเครือ

คณะกรรมการบริหารจัดการบริษัทในเครือ มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาแนวทางการดำเนินงานของบริษัทในเครือให้มีทิศทางไปในแนวทางเดียวกันกับวัตถุประสงค์และยุทธศาสตร์ของธนาคาร รวมทั้งพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารลงทุน โดยได้กำหนดจำนวนการประชุมเบื้องต้นไว้ ไตรมาสละ 1 ครั้ง

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

9.3.1 การสรรหากรรมการ

(1) กรรมการ

วิธีการคัดเลือกกรรมการ

1. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลจากแหล่งต่างๆ รวมถึงฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) และในกรณีการสรรหาบุคคลดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ จะมีการพิจารณาบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ (ถ้ามี) จากการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยได้เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีด้วย โดยคณะกรรมการสรรหาฯ จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคล โดยคำนึงถึงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารตามนโยบายของธนาคารที่กำหนดให้มีความหลากหลายด้านความรู้ (Knowledge) ทักษะและความเชี่ยวชาญ (Skill Matrix) และประสบการณ์ (Experience) ของคณะกรรมการที่สอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคาร อาทิ ด้านบัญชีและการเงิน ด้านเศรษฐศาสตร์ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้านทรัพยากรบุคคล ด้านกฎหมาย เป็นต้น ซึ่งควรประกอบด้วยผู้มีความรู้หรือประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างน้อย 1 คน ด้านบัญชีและการเงินอย่างน้อย 1 คน และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน รวมถึงที่ธนาคารยังขาดหรือต้องการบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญด้านใดเพิ่มเติม เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความเหมาะสมทั้งความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และองค์ประกอบเกี่ยวข้องกับความต้องการ วัตถุประสงค์ ตลอดจนภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ จะต้องเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคาร และกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

คุณสมบัติกรรมการ

- 1.1 เป็นบุคคลธรรมดา บรรลุนิติภาวะ
- 1.2 ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
- 1.3 ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์ที่ได้กระทำโดยทุจริต
- 1.4 ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออก หรือปลดออกจากราชการ หรือองค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่
- 1.5 มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการดังที่กำหนดไว้ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตลอดจนกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 1.6 มีความรู้ความเชี่ยวชาญตาม Skill Matrix ที่ธนาคารกำหนดไว้ซึ่งสอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคาร
- 1.7 สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นำเสนอชื่อบุคคลและความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดำเนินการตามแต่ละกรณี ดังนี้

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกจากตำแหน่งตามวาระ

คณะกรรมการธนาคารจะนำเสนอรายชื่อบุคคล ประวัติข้อมูล รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการสรรหาต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้ โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกครั้งได้

- ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง
- ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมด เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

- บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากับเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ทั้งนี้ ในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างในกรณีอื่นที่มีใช้กรณีที่ 1

คณะกรรมการธนาคารโดยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เลือกผู้ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ตั้งเป็นกรรมการแทน และให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

3. หน่วยงานภายในธนาคาร จะดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการ ต่อกระทรวงพาณิชย์ รวมถึงรายงานต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด

โดยที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการดำเนินการถูกต้องครบถ้วนตามกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

(2) กรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วยความรอบคอบ โปร่งใส ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีกรรมการอิสระจำนวน 6 คน จากจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด 12 คน เท่ากับ 1 ใน 2 หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 50 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยกรรมการอิสระทุกท่านเป็นผู้มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเป็นผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนทำหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระที่สมบูรณ์ มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ช่วยดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีการพัฒนาประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้อย่างเหมาะสม และไม่มีกรรมการอิสระของธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระของธนาคาร

มีกระบวนการดำเนินการเช่นเดียวกับการสรรหากรรมการ ซึ่งมีรายละเอียดตามข้อ 9.3.1 (1) โดยบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนอกจากจะต้องมีคุณสมบัติกรรมการแล้ว จะต้องมีความสัมพันธ์ตามนิยามกรรมการอิสระของธนาคารด้วย ดังนี้

นิยามกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ จะต้องไม่มีธุรกิจหรือการงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมดังนี้ ซึ่งเข้มกว่าหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนในเรื่อง การถือหุ้น (ก) และความสัมพันธ์ทางการมีส่วนร่วมในการบริหารงาน (ข)

(ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

(ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

(ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

(ง) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

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

(จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

(ฉ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

(ซ) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

(ณ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

(ญ) ต้องเป็นผู้ที่ผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

นอกจากนี้ กรณีที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน/คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้มีประกาศปรับปรุง/ผ่อนปรน หลักเกณฑ์คุณสมบัติกรรมการอิสระ ก็ให้ถือปฏิบัติตามได้ภายหลังต่อไป

ทั้งนี้ ในกรณีที่บุคคลที่จะเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคาร เป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดไว้ในนियามกรรมการอิสระ ธนาคารจะจัดให้มีการเห็นคณะกรรมการธนาคารซึ่งได้มีการพิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม แล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระ

- ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติยังไม่เป็นไปตามที่กำหนด

- เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
- ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

โดยที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการดำเนินการถูกต้องครบถ้วนตามกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ พจ.39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ธนาคารขอเปิดเผยข้อมูลกรณีกรรมการอิสระมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจมูลค่าตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ซึ่งธนาคารได้ใช้เกณฑ์มูลค่าตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 4 คน ได้แก่

1. นายดิศทัต ใตระกิตย ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.การบินไทย และกรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบ และกรรมการธรรมาภิบาล การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย

2. นายวิชัย อัศวรักษ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.ปตท. กรรมการ บจ.พานელ พัลส์ และกรรมการ บจ.พานελ พัลส์ เอ็มดีเอฟ

3. ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.ปตท. และกรรมการอิสระ บมจ.ดุสิตธานี

4. นายธันวา เลานศิริวงศ์ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.ทีพีไอ

โดยนิติบุคคลทั้ง 7 แห่งดังกล่าว มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารโดยธนาคารให้เงินสินเชื่อและภาระผูกพันมูลค่าเกินกว่ายี่สิบล้านบาทซึ่งเป็นการทำธุรกรรมที่เป็นธุรกิจปกติในการประกอบกิจการของธนาคาร และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป อีกทั้งไม่มีลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณ์ญาณและไม่มีผลกระทบต่อการใช้ปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ ตลอดจนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

9.3.2 การสรรหาผู้บริหารของธนาคาร ในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส โดยจะประกาศรับสมัครเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ในการบริหารองค์กรขนาดใหญ่และมีวิสัยทัศน์ สมัครเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยธนาคารจะแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา ทำหน้าที่สรรหาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสม เพื่อเสนอชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา แล้วมอบหมายให้คณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทน ดำเนินการกำหนดผลตอบแทน และแต่งตั้งตามขั้นตอนต่อไป

9.3.3 การสรรหาผู้บริหารของธนาคาร ในตำแหน่งผู้บริหารสายงาน

ธนาคารมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่และสายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล จะพิจารณาสรรหาบุคคลภายในธนาคารที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์เกี่ยวกับงานในความรับผิดชอบของสายงานนั้นๆ จาก Successor Pool ก่อน หากพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่สามารถสรรหาบุคคลภายในที่มีความเหมาะสมขึ้นมาทดแทนได้ทัน จึงจะพิจารณารับบุคคลภายนอกที่มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ภาวะผู้นำ ตลอดจนวิสัยทัศน์ และทัศนคติที่ดีต่อองค์กรเข้ามาปฏิบัติงานกับธนาคาร โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ ต่อไป

9.3.4 รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการธนาคาร ซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 คน โดยมีนายณนทิตกร กาญจนะจิตรา เป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นายดิศทัต ไทตระกิตย และนายสมชัย บุญนำศิริ เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ในการกำหนดกฎเกณฑ์ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย และปฏิบัติตามกฎระเบียบรวมทั้งกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2561 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมทั้งสิ้น 17 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตาม กฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ โปร่งใส คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ รวมทั้งพิจารณาถ่วงดุลและให้ข้อคิดเห็นในประเด็นสำคัญต่างๆ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

1. ทบทวนและกำหนด นโยบาย หลักเกณฑ์การสรรหาของคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อใช้เป็นข้อมูลและแนวทางอ้างอิง ในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยใช้เครื่องมือในการช่วยประเมิน เพื่อให้ธนาคารสามารถสรรหากรรมการธนาคารได้ตรงกับวิสัยทัศน์และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยใช้ข้อมูลที่มีความหลากหลายเพื่อประกอบ การพิจารณาคัดเลือกบุคคลจากหลายสาขาอาชีพที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของธนาคาร หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ตลอดจนวิเคราะห์ทักษะและความรู้ที่จำเป็นจาก Skill Matrix ของธนาคาร และพิจารณาจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director's Pool) ของกระทรวงการคลัง และของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมถึงตรวจสอบประวัติและผลการดำเนินงานตั้งแต่อดีตจนถึงปัจจุบัน เพื่อไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) พร้อมคำนึงถึงขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร ตลอดจนมีการปรับเปลี่ยน ให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ก่อนที่จะขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งและหมุนเวียน (Rotation) ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร โดยคำนึงถึงคุณสมบัติ และความเหมาะสมทั้งในด้านความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการเป็นผู้นำและมีความชำนาญในตำแหน่งที่ได้รับ สามารถตัดสินใจเพื่อธุรกิจของธนาคารได้อย่างมีเหตุมีผล ตลอดจนมีวิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อธนาคาร อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของธนาคารและการบริหารจัดการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ก่อนที่จะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง
4. พิจารณาและให้ความเห็นชอบแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และกระบวนการบริหารจัดการของผู้บริหารในระดับผู้บริหารสายงาน (N-1) ผู้บริหารกลุ่ม (N-2) และผู้บริหารฝ่าย (N-3) ของธนาคาร รวมถึง

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสร้างความต่อเนื่องในการบริหารจัดการอันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ และการบริหารจัดการของธนาคาร ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

5. พิจารณาและกำหนดแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี สามารถสะท้อนภาพการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างชัดเจน
6. พิจารณาคำตอบแทนของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลประกอบการของธนาคาร ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม ตลอดจนหลักเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
7. กำหนดหลักเกณฑ์และพิจารณาคำตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร ผลการปฏิบัติงาน ผลประกอบการของธนาคาร รวมถึง การจ่ายผลตอบแทนของธนาคารคู่เทียบและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
8. พิจารณาหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารไปปฏิบัติงานระหว่างบริษัทในเครือ (Secondment) ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นการพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องด้วยวิธีการหมุนเวียน (Rotation) มีทักษะหรือสมรรถนะที่จำเป็นสำหรับการเข้าสู่ตำแหน่งตามเส้นทางความก้าวหน้าในงาน ตลอดจนเพื่อให้บริษัทในเครือมีแนวทางการบริหารจัดการเป็นไปในทิศทางเดียวกับธนาคาร
9. พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการทางด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล ของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจธนาคาร ได้แก่
 - 9.1 โครงสร้างผลตอบแทนของธนาคาร
 - 9.2 แนวทางและกลยุทธ์ในการพัฒนาและเสริมศักยภาพบุคลากร
 - 9.3 แนวทางการบริหารจัดการพนักงานที่มีศักยภาพสูงของธนาคาร
 - 9.4 แนวทางการปรับปรุงกระบวนการทางวินัยของพนักงาน
 - 9.5 แนวทางการว่าจ้างพนักงานชาวต่างชาติของธนาคาร

นอกจากนี้ ได้เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหา นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย

(นายณนทิตกร กาญจนะจิตรา)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการผู้แทนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเสนอขอความเห็นชอบสำหรับกรณีที่มีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงภายในบริษัทที่เป็นนัยสำคัญ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การลงทุนขนาดใหญ่ซึ่งเกินกว่ากึ่งหนึ่งของสินทรัพย์รวมปัจจุบัน โดยบริษัทย่อยกำหนดให้ขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร และบริษัทร่วมขอความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ก่อนดำเนินการ

ธนาคารมีข้อตกลงกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทร่วม ในลักษณะ Joint Venture โดยมีจำนวนกรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้น และมีกรรมการอิสระตามที่หน่วยงานกำกับบริษัทนั้นๆ กำหนดไว้

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดมาตรการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

1. ห้ามพนักงานทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ในประการที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์ฯ และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริงหรือการเป็นพนักงานของธนาคารและไม่ว่าการกระทำความผิดจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำความผิดโดยตนได้รับประโยชน์

2. กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือ เทียบเท่าขึ้นไปในสายงานบัญชีหรือการเงิน มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ทั้งของตนของคู่สมรสและของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดภายใน 3 วันทำการ นอกจากนี้กรรมการธนาคาร

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสายงาน มีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารทั้งของตน ของคู่สมรสและของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะเป็นประจำทุกเดือนต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการรายงานการมีส่วนได้เสียให้เลขาธิการบริษัททราบ เพื่อจะได้รายงานให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พร้อมทั้งจัดส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้ฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อรวบรวมและใช้เป็นข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อไป

3. การกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยกำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และมีการแจ้งระเบียบข้อบังคับในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในให้กรรมการ พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวทางให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงเปิดเผยข้อมูลส่วนได้เสียของตน และผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการฯ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น และเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบมจ.ธนาคารกรุงไทย ให้กรรมการแจ้งต่อเลขาธิการคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ธุรกิจ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

ในปี 2561 ไม่ปรากฏว่ามีกรณีที่กรรมการและผู้บริหารของธนาคารรายใด มีการกระทำผิดเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์โดยการใช้ข้อมูลภายใน

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

■ ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2561 จำนวนเงินรวม 8,540,000 บาท

■ ค่าบริการอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบยอดกำไรขั้นต้นจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และการสอบทานคำแปลงบภาษาอังกฤษบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2561 จำนวนเงินรวม 710,000 บาท

9.7 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ไปปรับใช้

คณะกรรมการธนาคาร ในการประชุมครั้งที่ 27/2560 (974) เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2560 ได้มีการพิจารณาหลักปฏิบัติ CG Code ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวังแล้ว มีความเห็นว่า CG Code เป็นหลักปฏิบัติที่มีประโยชน์สำหรับคณะกรรมการในฐานะผู้นำหรือผู้รับผิดชอบสูงสุดขององค์กรนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจของธนาคารเพื่อสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน รวมทั้งได้มีการทบทวนการดำเนินการของธนาคารตามหลักปฏิบัติตาม CG Code ในแต่ละหลักปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าผลการปฏิบัติ (outcome) มีความเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควรให้มีการพิจารณา

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

และทบทวนการนำหลักปฏิบัติตาม CG Code ไปปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มีการพัฒนาการดำเนินการด้านต่างๆ เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง และให้บันทึกการพิจารณาไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการด้วย

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการดำเนินการตามหลักปฏิบัติ CG Code ในภาพรวมแล้ว มีเพียงแนวปฏิบัติส่วนน้อยบางประการที่เป็นเรื่องเชิงนโยบาย ที่ธนาคารมีแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับบริบททางธุรกิจของธนาคารอยู่แล้วในปัจจุบัน จำนวน 4 แนวปฏิบัติ ดังนี้

แนวปฏิบัติตาม CG Code	แนวปฏิบัติของธนาคาร
<ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่เป็นกรรมการอิสระ ควรพิจารณากำหนด <ol style="list-style-type: none"> องค์ประกอบคณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่ง หรือ แต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ 	<ul style="list-style-type: none"> กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ได้กำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการว่า ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ ในกรณีที่ประธานกรรมการธนาคารไม่ใช่กรรมการอิสระ คณะกรรมการธนาคารควรส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ โดยพิจารณา <ol style="list-style-type: none"> องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด หรือ แต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยปัจจุบันโครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการอิสระในสัดส่วน 1 ใน 2 หรือเท่ากับร้อยละ 50 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ นอกจากนี้ กฎบัตรคณะกรรมการอิสระได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอิสระไว้ประการหนึ่งว่า เสนอแนะวาระการประชุมต่อประธานกรรมการธนาคาร กรณีที่เห็นว่ามีเรื่องสำคัญหรือประเด็นปัญหาที่คณะกรรมการธนาคารควรพิจารณาและยังไม่ได้มีการบรรจุไว้ในวาระการประชุม การที่ประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการอิสระ มิได้กระทบต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ เนื่องจากประธานกรรมการเป็นบุคคลภายนอกที่มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และผ่านการสรรหาโดยคณะกรรมการสรรหา ซึ่งได้มีการกำหนด Skill Matrix ที่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ธนาคาร รวมถึงธนาคารยังมีแนวทางการถ่วงดุลอำนาจดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีกลไกในการดำเนินงานที่มีการถ่วงดุลอำนาจและโปร่งใส - ประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และไม่ได้ดำรงตำแหน่งประธานตลอดจนการเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร

แนวปฏิบัติตาม CG Code	แนวปฏิบัติของธนาคาร
	<ul style="list-style-type: none"> - ประธานกรรมการไม่ใช่บุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีการกำหนดบทบาทหน้าที่แยกกันอย่างชัดเจน โดยประธานกรรมการมีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล ติดตามการปฏิบัติหน้าที่ของทั้งคณะกรรมการและฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร ส่วนกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้บริหารระดับสูงสุดของฝ่ายจัดการ มีหน้าที่ในการบริหารจัดการธนาคารให้เป็นไปตามทิศทางและนโยบายที่คณะกรรมการได้กำหนดไว้ - การพิจารณาในเรื่องที่มีนัยสำคัญจะอยู่ในรูปแบบขององค์คณะ มิได้อยู่ภายใต้การตัดสินใจของคนใดคนหนึ่ง - โครงสร้างของคณะกรรมการและการจัดการมีการตรวจสอบและถ่วงดุล (check and balance) กันอย่างเพียงพอ คณะกรรมการธนาคารได้ยกระดับการทำงานของกรรมการอิสระโดยให้มีการดำเนินงานในรูปแบบขององค์คณะในลักษณะเช่นเดียวกันกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร จัดให้มีกฎบัตรคณะกรรมการอิสระที่ได้กำหนดคุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบ และมีการแต่งตั้งกรรมการอิสระ 1 คนเป็นประธานกรรมการอิสระ โดยปัจจุบัน นายดิศทัต ใตระกิตย ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการอิสระ
<ul style="list-style-type: none"> • คณะกรรมการอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและ เสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อยทุกๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี 	<ul style="list-style-type: none"> • กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารไว้ประการหนึ่งว่า ต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน ทั้งแบบประเมินตนเอง แบบประเมินไขว้ และแบบประเมินทั้งคณะ ปีละ 2 ครั้ง และนำผลการประเมินดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาการทำงาน รวมถึงใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการก็ได้ตามหลักเกณฑ์และช่วงเวลาที่เหมาะสม โดยต้องเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี • ปัจจุบันธนาคารมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารที่มีความเหมาะสมอยู่แล้ว โดยมี <ul style="list-style-type: none"> - การจัดทำแบบประเมิน มีการกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินเทียบเคียงกับหลักการข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับ ได้แก่ สคร. SET ก.ล.ต. IOD สปท.

แนวปฏิบัติตาม CG Code	แนวปฏิบัติของธนาคาร
	<ul style="list-style-type: none"> - มีการทบทวนแบบประเมินเป็นระยะตามความเหมาะสม โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาฯ - เปิดเผยการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารไว้ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี <p>• กระบวนการประเมินผลการดำเนินการของคณะกรรมการธนาคาร มีความเข้มงวดมากกว่าบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยทั่วไป เพราะนอกจากคณะกรรมการธนาคารจะมีการประเมินผลตนเองแล้ว ยังมีกระบวนการที่ผลการดำเนินงานจะถูกประเมินโดยบุคคลภายนอก ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) ซึ่งมีการดำเนินการตามระบบประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (SEPA) เป็นประจำทุกปี โดยเป็นการประเมินผลการดำเนินงานรอบด้าน รวมถึงด้านการบริหารจัดการองค์กร ซึ่งมีการประเมินบทบาทของคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ โดยมีการกำหนดค่าเกณฑ์วัดที่ชัดเจน โดยพิจารณาจาก 2 ประเด็นหลัก ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. บทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ <ol style="list-style-type: none"> 1.1 การกำหนดให้มีแผน ทิศทาง กลยุทธ์ นโยบายและเป้าหมายที่สำคัญ 1.2 การติดตามและทบทวนความเพียงพอของระบบงานที่สำคัญ 1.3 การดูแลติดตามผลการดำเนินงาน 1.4 การประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารสูงสุด 1.5 การประชุมคณะกรรมการ/อนุกรรมการ 1.6 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส 1.7 การส่งเสริมการดำเนินงานด้าน CG และ CSR 2. การพัฒนาตนเองของคณะกรรมการ <ol style="list-style-type: none"> 2.1 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ 2.2 การส่งเสริมความรู้ความสามารถ
<p>• คณะกรรมการควรกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรอื่นๆ ทุกระดับปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว ซึ่งรวมถึง</p>	<p>• ธนาคารมีการบริหารค่าตอบแทนพนักงานทุกระดับที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาวโดยการวัดผลการปฏิบัติงานตามบาลานซ์สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) ธนาคารได้ดำเนินงานตามนโยบาย PDO (Performance Driven Organization) คือ “องค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยผลการปฏิบัติงานเป็นสำคัญ” โดยพนักงานจะได้รับผลตอบแทนสอดคล้องตาม Performance ของตนเอง นอกจากนั้นธนาคารดูแลให้พนักงานได้รับเงินเดือน และสิทธิประโยชน์ที่เหมาะสมตามตำแหน่งหน้าที่ ความรับผิดชอบ ให้อยู่ในอัตราที่เทียบเท่ากับธนาคาร</p>

แนวปฏิบัติตาม CG Code	แนวปฏิบัติของธนาคาร
- การพิจารณาความเหมาะสมของสัดส่วนค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน ผลการดำเนินงานระยะสั้น เช่น โบนัส และผลการดำเนินงานระยะยาว เช่น Employee Stock Ownership Plan	พาณิชย์ชั้นนำหรือสถาบันการเงินอื่น และจัดให้มีสวัสดิการที่หลากหลายสามารถตอบสนองความต้องการของพนักงานได้อย่างเหมาะสม

9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

9.8.1 รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารให้ความสำคัญและยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ จากผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการของธนาคารโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2561 ในภาพรวม ธนาคารได้รับผลประเมินอยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ”

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ออกหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือ Corporate Governance Code (CG Code) นำออกใช้ตั้งแต่เดือนมีนาคม 2560 โดยได้รวมแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ที่ออกโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เข้าไว้เป็นส่วนหนึ่งใน CG Code ด้วย เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทจดทะเบียนนำหลักปฏิบัติดังกล่าวไปปรับใช้บนหลัก “Apply or Explain” ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาหลักปฏิบัติ CG Code ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวังแล้ว มีความเห็นว่า CG Code เป็นหลักปฏิบัติที่มีประโยชน์สำหรับคณะกรรมการในฐานะผู้นำหรือผู้รับผิดชอบสูงสุดขององค์กรนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจของธนาคารเพื่อสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน รวมทั้งได้มีการทบทวนการดำเนินการของธนาคารตามหลักปฏิบัติตาม CG Code ในแต่ละหลักปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าผลการปฏิบัติ (outcome) มีความเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควรให้มีการพิจารณาและทบทวนการนำหลักปฏิบัติตาม CG Code ไปปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มีการพัฒนาการดำเนินการด้านต่างๆ เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง และให้บันทึกการพิจารณาไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการด้วย

ในปี 2561 ธนาคารได้ดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการในปี 2561 สรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิและการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือรบกวนสิทธิของผู้ถือหุ้น ละเว้นการกระทำที่อาจเป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของธนาคาร โดยได้กำหนดนโยบายและการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้นไว้เป็นส่วนหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร รวมถึงการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย อันประกอบด้วยสิทธิในการซื้อ ขาย โอน หลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการรับส่วนแบ่งเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ของธนาคารผ่านการพิจารณาในวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางการดำเนินงาน ภารกิจของกิจการ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิรวมทั้งข้อบังคับของธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการตามแนวปฏิบัติที่ดีในการดูแลผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิพื้นฐานตามกฎหมายในด้านอื่นๆ อีก เพื่อเป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการรับทราบข้อมูลผลการดำเนินงาน นโยบายการบริหารงาน และข้อมูลที่สำคัญผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งสามารถเข้าถึงได้ง่ายและสะดวก การจัดให้ผู้ถือหุ้นเข้าเยี่ยมชมกิจการ เป็นต้น

1.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบบัญชีของธนาคาร ส่วนการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นๆ เรียกว่า การประชุมวิสามัญ การจัดการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารทุกครั้ง จัดขึ้นในวัน เวลา และสถานที่ โดยคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม

ในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารได้มีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ครั้ง เป็นการประชุมสามัญประจำปี และไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญ โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 (ปี 2561) ในวันที่ 27 เมษายน 2561 ณ ห้องแอมฟิที เธียเตอร์ ชั้น 3 โรงแรมพลาซ่า แอทธินี รอยัล เมอริเดียน เลขที่ 61 ถนนวิเทศ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร พร้อมทั้งจัดทำแผนที่และข้อมูลการเดินทางเป็นเอกสารแนบส่วนหนึ่งในหนังสือเชิญประชุม และนำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม

1.2 การแจ้งเชิญประชุม และเอกสารการประชุม

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2561 (977) วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 ได้มีมติกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 (ปี 2561) โดยก่อน 9.00 น. ของวันทำการถัดไป ธนาคารได้ทำการเผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารดังกล่าวพร้อมกันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับวันประชุมผู้ถือหุ้น ระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและความเห็นคณะกรรมการในแต่ละวาระ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม และกำหนดการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมบนเว็บไซต์ของธนาคาร ให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เป็นการล่วงหน้า 58 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารจัดทำหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมรวมถึงรายงานประจำปีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยมีข้อมูลกำหนดวัน เวลา และสถานที่จัดประชุม วาระการประชุมที่ระบุว่าเป็นวาระเพื่อทราบหรือเพื่ออนุมัติ รวมทั้งแบ่งเป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจน เช่น ในวาระที่เกี่ยวกับกรรมการ ได้แยกเรื่องการเลือกตั้งกรรมการและการอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการเป็นแต่ละวาระ เป็นต้น ในแต่ละวาระการประชุมมีการระบุถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล ความเห็นคณะกรรมการ ตลอดจนรายละเอียดข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอ อาทิ วาระอนุมัติการจ่ายเงินปันผล มีข้อมูลประกอบ เช่น นโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราเงินปันผลที่เสนอพร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบ เป็นต้น วาระเลือกตั้งกรรมการ มีข้อมูลประกอบ เช่น ชื่อ-นามสกุล อายุ ประวัติการศึกษาและการทำงาน จำนวนบริษัทจดทะเบียน/ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนและองค์กรอื่นๆ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา ประเภทของกรรมการที่เสนอ และในกรณีที่เป็นกรรมการที่ดำรงตำแหน่งกรรมการเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกครั้ง ได้จัดให้มีข้อมูลการเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เป็นต้น วาระค่าตอบแทนกรรมการ มีข้อมูลประกอบ เช่น นโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละตำแหน่ง โดยได้เสนอค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา เป็นต้น วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี มีข้อมูลประกอบ เช่น ชื่อและรายละเอียดของผู้สอบบัญชี ข้อมูลที่แสดงถึงความเป็นอิสระของ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ผู้สอบบัญชี จำนวนค่าสอบบัญชีที่เสนอ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยหรือประสงค์จะทราบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม สามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้ามายังธนาคารได้ที่ E-mail Address : share.holder@ktb.co.th หรือติดต่อสำนักกรรมการธนาคาร ชั้น 13 อาคารนานาเหนือ โทร. 0-2208-4136, 0-2208-4144, 0-2208-4146 หรือ สายด่วน โทร. 0-2111-1111

ธนาคารได้เผยแพร่ข้อมูลหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมพร้อมกันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งสามารถดาวน์โหลดได้บนเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2561 ซึ่งเป็นเวลาล่วงหน้า 32 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอจนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสารจากธนาคาร สำหรับการนำส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้ดำเนินการ ซึ่งได้นำส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมทุกรายพร้อมกัน โดยแยกฉบับภาษาไทยให้แก่ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย และฉบับภาษาอังกฤษให้แก่ผู้ถือหุ้นต่างด้าว โดยนำส่งทางไปรษณีย์ในวันที่ 30 มีนาคม 2561 ซึ่งเป็นเวลาล่วงหน้า 28 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ลงประกาศหนังสือพิมพ์รายวันจำนวน 1 ฉบับ ติดต่อกันอย่างต่อเนื่องเป็นเวลา 3 วัน คือ ตั้งแต่วันที่ 17 - 19 เมษายน 2561 ซึ่งเป็นการล่วงหน้า 10 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

1.3 การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายให้ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกคน เข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เว้นแต่จะติดภารกิจที่สำคัญและจำเป็นที่ทำให้ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ เพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานและนโยบายบริหารงาน และตอบข้อซักถามให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ รวมถึงจัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงที่เป็นอิสระ ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 (ปี 2561) กรรมการธนาคารได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 11 คนจากกรรมการทั้งหมด 12 คน และผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ในฐานะ Chief Financial Officer (CFO) ได้เข้าร่วมประชุมด้วย โดยธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ทำหน้าที่ดูแลการประชุม (Inspector) ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนหลักบรรษัทภิบาลที่ดี และได้เชิญผู้ถือหุ้นรายย่อย 1 คน เพื่อเป็นผู้แทนของที่ประชุมในการร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียงด้วย โดยประธานในที่ประชุมจะแจ้งรายชื่อกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร ตลอดจนผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง ที่เข้าร่วมประชุม ให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบก่อนการเข้าสู่วาระการประชุม

ธนาคารจัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระการประชุม โดยได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการรับลงทะเบียน โดยใช้ QR Code ในการนับคะแนนเสียง และมีการแสดงผลในทุกวาระ ซึ่งช่วยให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ ซึ่งได้ดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนดโดยไม่มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ในทุกวาระการประชุม ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสและให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคาร สอบถาม แสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอนะในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระหรือเกี่ยวกับธนาคารได้โดยอิสระในเวลาที่เหมาะสมเพียงพอ พร้อมทั้งบันทึกประเด็นต่างๆ เหล่านั้นที่สำคัญรวมถึงคำชี้แจงของธนาคารไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารได้เสนอคำตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบ ได้แก่ คำตอบแทนในฐานะกรรมการ คำตอบแทนประจำตำแหน่ง ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ โดยไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่นๆ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี โดยได้ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบถึงการกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์คำตอบแทนกรรมการและคำตอบแทนกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยได้มีการเปรียบเทียบหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายคำตอบแทน รวมถึงการคำนึงถึงความเหมาะสมของภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ในการให้นโยบาย แก้ปัญหา และตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้บรรลุเป้าหมายและทิศทางธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้เทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนแล้ว โดยได้เสนอจำนวนเงินคำตอบแทน รวมถึงข้อมูลคำตอบแทนในปีที่ผ่านมา ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 (ปี 2561) ได้มีมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2561 ตามที่เสนอ โดยได้เปิดเผยรายละเอียดคำตอบแทนกรรมการ ไว้ในส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัท

ในวาระเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งมีการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระจำนวนหลายคน ธนาคารได้เสนอรายชื่อบุคคลที่ละคนให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาและลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งมีรายละเอียดหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่ได้เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด ทั้งนี้ กรรมการทุกคนที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว จนที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติเรียบร้อยแล้ว จึงกลับเข้าห้องประชุม

1.4 การเปิดเผยมติและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 (ปี 2561) ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น ธนาคารได้ทำการเผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในแต่ละวาระ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร

ในการจัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 (ปี 2561) ได้มีการบันทึกรายละเอียดในเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้ไว้ด้วย

- รายชื่อและตำแหน่งของกรรมการที่เข้าร่วมประชุมและไม่ได้เข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งตัวเลขสัดส่วนที่คำนวณได้ของทั้ง 2 กรณี เลขาธิการคณะกรรมการธนาคารซึ่งทำหน้าที่เลขาธิการของที่ประชุม ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ผู้สอบบัญชี ผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ผู้แทนของบริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ซึ่งทำหน้าที่ดูแลการประชุม (Inspector) และผู้ถือหุ้นรายย่อย ที่เสนอชื่อเพื่อเป็นผู้แทนของที่ประชุมในการร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียง
- วิธีการลงคะแนนเสียงและนับคะแนนเสียง วิธีการและขั้นตอนการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งเลขาธิการของที่ประชุมได้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม
- สรุปสาระสำคัญของข้อซักถาม ความคิดเห็น และข้อเสนอแนะ ของผู้ถือหุ้น รวมทั้งคำชี้แจงของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารที่ได้ตอบในแต่ละวาระ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมรายละเอียดจำนวนและสัดส่วนของคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระ ที่ระบุอย่างชัดเจนว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย

ธนาคารได้เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บนเว็บไซต์ของธนาคารภายในกำหนด 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งสามารถดาวน์โหลดได้ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

2.1 ธนาคารมีนโยบายในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นแต่ละรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ลงทุนต่างชาติ เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ได้ใช้สิทธิของตนในฐานะผู้ถือหุ้นและได้รับการดูแลผลประโยชน์อย่างเป็นธรรม อำนวยความสะดวกโดยเลือกสถานที่จัดการประชุมที่ง่ายต่อการเดินทาง และเพียงพอกับจำนวนผู้ถือหุ้นจะมาเข้าร่วมประชุม รวมทั้งจัดให้มีเจ้าหน้าที่ต้อนรับ ดูแล ให้ความสะดวกอย่างเพียงพอตลอดการประชุม เตรียมการรักษาความปลอดภัยและแผนรองรับเหตุฉุกเฉินให้กับผู้เข้าร่วมประชุม มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการบริหารจัดการประชุม

2.2 การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

มีรายละเอียดการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น การแจ้งเชิญประชุมและเอกสารการประชุม การดำเนินการประชุม รวมถึงการเปิดเผยมติและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ตามที่ได้เปิดเผยไว้ใน ข้อ 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders) สรุปได้ดังนี้

- ธนาคารได้เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับกำหนดวันประชุมผู้ถือหุ้น ระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และความเห็นคณะกรรมการในแต่ละวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เป็นการล่วงหน้า 58 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีการให้ข้อมูลเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ และวิธีการต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนนซึ่งไม่ยุ่งยากซับซ้อน รวมถึงสิทธิการออกเสียงลงคะแนนของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ซึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากันคือ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีที่เป็นไปตามที่ระบุไว้ใน ข้อบังคับของธนาคารหรือตามที่กฎหมายกำหนดไว้เป็นประการอื่น นอกจากนี้ ในการดำเนินการประชุม เลขานุการของที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงเรื่องดังกล่าวก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

- ธนาคารจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และทำการเผยแพร่พร้อมกันบนเว็บไซต์ของธนาคารเป็นการล่วงหน้า 32 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้นำส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมทุกรายพร้อมกัน แยกฉบับภาษาไทยให้แก่ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย และฉบับภาษาอังกฤษให้แก่ผู้ถือหุ้นต่างด้าวทางไปรษณีย์เป็นเวลาล่วงหน้า 28 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

2.3 การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลธนาคาร และการคัดสรรบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลพร้อมข้อมูลด้านคุณสมบัติและการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อรับการคัดสรรผ่านคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการเสนอเรื่องเพื่อเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้า 3 เดือนสุดท้ายก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 (ปี 2561) ได้กำหนดช่วงระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2560 และการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) ได้กำหนดช่วงระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2561 โดยธนาคารได้แจ้งการให้สิทธิผู้ถือหุ้นได้ทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร ในวันที่ 25 กันยายน 2560 และวันที่ 24 กันยายน 2561 ตามลำดับ ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดสรรเป็นกรรมการและไม่มีการเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้นหนังสือมอบฉันทะในการลงคะแนนเสียงแทนได้ โดยธนาคารได้นำส่งเอกสารดังต่อไปนี้ไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมให้กับผู้ถือหุ้นด้วย ได้แก่ แบบหนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ครบทั้ง 3 แบบ คือ แบบ ก - แบบทั่วไปซึ่งเป็นแบบที่ง่ายไม่ซับซ้อน แบบ ข - แบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่จะเลือกตั้งเจตนาตายตัว ซึ่งธนาคารแนะนำให้ผู้ถือหุ้นใช้ และแบบ ค - แบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น พร้อมทั้งได้เสนอชื่อและข้อมูลของกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่านไว้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะ หลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ซึ่งรวมถึงเอกสารหรือหลักฐาน คำแนะนำขั้นตอนในการมอบฉันทะด้วย โดยไม่มีการกำหนดเงื่อนไขใดซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

ธนาคารดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยไม่ให้มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ เว้นแต่จะได้มีการดำเนินการถูกต้องตามกระบวนการขั้นตอนตามที่กฎหมายกำหนด โดยที่ผ่านมารวมถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 (ปี 2561) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ตามลำดับระเบียบวาระที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งธนาคารได้นำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าโดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงลำดับวาระการประชุม และไม่มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม นอกจากนี้ ในวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายคน

2.4 การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน

ธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในหัวข้อ 9. การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.5 การดูแลเรื่องการรั่วไหลข้อมูลภายใน โดยมาตรการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของธนาคารในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน ธนาคารได้กำหนดนโยบายและระเบียบที่ชัดเจน ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง นำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้ในประโยชน์ส่วนตนหรือเผยแพร่ให้บุคคลอื่นทราบ รวมทั้งกำหนดให้มีการเฝ้าระวังป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ ซึ่งที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบันไม่พบการรั่วไหลข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาประโยชน์แต่อย่างใด

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ทั้งนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร กำหนดให้กรรมการแจ้งต่อเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ธุรกิจ เกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นธนาคาร อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย รวมทั้งให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานบัญชีหรือการเงิน มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ทั้งของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด รวมทั้งรายงานการถือครองหลักทรัพย์ให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกเดือน

2.5 การมีส่วนได้เสียของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 13/2552 (751) เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2552 ได้มีการพิจารณาให้มีการดำเนินการตามมาตรา 89/14 มาตรา 89/15 และมาตรา 89/16 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารต้องรายงานให้ธนาคารทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตน รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของธนาคารและบริษัทย่อย ตามแบบฟอร์มที่ธนาคารกำหนด โดยเลขานุการบริษัทมีหน้าที่เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าว และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียนั้นให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ธนาคารได้รับรายงาน โดยที่ผ่านมา กรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้มีการรายงานตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 34. ได้กำหนดให้กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น โดยประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวก็ได้

3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อกลุ่มได้กลุ่มเสียต่างๆ

ธนาคารได้ตระหนักถึงสิทธิและบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร โดยได้กำหนดไว้เป็นส่วนหนึ่งใน จรรยาบรรณธุรกิจ พร้อมทั้งเผยแพร่ผ่านสื่อต่างๆ เช่น Website ธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มได้รับรู้ ซึ่งธนาคารยึดถือเป็นหลักปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืนของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

3.1.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น: ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องและมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ โปร่งใส ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน และยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจเพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจของผู้ถือหุ้น อีกทั้งยังมุ่งมั่นพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขัน เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว นอกจากนี้ธนาคารยังคำนึงและให้ความสำคัญกับสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น โดยจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องแก่ผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอ มีการจ่ายเงินปันผลที่เหมาะสมและเป็นธรรม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นและมีส่วนร่วมในการดำเนินงานของธนาคาร

3.1.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า: ธนาคารดำเนินการภายใต้กฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง มุ่งมั่นให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความเต็มใจ เสมอภาค เป็นธรรม รวมถึงคำนึงถึงสุขภาพ และความปลอดภัยของลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของลูกค้า ให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุด

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและมีความหลากหลาย โดยมีการพัฒนากระบวนการทำงานและนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้อย่างเหมาะสม รวมถึงพัฒนาช่องทางทางการให้บริการผ่านเทคโนโลยีต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกและลดต้นทุนของลูกค้าในการเข้าถึงบริการของธนาคาร ในด้านความปลอดภัยของข้อมูล ธนาคารมีมาตรการในการดูแลรักษาความลับของลูกค้าที่รัดกุม รวมทั้งจัดให้มีช่องทางเพื่อรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้า และดำเนินการแก้ไขปัญหาด้วยความใส่ใจ ตลอดจนการติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ ในด้านการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขาย (sales conduct) ธนาคารได้กระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

3.1.3 การปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่: มีนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกกลุ่ม ได้แก่ ผู้ฝากเงิน ผู้ถือหุ้นกู้ และเจ้าหน้าที่อื่นๆ อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่ายตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางการแก้ไขในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียก รับ หรือจ้าง ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้า รวมถึงรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงเวลาให้กับเจ้าหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

3.1.4 การปฏิบัติต่อลูกค้า: ธนาคารมีหลักในการดำเนินธุรกิจกับลูกค้าทุกรายอย่างเสมอภาค มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม เพื่อให้เกิดความโปร่งใส โดยยึดผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารเป็นสำคัญ ไม่เอื้อประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือพวกพ้อง มีการให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนและอยู่บนพื้นฐานของความจริงแก่ลูกค้า หลีกเลี่ยงการรับของกำนัล สินน้ำใจ การเลี้ยบริบรองหรือบริการที่จัดขึ้นให้เป็นการส่วนตัวหรือหมู่คณะอย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อหลีกเลี่ยงข้อครหาต่างๆ และป้องกันมิให้เกิดความไม่เอียงที่อาจจะช่วยเหลือตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษ โดยยึดถือการปฏิบัติตามระเบียบการจัดซื้อจัดจ้างอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ เพื่อการพัฒนาการประกอบธุรกิจกับลูกค้าอย่างยั่งยืน ในบางกรณีที่สามารถช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการที่ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้ลูกค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการจัดหาพัสดุของธนาคาร ดังนี้

ก. การดำเนินงานด้านการพัสดุของธนาคารต้องเป็นไปอย่างรวดเร็ว ถูกต้อง ประหยัด โปร่งใส และคุ้มค่าสามารถตรวจสอบติดตามประเมินผลได้ทุกขั้นตอน

ข. การจัดหาพัสดุต้องดำเนินการให้เกิดผลดีต่อธนาคารมากที่สุด และได้รับพัสดุดตรงตามความต้องการของหน่วยงานผู้ใช้ ทั้งในด้านคุณภาพ ราคา จำนวนตรงตามเวลาที่ต้องการใช้งาน และการให้บริการ

ค. การจัดหาพัสดุจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยและเที่ยงธรรม ทั้งนี้ ให้คำนึงถึงคุณภาพ คุ้มค่า ประโยชน์ต่อธนาคาร ผลกระทบต่อภาระของประชาชนและสังคม โดยไม่ถือราคาต่ำสุดเป็น

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

เกณฑ์อย่างเดียว แต่คำนึงถึงการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าในระยะยาว และมีการนำปัจจัยต่างๆ มาประเมินกับผลลัพธ์ที่จะได้จากการจัดหาพัสดุ แล้วเลือกวิธีที่เป็นประโยชน์ที่สุดต่อธนาคาร

ง. การจัดหาพัสดุต้องเปิดโอกาสให้มีการแข่งขันอย่างเป็นธรรม และสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงคุณสมบัติและความสามารถของผู้เสนอราคาทุกรายด้วยความเสมอภาค ทั้งในด้านการให้ข่าวสารและการพิจารณาที่ไม่ก่อให้เกิดการได้เปรียบเสียเปรียบระหว่างบุคคลหรือนิติบุคคลเหล่านั้น

เกณฑ์การคัดเลือกคู่ค้า

1. ต้องเป็นผู้มีอาชีพจัดหาและจัดจ้างตามที่ธนาคารกำหนด และ/หรือ เป็นผู้ได้รับแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนจากเจ้าของลิขสิทธิ์
2. ต้องไม่เป็นผู้ถูกระบุชื่อไว้ในบัญชีรายชื่อทีมงานของทางราชการ และได้แจ้งเวียนชื่อแล้ว
3. ต้องไม่เป็นผู้ได้รับเอกสิทธิ์หรือความคุ้มกัน ซึ่งอาจปฏิเสธไม่ยอมขึ้นศาลไทย เว้นแต่รัฐบาลของผู้เสนอราคาได้มีคำสั่งละสิทธิความคุ้มกันเช่นนั้น
4. ต้องเป็นผู้มีอำนาจในการทำนิติกรรมในนามบริษัท ห้างหุ้นส่วน หรือนิติบุคคล แต่ในกรณีที่ไม่สามารถยื่นซองเสนอราคาด้วยตนเองได้ ก็สามารถมอบอำนาจให้กรรมการอื่น หรือหุ้นส่วน หรือพนักงานคนหนึ่งคนใดเป็นผู้ดำเนินการแทนได้ ทั้งนี้ จะต้องหนังสือมอบอำนาจที่ลงนามโดยกรรมการ หรือเป็นหุ้นส่วนผู้มีอำนาจกระทำการในนามของนิติบุคคลนั้น พร้อมทั้งประทับตราสำคัญของบริษัท / ห้าง มามอบต่อธนาคาร เพื่อเป็นหลักฐานด้วย
5. ต้องไม่อยู่ในฐานะเป็นผู้ไม่แสดงบัญชีรายรับรายจ่าย หรือ แสดงบัญชีรายรับรายจ่ายไม่ถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญ ในขณะที่เข้าร่วมการจัดหาพัสดุ และในขณะที่ลงนามสัญญา
6. ไม่เป็นผู้มีผลประโยชน์ร่วมกันกับผู้ประสงค์จะเสนอราคารายอื่น และหรือต้องไม่เป็นผู้มีผลประโยชน์ร่วมกันระหว่างคณะกรรมการในการจัดซื้อจัดจ้างครั้งนั้น และไม่เป็นผู้กระทำการอันเป็นการขัดขวางการแข่งขันราคาอย่างเป็นธรรม
7. ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย หรืออยู่ระหว่างถูกฟ้องล้มละลาย หรืออยู่ระหว่างขอฟื้นฟูกิจการ หรืออยู่ระหว่างกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ โดยผู้ประสงค์จะเสนอราคาเป็นผู้จัดทำหนังสือรับรองยืนยันนิติบุคคล/บุคคล

แนวทางปฏิบัติงานร่วมกับธนาคาร

1. ความซื่อสัตย์สุจริต

- 1.1 ต้องดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมไม่ขัดต่อกฎหมาย และศีลธรรมอันดี
- 1.2 ไม่เอาเปรียบลูกค้า เช่น ปลอมปนสินค้า หรือส่งสินค้าที่มาตรฐานต่ำกว่าที่ได้ตกลงกันไว้ เป็นต้น
- 1.3 ไม่เสนอหรือให้สิ่งตอบแทนใดๆ ทั้งในรูปแบบตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน เพื่อให้เกิดการอำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ หรือเพื่อโน้มน้าวการตัดสินใจหรือไม่ตัดสินใจกระทำการใดๆ

2. การเก็บรักษาความลับ

- 2.1 มีนโยบาย และการสื่อสารความให้พนักงานในบริษัทรักษาข้อมูลความลับของธนาคาร
- 2.2 ต้องป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่เป็นความลับและไม่นำข้อมูลของธนาคารไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ที่ผิดกฎหมาย และหรือเพื่อประโยชน์ส่วนบุคคล และหรือเพื่อประโยชน์ทางการค้า มีระบบการจัดเก็บรักษาเอกสารและข้อมูลของธนาคาร
- 2.3 ต้องมีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business continuity plan) เพื่อรองรับกรณีงานที่ให้บริการมีปัญหาหยุดชะงักลง เพื่อสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

3. การเคารพกฎหมายและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

- 3.1 ต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางราชการที่เกี่ยวข้อง เคารพวัฒนธรรม ขนบธรรมเนียม ประเพณีในทุกพื้นที่ที่เข้าไปดำเนินธุรกิจ
- 3.2 ต้องจ่ายค่าจ้างและสิทธิประโยชน์ที่ลูกจ้างพึงได้ตามกฎหมายให้กับแรงงานอย่างถูกต้องและเป็นธรรม

4. การมีส่วนร่วมได้ส่วนเสียและผลประโยชน์ทับซ้อน

- 4.1 ต้องแจ้งให้ธนาคารทราบเป็นลายลักษณ์อักษร หากพบว่ามี การดำเนินการใดๆ ที่เป็นประโยชน์ทับซ้อนระหว่างผู้ส่งมอบ คู่ค้า คู่ความร่วมมือ และบุคลากรของธนาคาร
- 4.2 ต้องดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ในทุกขั้นตอน ก่อให้เกิดการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเสรีและเป็นธรรม ป้องกันการผูกขาด ป้องกันการทุจริต คอรัปชั่น และการบิดเบือนกลไกการแข่งขัน

5. ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม

- 5.1 ต้องจัดสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปลอดภัยและถูกสุขลักษณะตามกฎหมาย หรือระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องให้กับลูกจ้าง และดำเนินการปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง
- 5.2 สร้างความปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงานและชุมชน ตลอดจนรักษาสิ่งแวดล้อมในทุกพื้นที่ที่ดำเนินธุรกิจ

- 3.1.5 การปฏิบัติต่อพันธมิตรธุรกิจของธนาคาร: มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรธุรกิจของธนาคาร มีการประสานประโยชน์ด้านองค์ความรู้เพื่อพัฒนาศักยภาพและยกระดับความสามารถในการให้บริการที่ได้มาตรฐาน และให้ความช่วยเหลือธุรกิจธนาคารในลักษณะเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน เพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม
- 3.1.6 การปฏิบัติต่อคู่แข่ง: ธนาคารมีนโยบายการประกอบธุรกิจด้วยการแข่งขันที่เป็นธรรม เปิดเผย โปร่งใส ไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม ไม่มีนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง แต่ขณะเดียวกันก็หลีกเลี่ยงการตกลงหรือการพูดคุย ถกเถียงกับพนักงานของหน่วยงานหรือสถาบันการเงินอื่นๆ เกี่ยวกับตำแหน่งที่ตั้งภูมิประเทศ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

การตลาด การจัดสรรลูกค้า อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมต่างๆ รวมถึงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือแผนธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจของธนาคาร

- 3.1.7 การปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม: ธนาคารให้ความสำคัญและมุ่งปลูกฝังจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับผ่านนโยบายและโครงการด้าน CSR ต่างๆ ที่ธนาคารจัดขึ้น ด้วยความมุ่งมั่นในการเป็นองค์กรที่ดีของสังคม มีส่วนร่วมในการพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่ชุมชนและสังคมโดยรวม ในด้านสิ่งแวดล้อม แม้ธุรกิจของธนาคารจะเกี่ยวข้องกับเศรษฐกิจและการเงินเป็นหลัก ซึ่งไม่ได้สร้างผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติโดยตรง แต่ธนาคารก็ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการรักษาสิ่งแวดล้อมโดยได้กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจธนาคาร และตั้งเป้าหมายในการป้องกันและควบคุมไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอันเนื่องมาจากการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
- 3.1.8 การปฏิบัติต่อคณะกรรมการและผู้บริหาร: คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้รับรู้ถึงสิทธิของตนเป็นอย่างดี และพร้อมเป็นแบบอย่างในการใช้สิทธิและปฏิบัติหน้าที่ของตนตามกรอบที่ธนาคารกำหนดไว้ ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม
- 3.1.9 การปฏิบัติต่อพนักงาน: : ให้ความสำคัญกับการบริหารและพัฒนาบุคลากร โดยจัดให้มีระบบการบริหารงานบุคคลที่เปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับเติบโตในสายอาชีพอย่างเท่าเทียมกัน มีการปฏิบัติที่เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน ควบคู่ไปกับการดูแลในเรื่องเงินเดือน ค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นๆ รวมถึงสวัสดิการพนักงาน ให้อยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงกับบริษัทชั้นนำทั่วไป ค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาวโดยการวัดผลการปฏิบัติงานตามบาลานซ์สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) สำหรับการจ่ายผลตอบแทนให้กับพนักงาน ธนาคารได้ดำเนินงานตามนโยบาย PDO (Performance Driven Organization) คือ “องค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยผลการปฏิบัติงานเป็นสำคัญ” โดยพนักงานจะได้รับผลตอบแทนสอดคล้องตาม Performance ของตนเอง นอกจากนี้ธนาคารดูแลให้พนักงานได้รับเงินเดือน และสิทธิประโยชน์ที่เหมาะสมตามตำแหน่งหน้าที่ ความรับผิดชอบ ให้อยู่ในอัตราที่เทียบเท่ากับธนาคารพาณิชย์ชั้นนำหรือสถาบันการเงินอื่น และจัดให้มีสวัสดิการที่หลากหลายสามารถตอบสนองความต้องการของพนักงานได้อย่างเหมาะสม ธนาคารมีการปรับปรุงวิธีการเรียนรู้โครงการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ และกระบวนการพัฒนาบุคลากร เพื่อเพิ่มศักยภาพของพนักงานให้พร้อมรับการแข่งขันทางธุรกิจอยู่ตลอดเวลา พร้อมทั้งให้ความสำคัญในความปลอดภัยของพนักงานโดยการจัดบรรยากาศและสภาพแวดล้อมให้ปลอดภัยและเอื้อต่อการทำงาน มีการกำหนดมาตรการความปลอดภัยที่ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายและที่ธนาคารกำหนดขึ้น รวมทั้งกำหนดให้แต่ละหน่วยงานจัดทำคู่มือแผนฉุกเฉินเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ ในการรักษาความปลอดภัยแก่ตนเองและทรัพย์สินของธนาคาร ทั้งในสถานการณ์ปกติ หรือเมื่อเกิดวิกฤต เป็นต้น นอกจากนี้ยังส่งเสริมสนับสนุนให้พนักงานปฏิบัติต่อกันด้วยการให้เกียรติซึ่งกันและกันตามแนวทางที่กำหนดไว้ในคู่มือ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

จรรยาบรรณพนักงาน สำหรับสวัสดิการพนักงาน ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยการจัดสวัสดิการประเภทต่างๆ เช่น จัดให้มีสถานพยาบาลธนาคารเพื่อให้บริการตรวจรักษาพยาบาลแก่พนักงาน ครอบครัว และผู้เกษียณอายุ ให้เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล โครงการฝึกอบรมพัฒนาจิตด้วยการวิปัสสนากรรมฐาน และให้เงินกู้สวัสดิการ เป็นต้น

- 3.1.10 การปฏิบัติต่อภาครัฐ: การดำเนินธุรกิจของธนาคาร นอกจากการมุ่งสร้างผลกำไรให้แก่ผู้ถือหุ้น สร้างความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้าและสนับสนุนให้สังคมโดยรวมมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นแล้ว ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ จากหน่วยงานกำกับอย่างเคร่งครัด รวมถึงให้ความร่วมมือและประสานงานกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี เพราะธนาคารเชื่อมั่นว่า การดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องควบคู่กับการมีจริยธรรมที่ดีนั้น เป็นรากฐานสำคัญที่ทำให้ธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป
- 3.1.11 การเคารพสิทธิมนุษยชน : ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดถือกฎหมายทั้งภายในประเทศ และกฎหมายระหว่างประเทศ รวมถึงหลักสิทธิมนุษยชนสากล Universal Declaration of Human Rights หรือ UDHR โดยธนาคารสนับสนุนหลักการพื้นฐาน ของสิทธิมนุษยชนในทุกๆ สายธุรกิจและในทุกๆ พื้นที่ที่ธนาคารดำเนินกิจการ ธนาคารเคารพในการปกป้องรักษา รวมถึงไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนตามหลักการที่กำหนดไว้ในปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชนของสหประชาชาติ
- 3.1.12 การเคารพสิทธิด้านทรัพย์สินทางปัญญา : ธนาคารจะไม่ละเมิดต่อทรัพย์สินทางปัญญาทั้งหลาย ไม่ว่าจะเป็น เครื่องหมายการค้า สิทธิบัตร ความลับทางการค้า และผลงานอันมีลิขสิทธิ์อื่นๆ โดยในการใช้ เผยแพร่ หรือดัดแปลงทรัพย์สินทางปัญญาใดๆ จะต้องได้รับอนุญาตจากผู้เป็นเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญานั้นก่อน ขณะเดียวกัน พนักงานทุกคนจะต้องปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคาร ได้แก่ สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ลิขสิทธิ์ ความลับทางการค้า และข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นของธนาคารด้วย
- 3.1.13 การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน: ธนาคารมีนโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย จริยธรรม ตลอดจนมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ ยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล มีและประกาศนโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชันต่อสาธารณะ รวมถึงมีช่องทางในการรับแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด (Whistle Blowing) ที่เปิดโอกาสให้ทุกคนแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด รวมทั้งป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงสนับสนุนให้บริษัทอื่นๆ และคู่ค้ามีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันและเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายด้วย
- 3.1.14 การจัดซื้อจัดจ้างกับภาครัฐ: ธนาคารจะแข่งขันทางการค้าหรือทางธุรกิจอย่างซื่อสัตย์ สุจริต ด้วยวิธีการที่โปร่งใส โดยการดำเนินงานใดๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างจะต้องเป็นไปอย่างถูกต้องตามกระบวนการที่กฎหมายและกฎระเบียบว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างกำหนดไว้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

รวมทั้ง ธนาคารจะไม่แทรกแซง หรือใช้ความสัมพันธ์ส่วนบุคคลเพื่อกระทำการใดๆ ที่ไม่เหมาะสมต่อเจ้าหน้าที่ของรัฐ เพื่อให้ได้มาซึ่งสัญญาหรือข้อตกลงใดๆ จากหน่วยงานภาครัฐและรัฐวิสาหกิจทั้งภายในประเทศ และต่างประเทศ รวมทั้ง จะต้องถือปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน

3.2 การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วม

ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักบรรษัทภิบาล มุ่งเน้นการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและคำนึงถึงผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งพนักงาน ลูกค้า สังคมผู้ถือหุ้น คู่ค้า และหน่วยงานกำกับ อีกทั้งธนาคารได้ประกาศใช้นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยสร้างความมุ่งมั่นพัฒนาในกระบวนการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นมาตรฐาน สร้างการเติบโต เสริมความมั่นคงให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตามวิสัยทัศน์ของธนาคาร “Growing Together : กรุงเทพฯ ก้าวไกล ไปกับคุณ” โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นส่วนหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร ซึ่งที่ผ่านมามาตราการได้ให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม โดยใช้เกณฑ์ของผลกระทบ (Impact) ที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการคำนึงเรื่องสิทธิในการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียผ่านช่องทางต่างๆ ที่หลากหลาย อาทิ ในปี 2561 ธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงนโยบายคอร์รัปชันให้เทียบเท่ามาตรฐานสากลภายใต้หลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การรับหรือให้ สินบน และการคอร์รัปชันถือเป็นเรื่องผิดกฎหมาย โดยธนาคารไม่สามารถยอมรับให้เกิดขึ้นได้ (Zero tolerance) นอกจากนี้ได้มีการดำเนินการสำรวจความคิดเห็นของพนักงาน เพื่อนำผลที่ได้มาปรับปรุงสภาพการบริหารจัดการให้สอดคล้องกับความต้องการและความคาดหวังของพนักงาน โดยมีการสำรวจความมุ่งมั่นจากการปฏิบัติงาน ปีละ 2 ครั้ง อีกทั้ง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เข้าร่วมกิจกรรมตามวาระต่างๆ ที่ธนาคารจัดขึ้น เช่น ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระในการประชุมผู้ถือหุ้น หรือเสนอวาระ เสนอชื่อผู้ที่เหมาะสมมาเป็นกรรมการของธนาคาร และมีกระบวนการให้ผู้มีส่วนได้เสียติดต่อกับคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคาร ได้โดยตรงในการเสนอแนะให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือข้อร้องเรียนในกรณีที่เป็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง

3.3 การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

คณะกรรมการมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายมีความพึงพอใจ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อกับคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรง อาทิ ลูกค้าและประชาชนทั่วไปสามารถแจ้งเบาะแสหรือแสดงความเห็นต่อธนาคารได้ โดยผ่านช่องทางต่างๆ ซึ่งเป็นศูนย์กลางรับข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

■ ช่องทางในการแจ้งเบาะแสดูการกระทำผิด

- ธนาคารได้กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสดูการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) และได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสดูการกระทำผิดได้หลายช่องทาง ซึ่งหากผู้ใดพบเห็นการกระทำผิดของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างของธนาคาร หรือพนักงานบริษัทในเครือ ไม่ว่าจะเป็นการกระทำทุจริต ผิดกฎหมาย ผิดระเบียบธนาคาร หรือกฎเกณฑ์ของ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

หน่วยงานกำกับต่างๆ สามารถแจ้งเบาะแสดผ่านช่องทางตามที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ รายชื่อของผู้แจ้งเบาะแสดจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และได้รับการคุ้มครองทั้งระหว่างการดำเนินการสอบสวนและหลังเสร็จสิ้นกระบวนการ

- ประธานกรรมการธนาคาร E-Mail : whistletruth@ktb.co.th
- E-Mail : whistle@ktb.co.th
- จดหมาย : สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่
- เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110
- โทรศัพท์ 02-208-4120 โทรสาร 02-256-8778

■ ช่องทางในการแจ้งข้อร้องเรียน

- ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ หรือ Call Center 02-111-1111 ตลอด 24 ชั่วโมง
- ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนลูกค้าโทรศัพท์ หมายเลข 02 208 8989 (วันจันทร์ – วันศุกร์ เวลา 8:30 น. – 16:30น.)
- www.ktb.co.th
- E-mail: compliant.center@ktb.co.th
- http://www.contactcenter.ktb.co.th หรือ E-mail: call.callcenter@ktb.co.th
- โทรสาร: 02-256-8170
- ทางจดหมาย บมจ.ธนาคารกรุงไทย 35 อาคารนานาเหนือ ชั้น 13 สำนักกรรมการธนาคาร ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 หรือ ตู้ ปณ 44.ศฝ.หั่วลำโพง กทม. 10331
- แบบสอบถามการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า โดยฝ่ายวิจัยความเสี่ยงธุรกิจจะรวบรวมส่งให้ผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขและปรับปรุงต่อไป
- สำหรับพนักงาน สามารถแจ้งเบาะแสดหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการและผู้บริหารโดยตรงทางอีเมลล์ของคณะกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งจะมี E-Mail Address ในระบบ Intranet ของธนาคารและมีช่องทางร้องเรียนอื่นอีก ดังนี้
 - E-Mail : hr.care@ktb.co.th ซึ่งดูแลโดยผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล ผู้บริหาร กลุ่มสวัสดิการและพนักงานสัมพันธ์ และผู้บริหารฝ่ายบริหารงานวินัยและพนักงานสัมพันธ์
 - Hotline ทางโทรศัพท์หมายเลข 02-208-8887

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและสนับสนุนให้ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี รับผิดชอบต่อสังคม ในการทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานโดยรวมของธนาคารให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร มีการดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสในการดำเนินงาน มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม ส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนประพฤติปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์โปร่งใส และใส่ใจคุณธรรม จนเกิดเป็นวัฒนธรรมบรรษัทภิบาลขึ้นในองค์กร เป็นที่ยอมรับของหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและสนับสนุนให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและมาตรฐานที่สำคัญต่างๆ โดยธนาคารมีการจัดทำคู่มือการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติเพื่อถือใช้เป็นมาตรฐานเดียวกันสำหรับพนักงานทุกระดับทุกส่วนงานทั้งในส่วนกลางและส่วนภูมิภาค และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร

4.1 การเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

ธนาคารได้ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ อย่างเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทัวถึง เชื่อถือได้ และทันเวลา ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยนอกจากจะเปิดเผยข้อมูลผ่านแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) แล้ว ข้อมูลส่วนใหญ่ได้นำเสนอทางเว็บไซต์ของธนาคารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งช่วยให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ที่สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและเชื่อถือได้ โดยมีการดำเนินการต่างๆ อาทิ

4.1.1 ธนาคารนำส่งงบการเงินและรายงานทางการเงินภายในเวลาตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ ได้แก่ สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด ตลอดจนมีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ เพื่อสรุปอธิบายในเชิงวิเคราะห์ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการเปิดเผยงบการเงินเป็นรายไตรมาส ธนาคารจัดทำงบการเงินถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป เลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม งบการเงินของธนาคารได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี ที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบันธนาคารไม่เคยมีประวัติถูกสำนักงาน ก.ล.ต. สั่งให้แก้ไขงบการเงิน และไม่เคยนำส่งรายงานทางการเงินล่าช้า

ธนาคารมีการเปิดเผยค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ทั้งค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) และค่าบริการอื่น ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี

4.1.2 คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบและสนับสนุนให้ธนาคารจัดทำนโยบายด้านบรรษัทภิบาลเป็นลายลักษณ์อักษร อาทิ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และนโยบายการต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และรายงานความยั่งยืน เป็นประจำทุกปี โดยได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร

4.1.3 คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน โดยธนาคารได้เปิดเผยรายงานดังกล่าวแสดงไว้ควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

4.1.4 ธนาคารเปิดเผยรายชื่อ ประวัติ บทบาทหน้าที่ และวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการและ คณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และ ความเห็นจากการทำหน้าที่ ประวัติการฝึกอบรมของกรรมการรวมถึงในปีที่ผ่านมา ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี และ บนเว็บไซต์ของธนาคาร

4.1.5 ธนาคารเปิดเผยนโยบายและจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสะท้อน ภาระหน้าที่และความรับผิดชอบธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มี คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระความ รับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของธนาคาร เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน และต้องเป็นไป ตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

4.1.6 งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารจัดให้ฝ่ายธุรกิจสถาบันการเงิน (Financial Institutions Department) ทำหน้าที่รับผิดชอบในการ ให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของธนาคาร ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ ตลอดจนหน่วยงานภาครัฐที่ เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม และทั่วถึง ผ่านกิจกรรมสื่อสารที่หลากหลาย ซึ่งในปี 2561 ธนาคารโดยผู้บริหารระดับสูง และเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์และผู้ลงทุนในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง
การสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting & Conference Call)	76
การประชุมนักวิเคราะห์และนักลงทุนกลุ่ม (Analyst Meeting & Fund Meeting)	8
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุน (Road Show)	1
รวม	85

ข้อมูลการติดต่อกับฝ่ายธุรกิจสถาบันการเงิน

โทรศัพท์: 0-2208-3668-9

โทรสาร: 0-2256-8800

E-Mail: ir@ktb.co.th

ที่อยู่: บมจ.ธนาคารกรุงไทย อาคารนานาเหนือ ชั้น 6

เลขที่ 35 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ

เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

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

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารได้มอบหมายให้ฝ่ายสื่อสารองค์กรและภาพลักษณ์รับผิดชอบเผยแพร่ข่าวสารของธนาคารผ่านสื่อมวลชนในโอกาสต่างๆ ในปี 2561 ดังนี้

รูปแบบการเผยแพร่	จำนวนครั้ง
ข่าวเผยแพร่ (Press Release)	98
การแถลงข่าว (Press Conference)	40
การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูง (Press Interview)	13
รวม	151

4.2 การเปิดเผยข้อมูลตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540

ธนาคารมีการดำเนินการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารสู่สาธารณชนให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 เพื่อประโยชน์ของประชาชนในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารของธนาคาร โดยสาระสำคัญของการดำเนินการ อาทิ การเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารในระบบสารสนเทศ โดยธนาคารจัดให้มีเว็บไซต์ย่อย คือ e-Procurement (ประกาศจัดซื้อจัดจ้าง) ที่เชื่อมโยงโดยตรงกับเว็บไซต์ของธนาคาร (www.ktb.co.th) เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชนทั่วไป ในการเข้าดูข้อมูลข่าวสารการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร เป็นต้น

5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board)

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) บนหลัก Apply or Explain ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวังแล้ว มีความเห็นว่า CG Code เป็นหลักปฏิบัติที่มีประโยชน์สำหรับคณะกรรมการในฐานะผู้นำหรือผู้รับผิดชอบสูงสุดขององค์กรนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจของธนาคารเพื่อสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน รวมทั้งได้มีการทบทวนการดำเนินการของธนาคารตามหลักปฏิบัติตาม CG Code ในแต่ละหลักปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าผลการปฏิบัติ (outcome) มีความเหมาะสม สรุปได้ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน (Establish Clear Leadership Role and Responsibilities of the Board)

1.1 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดี มีการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน มุ่งเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินและมีผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับที่เหมาะสม สนับสนุนการดำเนินงานภาครัฐ มีการบริหารจัดการผลิตภัณฑ์และให้บริการในระดับชั้นนำ มีการพิจารณาอนุมัติวิสัยทัศน์ และมีนโยบายให้ธนาคารดำเนินการภายใต้วิสัยทัศน์ “กรุงไทย ก้าวไกล ไปกับคุณ” (Growing Together) โดยมุ่งมั่นดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากร เพื่อสนับสนุนการเติบโตและความมั่นคงแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคมและสิ่งแวดล้อม และสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้บรรลุผลตามวัตถุประสงค์ตามวิสัยทัศน์ดังกล่าว คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติกำหนดพันธกิจของธนาคารดังนี้

- ดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและระบบงาน
- ให้บริการและคำแนะนำที่มีคุณค่าแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
- ร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน
- สร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

1.2 ในการกำกับดูแลการบริหารจัดการองค์กร คณะกรรมการได้กำหนดยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจทั้งระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาว ที่สอดคล้องกับพันธกิจ และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการนำแผนยุทธศาสตร์ธนาคารไปปฏิบัติ อย่างต่อเนื่องและสามารถสนับสนุนทรัพยากรที่จำเป็นเพื่อให้สำเร็จตามแผนยุทธศาสตร์ที่วางไว้ มีการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างโปร่งใส ดูแลการสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้เป็นไปอย่างเหมาะสม และปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตสำนึกที่จะดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์และระมัดระวัง และให้มีการรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบตามช่วงระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อการติดตามประเมินผล โดยมีการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมหลัก รวมถึงยุทธศาสตร์ธนาคาร เป็นประจำทุกปี ตลอดจนมีนโยบายให้ถ่ายทอดวิสัยทัศน์ พันธกิจ และทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร ให้ได้รับรู้และความเข้าใจที่ถูกต้อง ตรงกัน และนำไปสู่การปฏิบัติที่สอดคล้องในทิศทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กร

1.3 คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต และเป็นไปตามกฎหมาย รวมทั้งกำกับดูแลการดำเนินกิจการทั้งหลายของธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่ธนาคารอย่างยั่งยืน ในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ที่ระบุอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร เพื่อให้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคารทุกคน โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2561 เป็นต้นไป และให้มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

1.4 คณะกรรมการธนาคารมีความมุ่งมั่นและตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริตและเป็นธรรม ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพ มีความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่ออย่างมีจรรยาบรรณ คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สร้างความเชื่อมั่นและประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นส่วนที่สำคัญในการเจริญเติบโตและก้าวหน้าอย่างยั่งยืนของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร และประกาศให้ถือปฏิบัติทั่วทั้งองค์กรเป็นครั้งแรกในปี 2545 และมีการทบทวนเพื่อปรับปรุงนโยบายดังกล่าวเป็นระยะๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีความเหมาะสมและทันสมัย โดยธนาคารได้เผยแพร่แนวทางการกำกับดูแลกิจการ ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งผู้สนใจสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.ktb.co.th

1.5 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติและประกาศใช้คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) มาตั้งแต่ปี 2541 และได้มีการปรับปรุงเป็นระยะๆ เพื่อให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องสถานการณ์ต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงและมีความทันสมัยและเป็นมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น รวมทั้งสอดคล้องกับแนวทางของ Industry Code of Conduct ของสมาคมธนาคารไทย มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของธนาคารประพฤติตนให้อยู่ในกฎระเบียบ ดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและสอดคล้องกับกฎหมาย และไม่ใช้เพียงการปฏิบัติให้สอดคล้องกับจรรยาบรรณนี้เท่านั้น แต่ยังหมายรวมถึงการมีความเข้าใจและเจตนาในการปฏิบัติตามกฎหมายด้วย โดยกำหนดให้เป็นหน้าที่ของผู้บังคับบัญชาทุกคน ทุกระดับในการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายด้วย โดยกำหนดให้เป็นหน้าที่ของผู้บังคับบัญชาทุกคน ทุกระดับในการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ โดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของวินัยพนักงาน จรรยาบรรณธุรกิจฉบับปัจจุบันแบ่งออกเป็น 9 หมวดครอบคลุม 3 หลักการใหญ่ที่ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจเสมอมา ได้แก่ ความซื่อสัตย์สุจริต (Integrity) ความยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ (Fairness) และการรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Responsible to Stakeholders) ดังนี้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

(1) จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ การซื้อสัตย์ส่วนตน การปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมาย หลักการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม การต่อต้านการฟอกเงิน การต่อต้านการให้หรือรับสินบนและการทุจริต การบริจาคการกุศล การตอบแทนและความรับผิดชอบต่อสังคม การดูแลสิ่งแวดล้อม การเคารพสิทธิมนุษยชน และการเคารพสิทธิด้านทรัพย์สินทางปัญญา และการจัดซื้อจัดจ้างกับภาครัฐ

(2) บทบาทของกรรมการและผู้บริหาร

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ บทบาทด้านการบริหาร บทบาทด้านการกำกับดูแล และการทำธุรกรรมกับธนาคาร

(3) มาตรฐานการให้บริการ

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ มาตรฐานข้อกำหนดและเงื่อนไขการให้บริการ ข้อกำหนดมาตรฐานเกี่ยวกับการให้บริการ และมาตรฐานการทวงถามหนี้

(4) บุคลากรและสถานประกอบกิจการ

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ ความหลากหลายในการจ้างงาน ความเสมอภาคในการทำงาน ความมีเกียรติในการปฏิบัติงาน สถานที่ทำงานที่ปลอดภัย และการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม

(5) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ การดูแลผลประโยชน์สูงสุดให้แก่ลูกค้า การดำเนินการต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า และการโฆษณาและกิจกรรมการทางการตลาด

(6) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ การใช้ข้อมูลภายในและการปิดกั้นข้อมูล กิจกรรมการลงทุนส่วนบุคคล หลักเสียงความขัดแย้ง และการรับและมอบประโยชน์อันเป็นสิ่งจูงใจ

(7) การจัดการข้อมูล

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ การจัดการข้อมูลที่เป็นความลับ และการสื่อสารอย่างมีความรับผิดชอบ

(8) การกำกับดูแลโดยรวม

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ วัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และระบบแจ้งเบาะแสภายใน

(9) การผูกขาดทางการค้าและการระงับข้อพิพาท

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ การผูกขาดทางการค้า การระงับข้อพิพาทภายใน และการระงับข้อพิพาทภายนอก

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน (Define Objectives that Promote Sustainable Value Creation)

2.1 คณะกรรมการธนาคารมีการพิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และยุทธศาสตร์ธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีความเหมาะสมกับสถานการณ์และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ โดยในการทบทวนได้ดำเนินกระบวนการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

อย่างเป็นระบบ มีการพิจารณาด้วยความระมัดระวังรอบคอบรอบด้านทั้งปัจจัยภายในและภายนอกในทุกมิติทั้งในเชิงเศรษฐกิจ การเมือง สภาพแวดล้อม รวมถึงนวัตกรรมและเทคโนโลยี ในปัจจุบันและแนวโน้มในอนาคต ความพร้อม ความชำนาญ และความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร ข้อมูลจากแหล่งต่างๆ รวมทั้งจากผู้ที่เกี่ยวข้องในทุกภาคส่วนของธนาคาร ผลสำรวจความต้องการและความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ รวมถึงผลสำรวจทัศนคติของพนักงาน ลูกค้า ประชาชน เป็นต้น คณะกรรมการธนาคารเห็นควรให้ยังคงวิสัยทัศน์ พันธกิจ เช่นเดิม และกำหนดให้ปรับเปลี่ยน ค่านิยมหลักของธนาคารจากเดิม KTB FIRST มาเป็น Brand DNA : F-A-S-T ประกอบด้วย Fast (รวดเร็ว ทันเวลา มีนวัตกรรมตรงใจ ลูกค้า) Assist (ช่วยเหลือ เป็นคู่คิด เป็นมิตร และอบอุ่น) Simple (ง่าย สะดวก ทันสมัย เข้าใจลูกค้า) และ Trust (วางใจได้ มั่นคง เป็นเสาหลักของเศรษฐกิจชาติ) เพื่อใช้เป็นเข็มทิศและมีการสื่อสารถ่ายทอดในทุกงาน ทุกคน ทุกกระบวนการของธนาคาร นำไปสู่การปฏิบัติที่สอดคล้องในทิศทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กร

2.2 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้มีกระบวนการ ช่องทางการมีส่วนร่วม หรือช่องทางการสื่อสารระหว่างผู้มีส่วนได้เสียกับธนาคารที่ชัดเจน มีการกำหนดกลุ่มของผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับธนาคารทั้งภายในและภายนอก ตลอดจนมีการกำหนดแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยธนาคารได้กำหนดเรื่องต่างๆ นี้ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และได้เปิดเผยการปฏิบัติไว้ในหัวข้อ 9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ข้อ 3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย อาทิ หลักการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วม การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนซึ่งมีการระบุช่องทางการดำเนินการไว้อย่างชัดเจน เป็นต้น

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล (Strengthen Board Effectiveness)

3.1 โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยบุคคลซึ่งผ่านกระบวนการสรรหาโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนตามขั้นตอนของกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งมีการพิจารณาสรรหากรรมการจากแหล่งต่างๆ รวมถึงฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญตาม Skill Matrix ที่กำหนดไว้ซึ่งสอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคาร โดยมีรายละเอียดกระบวนการสรรหาตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด คณะกรรมการธนาคารจึงประกอบด้วยคณะบุคคลที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร นอกจากนี้ กรรมการธนาคารทุกท่านยังได้อุทิศเวลาและปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซึ่งทำให้ธนาคารมีคณะกรรมการธนาคารที่เข้มแข็ง สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการได้ถูกกำหนดไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และตามข้อบังคับข้อที่ 22 ที่กำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของทั้งหมดต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญประจำปีแต่ละครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งที่เหมาะสมของกรรมการ โดยไม่ควรดำรงตำแหน่งเกิน 3 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการจะพิจารณาประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว และชี้แจงเหตุผลพร้อมผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น โดยที่ปัจจุบันมีกรรมการธนาคารที่ดำรงตำแหน่งกรรมการเกิน 3 วาระติดต่อกัน จำนวน 1 ราย ได้แก่ นายณนทิตกร กาญจนะจิตรา ทั้งนี้ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลประวัติกรรมการ เช่น อายุ วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ การดำรงตำแหน่งกรรมการในนิติบุคคลอื่น เป็นต้น ของกรรมการแต่ละคนในรายงานประจำปี และเว็บไซต์ของธนาคาร

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

3.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 12 คน ซึ่งเหมาะสมกับขนาดองค์กรและสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีการถ่วงดุลอำนาจกันอย่างเหมาะสม โดยประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 11 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 6 คน หรือมีอัตราเท่ากับ 1 ใน 2 คิดเป็นร้อยละ 50 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน กรรมการอิสระทุกคนมีคุณสมบัติครบถ้วนตามนิยามกรรมการอิสระของธนาคารซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด (2) กรรมการอิสระ และหลักเกณฑ์ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยกรรมการอิสระมีวาระเท่ากับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 9 ปีติดต่อกัน ในระหว่างปี 2561 กรรมการอิสระของธนาคาร 1 ราย นายณนทกร กาญจนะจิตรา ได้พ้นจากการเป็นกรรมการอิสระเนื่องจากครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ในวันที่ 23 ธันวาคม 2561 ปัจจุบันจึงดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารโดยมิได้เป็นกรรมการอิสระ

3.3 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการอิสระ เนื่องจากเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้โครงสร้างของคณะกรรมการและการจัดการมีการตรวจสอบและถ่วงดุล (check and balance) กันอย่างเพียงพอ โดยกรรมการอิสระแต่ละท่านสามารถแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระ ให้ความเห็นแย้งหรือมีข้อสังเกตอื่นใดในการประชุม คณะกรรมการธนาคารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดูแลสิทธิและป้องกันประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อันเป็นการส่งเสริมการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยกรรมการอิสระมีบทบาทหน้าที่ของตนเองในฐานะกรรมการอิสระ คณะกรรมการธนาคารจึงได้ยกระดับการทำงานของกรรมการอิสระโดยให้มีการดำเนินงานในรูปแบบขององค์คณะในลักษณะเช่นเดียวกันกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร จัดให้มีกฎบัตรคณะกรรมการอิสระที่ได้กำหนดคุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นายดิศทัต โหดระกิตย์ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการอิสระไว้ในหัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัท และ หัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด (2) กรรมการอิสระ

3.4 ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 19. กำหนดให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งขึ้นเป็นประธานกรรมการ ปัจจุบันคณะกรรมการธนาคารมีนายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร โดยตามกฎหมายบัตร คณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการธนาคารในฐานะผู้นำองค์กรได้ทำหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ เพื่อให้บรรลุผลประโยชน์สูงสุดในระยะยาว โดยเป็นผู้นำในการฝึกศักยภาพ ความคิด ความสร้างสรรค์ รวมทั้งความสามารถของกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการของธนาคารเข้าด้วยกัน ที่ส่งผลให้แผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารทั้งระยะสั้นและระยะยาวประสบความสำเร็จ มีการติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง โดยให้มีการรายงานฐานะการเงินและข้อมูลสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เป็นกำลังสำคัญผลักดันนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคาร สร้างจริยธรรมให้กับบุคลากรทุกระดับ โดยได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร แบ่งออกเป็น 6 ด้าน ได้แก่ การบริหาร การประชุมคณะกรรมการธนาคาร การพัฒนาและประเมินประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้ถือหุ้น การประชุมผู้ถือหุ้น และบทบาทในด้านอื่นๆ โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ใน ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแล หัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัท

3.5 คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นและเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยมีการจัดแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดนโยบายให้การบริหารงาน ระบบงาน รวมถึงกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมาย และมีจริยธรรม และเพื่อไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด จึงได้มีการแยกบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารออกจากบุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการใหญ่แยกจากกันอย่างชัดเจน โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ใน หัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัท

3.6 คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จำนวน 7 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และคณะกรรมการอิสระเพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองงานตามความจำเป็น โดยเฉพาะในกรณีที่ต้องอาศัยความเป็นกลางในการวินิจฉัย ซึ่งช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น โดยวาระการดำรงตำแหน่งเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียด บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคน รวมถึงรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี ทั้งนี้ กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ได้กำหนดให้กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยที่สุดร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี และการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มิเหตุจำเป็น โดยในปี 2561 ไม่มีกรรมการคนใดปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดดังกล่าว

3.7 ธนาคารกำหนดแนวปฏิบัติในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ พ.ร.บ.คุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์รวมทั้งกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน และ CG Code อาทิ การกำหนดให้กรรมการดำรงตำแหน่งในรัฐวิสาหกิจและ/หรือนิติบุคคลที่รัฐวิสาหกิจเป็นผู้ถือหุ้นได้ไม่เกิน 3 แห่ง ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ไม่เกิน 3 บริษัทจดทะเบียน และได้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการแต่ละคนให้ผู้ถือหุ้นทราบในเอกสารแนบ 1 และเอกสารแนบ 2 รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของธนาคาร

3.8 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ในระดับที่เหมาะสมกับการลงทุนในกิจการแต่ละแห่ง โดยได้เปิดเผยเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวไว้ใน หัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

3.9 กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารไว้ประการหนึ่งว่า ต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งแบบประเมินตนเอง แบบประเมินไขว้ และ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

แบบประเมินทั้งคณะ ปีละ 2 ครั้ง และนำผลการประเมินดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาการทำงาน รวมถึงใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการก็ได้ โดยต้องเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี

กระบวนการประเมินผลการดำเนินการของคณะกรรมการธนาคาร มีความเข้มงวดมากกว่าบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทั่วไป เพราะนอกจากคณะกรรมการธนาคารจะมีการประเมินผลตนเองแล้วยังมีกระบวนการที่ผลการดำเนินงานจะถูกประเมินโดยบุคคลภายนอก ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) ซึ่งมีการดำเนินการตามระบบประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (SEPA) เป็นประจำทุกปี โดยเป็นการประเมินผลการดำเนินงานรอบด้าน รวมถึงด้านการบริหารจัดการองค์กร ซึ่งมีการประเมินบทบาทของคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ โดยมีการกำหนดค่าเกณฑ์วัดที่ชัดเจน โดยพิจารณาจาก 2 ประเด็นหลัก ดังนี้

1. บทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

ประเด็นที่พิจารณาประกอบด้วย การกำหนดให้มีแผน ทิศทาง กลยุทธ์ นโยบายและเป้าหมายที่สำคัญ การติดตามและทบทวนความเพียงพอของระบบงานที่สำคัญ การดูแลติดตามผลการดำเนินงาน การประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารสูงสุด การประชุมคณะกรรมการ/อนุกรรมการ การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และการส่งเสริมการดำเนินงานด้าน CG และ CSR

2. การพัฒนาตนเองของคณะกรรมการ

2.1 ประเด็นที่พิจารณาประกอบด้วย การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

2.2 การส่งเสริมความรู้ความสามารถ

ปัจจุบันธนาคารมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารที่มีความเหมาะสมอยู่แล้ว คณะกรรมการธนาคารจึงยังไม่มีพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานแต่อย่างใด

■ การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคาร

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

กระบวนการในการประเมินผล

1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทบทวนแบบประเมินผล ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และครอบคลุมประเด็นตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนดและเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

2) เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร จัดส่งแบบประเมินผลให้คณะกรรมการธนาคารดำเนินการประเมิน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

3) เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร รวบรวมแบบประเมินผล สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

4) คณะกรรมการธนาคารนำผลการประเมินมาวิเคราะห์และกำหนดแนวทางพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

5) เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ส่งผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารให้กระทรวงการคลังทราบ โดยวัตถุประสงค์การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารจะมุ่งเน้นให้การประเมินผลสามารถสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และเพื่อประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งแบ่งได้เป็น 3 รูปแบบ ได้แก่ การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (การประเมินตนเอง) และการประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (การประเมินกรรมการท่านอื่น) ซึ่งมีหลักเกณฑ์และผลการประเมินในปี 2561 ดังนี้

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

ในปี 2561 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 97.5 อยู่ในระดับดีเยี่ยม ดังนี้

ครั้งที่ 1/2561	คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.3
ครั้งที่ 2/2561	คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 96.7

สรุปผลการประเมินในภาพรวมได้ว่า มีจำนวนกรรมการธนาคารที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการ และมีกรรมการอิสระเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานที่หน่วยงานกำกับกำหนด รวมทั้งยังมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อช่วยศึกษาและกรองงานเฉพาะเรื่อง ซึ่งมากเพียงพอที่จะดูแลในเรื่องสำคัญให้สามารถดำเนินธุรกิจ ได้อย่างรอบคอบ

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

ในปี 2561 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.1 อยู่ในระดับดีเยี่ยม ดังนี้

ครั้งที่ 1/2561	คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 97.9
ครั้งที่ 2/2561	คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.2

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

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 3) การประเมินผลของคณะกรรมการธรรมาภิบาลบุคคล (ประเมินกรรมการท่านอื่น) : มีหัวข้อการประเมินรวม 6 ด้าน ได้แก่ ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ ความเป็นอิสระ ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และการมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว

ในปี 2561 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.5 อยู่ในระดับดีเยี่ยม ดังนี้

ครั้งที่ 1/2561	คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 99.5
ครั้งที่ 2/2561	คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 97.4

สรุปผลการประเมินในภาพรวมได้ว่า กรรมการธรรมาภิบาลปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงมีความเป็นอิสระสูงในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร ไม่มีการปฏิบัติที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร และไม่นำข้อมูลภายในไปเผยแพร่หรือใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่น

■ การประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อย

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

กระบวนการในการประเมินผล

- 1) คณะกรรมการชุดย่อยจัดทำและทบทวนปรับปรุงแบบประเมินผลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวทางการดำเนินการของคณะกรรมการชุดย่อย
- 2) เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยจัดส่งแบบประเมินผลให้คณะกรรมการชุดย่อยดำเนินการประเมิน
- 3) เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยรวบรวมแบบประเมินผล สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการชุดย่อย
- 4) คณะกรรมการชุดย่อยนำผลประเมินมาวิเคราะห์และกำหนดแนวทางพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- 5) เลขานุการคณะกรรมการธรรมาภิบาล รายงานผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อย ต่อคณะกรรมการธรรมาภิบาล

โดยผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อย ปี 2561 ทุกชุดอยู่ในระดับดีเยี่ยม สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ร้อยละ

คณะกรรมการชุดย่อย	ผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อย	
	ประเมินทั้งคณะ	ประเมินตนเอง
1. คณะกรรมการบริหาร	100.0	98.3
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	99.0	99.6
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	98.8	99.0
4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม	97.4	97.2
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	98.6	94.1
6. คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย	100.0	99.2
7. คณะกรรมการอิสระ	97.6	98.5

ทั้งนี้ ธนาคารได้สรุปผลการประเมินของคณะกรรมการธนาคาร และผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อย ให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ เพื่อใช้เป็นกรอบในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานในหน้าที่ ปัญหา อุปสรรคต่างๆ และนำผลประเมินมาวิเคราะห์การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคาร รวมถึงความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารตลอดจนนำข้อเสนอแนะมาปรับปรุง และพัฒนาการดำเนินงานต่อไป

3.10 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้กรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร โดยทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง กรรมการใหม่ จะจัดให้มีการปฐมนิเทศ เพื่อนำเสนอให้กรรมการใหม่ได้รับทราบข้อมูลสำคัญของธนาคาร อาทิ แผนธุรกิจของธนาคาร ผลิตภัณฑ์และบริการ โครงสร้างทุนและผู้ถือหุ้น โครงสร้างองค์กร ตลอดจนประเด็นกฎหมายสำคัญที่ควรทราบ สำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคารและในฐานะของกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยในปี 2561 ธนาคารได้มีการจัดปฐมนิเทศให้แก่กรรมการใหม่ จำนวน 1 ท่าน ได้แก่ นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ นอกจากนี้ในช่วงเดือนธันวาคมของทุกปี ธนาคารจัดให้กรรมการและผู้บริหารจากทั่วประเทศรวมทั้งสาขาต่างประเทศ มาร่วมสัมมนาเกี่ยวกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร เพื่อร่วมกันผลักดันให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายตามยุทธศาสตร์ที่วางไว้

▪ การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และเลขาธิการคณะกรรมการธนาคาร ได้นำเสนอข้อมูลที่สำคัญดังนี้

1. ยุทธศาสตร์และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
 - 1.1 KTB's Strategy
 - 1.2 Credit Principles
2. ข้อมูลที่สำคัญสำหรับกรรมการธนาคาร
 - 2.1 โครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย
 - 2.2 คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการธนาคาร
 - 2.3 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

2.4 แนวปฏิบัติในการประชุมของกรรมการธนาคาร

2.5 การแจ้งข้อมูลของกรรมการธนาคารและผู้ที่เกี่ยวข้อง

2.6 การถือหรือการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีผลกระทบต่อคุณสมบัติกรรมการธนาคาร

2.7 แนวทางการปฏิบัติของกรรมการธนาคาร (Dos & DON'Ts)

3. Governance Structure

3.1 Governance Structure

3.2 กระบวนการตรวจสอบเอกสารเพื่อบรรจุเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการบริหาร/ธนาคาร

3.11 คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ โดยเลขาธิการคณะกรรมการธนาคารมีการประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งภาครัฐและเอกชนทั้งในประเทศและต่างประเทศ และจัดหลักสูตรตลอดจนกิจกรรมต่างๆ ให้คณะกรรมการได้มีการศึกษาความรู้ แลกเปลี่ยนองค์ความรู้และประสบการณ์ ด้านยุทธศาสตร์ธนาคาร ด้านเทคโนโลยีที่สำคัญ เพื่อนำเอาองค์ความรู้และเทคโนโลยีทางการเงินและการค้าใหม่ๆ ที่มีความโดดเด่นมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในเชิงรุก สามารถแข่งขันกับคู่แข่งในธนาคารได้

- การเข้าอบรมของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาเห็นว่า ประเด็นเรื่องความปลอดภัยทางไซเบอร์ เป็นเรื่องที่ซับซ้อนและมีความเสี่ยงของการคุกคามทางไซเบอร์ ทั้งเรื่องรูปแบบเส้นทางการเงิน ไฟล์ถูกเรียกค่าไถ่ ถูกหลอกให้โอนเงิน เป็นต้น ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นความจำเป็นเร่งด่วนที่ต้องมีการศึกษาทำความเข้าใจ

ในปี 2561 ธนาคารได้เชิญวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิ จากสถาบัน ACIS Professional Center จัดอบรมหลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561 ภายในธนาคาร โดยมีกรรมการธนาคารทุกท่าน เข้ารับการอบรมหลักสูตรดังกล่าว ดังนี้

- | | |
|---------------------------|-----------------|
| 1) นายเอกนิติ | นิติทัศน์ประกาศ |
| 2) นายสมชัย | บุญนำศิริ |
| 3) นายนนทิก | กาญจนะจิตรา |
| 4) นายดิศทัต | โหดระกิตย |
| 5) นายวิรัช | อัศรัสร |
| 6) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ | กิตยารักษ์ |
| 7) พลเอก เทียนชัย | รับพร |
| 8) นายปณณิสร | ศกุนตนา |
| 9) นายธันวา | เลาหศิริวงศ์ |
| 10) นายผยอง | ศรีวณิช |

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ทั้งนี้สามารถสรุปรายละเอียดการอบรมของกรรมการทุกท่านได้ดังนี้

รายชื่อ		ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
1. นายเอกนิติ	นิติทัศน์ประกาศ	1. หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการบริหารภาครัฐและกฎหมายมหาชน (ปรม.) รุ่นที่ 9 วิทยาลัยการเมืองการปกครอง สถาบันพระปกเกล้า 2. หลักสูตรนักบริหารระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.) 3. หลักสูตร Board Matters and Trend (BMT) รุ่นที่ 4/2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 8/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 4/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 29/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 93/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 8. หลักสูตร Financial Markets and New Financial Instruments, International Monetary Fund Institute 9. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
2. นายไกรฤทธิ์	อุษากานนท์ชัย	1. หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 16/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 59/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตรบริหารทางการเงิน ตามมาตรฐานธนาคารัตน์ดีแบงค์ 4. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน สถาบันวิทยาการพลังงาน
3. นายสมชัย	บุญนำศิริ	1. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 9 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 29/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Board that Make a Difference (BMD) รุ่นที่ 5/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 3/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 21/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 17/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 8. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 59/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 9. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8/2552 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 10. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
4. นายนันทิกร	กาญจนะจิตรา	1. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 48 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 26/2011 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 102/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 22/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 6/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Financial Statements for Director (FSD) รุ่นที่ 1/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

รายชื่อ		ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
5. นายดิศทัต	โหตระกิตย์	1. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 53 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 94/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตรนักบริหารระดับสูง : ผู้นำที่มีวิสัยทัศน์ รุ่นที่ 47/2549 สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน 4. หลักสูตรหลักนิเทศกรรมเพื่อประชาธิปไตย (นอป.) รุ่นที่ 3/2558 สำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ 5. หลักสูตรผู้บริหารงานด้านกฎหมายภาครัฐระดับสูง รุ่นที่ 1/2555 สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา 6. หลักสูตรธรรมาภิบาลเพื่อการพัฒนาอุดมศึกษาของชาติ ปี 2553 สถาบันคลังสมองของชาติ 7. หลักสูตร Administration Litigation and Supervision สาธารณรัฐฝรั่งเศส 8. หลักสูตร Public Administration สาธารณรัฐฝรั่งเศส 9. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
6. นายวิชัย	อัศวรสกร	1. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 22 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 215/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 7/2559 สถาบันวิทยาการพลังงาน 4. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 8/2558 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย 5. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงอาเซียน ปี 2556 สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (Sasin) 6. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 12/2554 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 7. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
7. ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	1. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 49 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 112/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 18/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตรนิเทศกรรมเพื่อประชาธิปไตย (นอป.) รุ่นที่ 1/2556 สำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ 5. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 1/2555 สถาบันวิทยาการพลังงาน 6. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 2552/8 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 7. หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 2549/10 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม 8. หลักสูตรการเมืองการปกครองระบอบประชาธิปไตยสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปรป.) รุ่นที่ 5 สถาบันพระปกเกล้า 9. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
8. พลเอก เทียนชัย	รับพร	1. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 240/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 22/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 3/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 28/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตร Financial Statements for Director (FSD) รุ่นที่ 28/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 8. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 121/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 9. หลักสูตรความมั่นคงศึกษา รุ่นที่ 47 วิทยาลัยการทัพบก 10. หลักสูตร Resource Management Introductory Course, United States Army Finance School Fort Benjamin Harrison, Indiana สหรัฐอเมริกา 11. หลักสูตร Planning, Programing Budgeting, Execution System Course, United States Army Finance School Fort Benjamin Harrison, Indiana สหรัฐอเมริกา 12. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

รายชื่อ		ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
9. นายปณณิสร ศกุนตนาค		1. หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 7/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 8/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 27/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 113/2009 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ รุ่นที่ 4 6. หลักสูตร In house Training Programs ธนาคารซีทีแบงก์ 7. หลักสูตร Asian Banking and Sovereign Conference 2006 by Moody 8. หลักสูตร Regional Workshop "Risk Modeling for Sovereign Debt Portfolio" by World Bank 9. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
10. นายธรรมา เลหาศิริวงศ์		1. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 60 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร Boardroom Success through Financing and Investment (BFI) รุ่นที่ 20/217 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 20/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 1/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 22/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตร Finance for Non-Finance Directors (FND) รุ่นที่ 10/2004 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 8. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 43/2004 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 9. IBM/Harvard Management Development Program ปี 2001 10. IBM/INSEAD Management Development Program ปี 1998 11. หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลสิ่งแวดล้อมสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปธส.) รุ่นที่ 4/2559 กรมส่งเสริมคุณภาพสิ่งแวดล้อม กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม 12. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
11. นางแพตริเซีย มงคลวนิช		1. หลักสูตร Future Economy and Internet Governance – Executive Program สถาบันเศรษฐกิจอนาคตและธรรมาภิบาลอินเทอร์เน็ต 2. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการศาลาคุณ (วตท.) รุ่นที่ 26/2561 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
12. นายผยอง ศรัณวิธ		1. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 223/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS

3.12 เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็น คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นายนิรุฒ มณีพันธ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านกฎหมายและมีประสบการณ์ในงานด้านเลขานุการบริษัท ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท โดยมีรายละเอียดตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัท โดยมีหน้าที่รับผิดชอบตามรายละเอียดเอกสารแนบ 1

3.13 ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 31. กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารต้องประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายกำหนดวันประชุมทุกวันพุธสัปดาห์ที่ 2 และ 4 ของทุกเดือน นอกจากนี้ ได้มอบหมายให้เลขานุการคณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการกำหนดการและวาระมาตรฐานสำหรับการประชุมคณะกรรมการทั้งปีไว้เป็นการล่วงหน้าทุกปี โดยมีการเผยแพร่กำหนดการประชุมล่วงหน้าผ่านทาง Intranet ของธนาคาร และแจ้งให้กรรมการแต่ละคนทราบกำหนดการประชุมดังกล่าว เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 (ปี 2561) ได้อนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร โดยเพิ่มเติมข้อ 32/1. กำหนดให้การประชุม

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคาร มีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ซึ่งเป็นการเพิ่มช่องทางในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยที่ผ่านมา ธนาคารยังไม่เคยมีการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สำหรับรายละเอียดจำนวนครั้งของการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนในปี 2561 ธนาคารได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการประชุมคณะกรรมการ ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องในวาระใด จะทำหน้าที่พิจารณากลับกรองข้อมูล ให้ความเห็นและเสนอแนะ ก่อนนำเสนอประธานกรรมการเป็นผู้อนุมัติการบรรจุวาระการประชุม เพื่อให้เกิดความรอบคอบ และการบริหารความเสี่ยงในทุกด้านที่อาจมีขึ้นด้วย นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมเพื่อให้สารสนเทศเพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง สำหรับการส่งหนังสือเชิญประชุมไปยังกรรมการ ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 30. กำหนดระยะเวลาให้ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่กรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้ โดยที่ผ่านมา ธนาคารนำส่งหนังสือเชิญประชุมไปยังกรรมการได้ตามเวลาที่กำหนด

3.14 คณะกรรมการมีนโยบายให้กรรมการอิสระมีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันตามความจำเป็นในรูปแบบองค์คณะ เพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยในปี 2561 มีการประชุมคณะกรรมการอิสระจำนวน 4 ครั้ง และมีการประชุมคณะกรรมการโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วยจำนวน 9 ครั้ง โดยได้แจ้งให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบถึงผลการประชุมด้วย

3.15 ธนาคารได้มีการเสนอคำตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี ได้แก่ คำตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร คำตอบแทนประจำตำแหน่ง ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ โดยไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่นๆ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวนคำตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของธนาคาร เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน โดยได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในหัวข้อ 8. โครงสร้างการจัดการ 8.1 คณะกรรมการบริษัท เรื่อง คำตอบแทนกรรมการ

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร (Ensure Effective CEO and People Management)

4.1 คณะกรรมการธนาคาร มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการกำหนดความรู้ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และคุณลักษณะบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับการสรรหาไว้ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

4.2 กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารไว้ประการหนึ่งว่า กำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และแผนพัฒนาผู้บริหารระดับสูง ให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงที่มีประสิทธิผลเป็นประจำทุกปี มีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง มีระบบการกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารระดับสูงที่รอบคอบ โปร่งใส สอดคล้องกับ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

หน้าที่ความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับผลประกอบการของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับการสรรหาไว้ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

■ การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

คณะกรรมการธนาคาร มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารและพัฒนาแผนสืบทอดตำแหน่ง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของผู้บริหารแต่ละระดับซึ่งเป็นตำแหน่งงานที่สำคัญ (Critical Position) โดยธนาคารได้มีการนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ มีการเตรียมความพร้อมของผู้ที่จะมาดำรงตำแหน่งผู้บริหาร หรือผู้จัดการ (Succession Plan) ผ่าน Competency Gap ในการฝึกอบรมและพัฒนาศักยภาพที่เหมาะสม เพื่อใช้ในการกำหนดเส้นทางความก้าวหน้า (Career Path Roadmap) และเพื่อให้ Succession Pool สามารถสืบทอดตำแหน่งได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีแผนงานและหลักเกณฑ์ในการคัดเลือก Successor อย่างชัดเจน ครอบคลุมผู้บริหารในระดับต่างๆ คือ

- 1) ระดับกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส โดยจะประกาศรับสมัครจากผู้บริหารภายใน และเปิดโอกาส ให้บุคคลภายนอกที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ในการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ และมีวิสัยทัศน์ สนใจสมัครเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีกระบวนการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 2) ระดับสายงาน และกลุ่มงาน ธนาคารประเมินผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม จาก Succession Pool โดยขอความคิดเห็นไปยังผู้บริหารสายงานและให้ผู้บริหารสายงาน นำเสนอผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็น Successor ของแต่ละสายงาน โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ พิจารณาเห็นชอบ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม
- 3) ระดับฝ่ายงาน ธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากร โดยการจัดทำแผนทดแทนตำแหน่ง (Succession Plan) โดยแต่ละหน่วยงานจะนำเสนอข้อมูลของผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็น Successor ต่อผู้บริหารกลุ่มงาน และผู้บริหารสายงาน เพื่อพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมไปถึงได้มีการวางแผนพัฒนารายบุคคลที่ชัดเจน หลังจากนั้น Successor จะเข้าสู่กระบวนการสรรหาคัดเลือกตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด เพื่อทดแทนตำแหน่งงานที่ว่าง
- 4) ระดับสำนักงานเขต และสำนักงานธุรกิจ ธนาคารเตรียมความพร้อมของผู้จัดการสำนักงานเขต และผู้จัดการสำนักงานธุรกิจ โดยดำเนินการในลักษณะ Successor Pool ซึ่งคณะกรรมการพนักงานของสายงาน จะร่วมกันพิจารณาหลักเกณฑ์การคัดเลือกพนักงานมีกระบวนการสอบข้อเขียน การประเมินเพื่อคัดสรร (Assessment Center) ประเมินความเหมาะสมและความพร้อมในการดำรงตำแหน่งจากผู้บังคับบัญชา 2 ระดับ และจะพิจารณาคัดเลือกในจำนวนที่เหมาะสม ตาม Succession plan และแผนการขยายธุรกิจในอนาคต โดยจะพิจารณาบทบาทของการดำเนินการจัดทำ Successor Pool ทุกปี
- 5) ระดับสาขา ธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากรระดับผู้จัดการสาขา โดยดำเนินการในลักษณะ Successor Pool เช่นกัน ซึ่งคณะกรรมการพนักงานของสายงานเครือข่ายฯ จะร่วมกันพิจารณาหลักเกณฑ์

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

การคัดเลือกพนักงาน มีกระบวนการสอบข้อเขียน การประเมินเพื่อคัดสรร (Assessment Center) ประเมินความเหมาะสมความพร้อมในการดำรงตำแหน่งจากผู้บังคับบัญชา 2 ระดับ และจะพิจารณาคัดเลือกในจำนวนที่เหมาะสม ตาม Succession plan และแผนการขยายธุรกิจในอนาคต โดยจะพิจารณาบทบาทการดำเนินการจัดทำ Successor Pool ทุกปี

นอกจากนั้นธนาคารได้คัดสรรและสร้างกลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพ คือ กลุ่มนักเรียนทุนของธนาคารและพนักงานกลุ่ม KTB High Potential Employee เพื่อพัฒนาผู้บริหารรุ่นใหม่ รวมทั้งป้องกันไม่ให้เกิดความขาดแคลนบุคลากรที่มีศักยภาพสูงที่จะมาดำรงตำแหน่งผู้บริหารองค์กรในอนาคตต่อไป

4.3 คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงได้รับการอบรมและพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดการเข้าร่วมอบรมของกรรมการในปีที่ผ่านมา ไว้ในหลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล (Strengthen Board Effectiveness) ข้อ 3.11 เรื่อง การเข้าอบรมของกรรมการ

4.4 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารธนาคารให้ความสำคัญ และกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจน ทั้งประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถไปดำรงตำแหน่งได้ โดยต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารก่อน และต้องเปิดเผยข้อมูลในแบบรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารตามแบบและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

4.5 ธนาคารได้เปิดเผยเกี่ยวกับค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงไว้ในหัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.2 ผู้บริหารธนาคาร เรื่อง ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง ธนาคารมีการบริหารค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาวโดยการวัดผลการปฏิบัติงานตามบาลานซ์สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) โดยปัจจุบันธนาคารมีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในลักษณะ Performance Driven Organization (PDO) มีการพัฒนาระบบการบริหารผลการปฏิบัติงานผ่านการวางแผน ติดตาม ประเมินผล ให้ตอบสนองกับแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารและเชื่อมโยงไปสู่การจ่ายผลตอบแทนทั้งระยะสั้นและระยะยาวที่สอดคล้องกับลักษณะงาน ความสามารถ ของฝ่ายจัดการรวมถึงพนักงานทั้งองค์กร ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดกระบวนการ วิธีการ และขั้นตอนการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ไว้อย่างชัดเจน โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.2 ผู้บริหารธนาคาร เรื่อง การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่

4.6 คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนให้มีการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ธนาคาร พนักงานทุกระดับมีความรู้ความสามารถ รวมถึงแรงจูงใจที่เหมาะสม ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม รวมถึงธนาคารมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ (Nurture Innovation and Responsible Business)

5.1 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรม และดูแลให้ฝ่ายจัดการนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการทบทวนยุทธศาสตร์ธนาคาร การวางแผนพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงาน ส่งเสริมการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

สร้างนวัตกรรมเพื่อเพิ่มคุณค่าให้กิจการตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ รวมถึงการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้า อาทิ

- ธนาคารมีพันธกิจ ในการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินเพื่อตอบโจทย์ลูกค้าในทุกมิติ และก้าวสู่ธนาคารแห่งอนาคต (Future Banking) สนองนโยบาย Thailand 4.0 ของรัฐบาล จึงได้มีความร่วมมือกับสถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง (สจล.) โดยจะร่วมกันวิจัยพัฒนานวัตกรรม ผลักดัน NEXT Lab เพื่อต่อยอดการให้บริการทางการเงินผ่านระบบ Krungthai Digital Platform ในอนาคต อาทิ Fintech Blockchain AI และ Machine Learning รวมถึงการร่วมกันพัฒนานวัตกรรมด้านการเงินต่างๆ และพัฒนา KMITL University Application เชื่อมโยงทุกมิติการใช้ชีวิตยุคดิจิทัลในรั้วมหาวิทยาลัย เช่น การเลือกวิชาเรียน ลงทะเบียนเรียน ดูตารางเรียน ตารางสอบและรายชื่อเพื่อร่วมกัน เป็นต้น
- ธนาคารได้รับการกิจในการขับเคลื่อนนโยบาย National e-Payment ของรัฐบาล รวมถึงการสร้างสังคมไร้เงินสด ตลอดจนการบ่มเพาะและสนับสนุนธุรกิจสตาร์ทอัพขนาดกลางและขนาดเล็ก จึงได้นำภารกิจที่ได้รับมาสร้างเป็นรากฐานที่แข็งแกร่ง โดยมีความร่วมมือกับบริษัท Plug and Play บริษัทผู้พัฒนานวัตกรรมทางการเงินและการพัฒนาธุรกิจสตาร์ทอัพระดับโลกและมีเครือข่ายบริษัทชั้นนำต่างๆ ของโลกเป็นสมาชิก โดยธนาคารได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกแบบ Founding Anchor Partnership: FinTech (Singapore) Ecosystem Membership Plus: FinTech (Silicon Valley) ของ Plug and Play สาขาประเทศสิงคโปร์ เพื่อร่วมกันค้นหา คัดสรร และพัฒนาผู้ประกอบการสตาร์ทอัพทั้งในระดับประเทศและระดับนานาชาติ มาทำงานร่วมกันกับธนาคาร และลูกค้าของธนาคาร
- ธนาคารได้ประกาศยุทธศาสตร์ดิจิทัลสู่การเป็น Invisible Banking ธนาคารแรกในประเทศไทย โดยมุ่งพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน เพื่อตอบสนองนโยบาย Digital Economy และ National e-Payment ของภาครัฐ รวมถึงส่งเสริมการทำธุรกรรมการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

5.2 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลการบริหารจัดการองค์กรให้ต้องมีการมีผลงานประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างสมดุลเหมาะสม และได้กำหนดเป็นข้อปฏิบัติอยู่ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติไว้ นอกจากนี้ เพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ของธนาคารเป็นไปในแนวทางเดียวกัน พร้อมทั้งให้พนักงานและบุคคลทั่วไปได้รับทราบถึงช่องทางการแสดงความคิดเห็นและมีส่วนร่วมต่อการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารจึงได้จัดทำคู่มือบทบาทและการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย และประกาศใช้ทั่วทั้งองค์กรเมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2561 ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดเผยถึงการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายไว้ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ข้อ 3 การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

5.3 คณะกรรมการธนาคารอนุมัตินโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นการประกาศเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ภายใต้วิสัยทัศน์ Growing Together ที่มุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพของบุคลากร สร้างการบริการที่มีคุณค่าเพื่อสนับสนุนการเติบโตและความมั่นคงแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคม โดยธนาคารได้เผยแพร่กรอบนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้สนใจสามารถเข้าไปดาวน์โหลดได้

หลักปฏิบัติ 6 **ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม (Strengthen Effective Risk Management and Internal Control)**

6.1 คณะกรรมการธนาคารตระหนักดีว่า ธนาคารเป็นสถาบันการเงินชั้นนำขนาดใหญ่ของประเทศ ซึ่งให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบอย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้กำหนดโครงสร้างนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน มีการกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง

6.2 คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและทบทวน นโยบาย/แนวทางและแผนงานระยะสั้นระยะยาว ได้แก่ แผนยุทธศาสตร์ด้านบรรษัทภิบาล ปี 2560-2564 และมีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) ซึ่งปี 2561 ได้เห็นชอบให้ดำเนินโครงการกรุงไทยคุณธรรม และตั้งเป้าหมายให้เป็นองค์กรที่ได้รับการยกย่องในด้านธรรมาภิบาลและความโปร่งใส

6.3 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน ซึ่งได้มีการปรับปรุงเป็นระยะๆ เพื่อให้มีความเหมาะสมและทันสมัย สอดคล้องกับสถานการณ์ต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยธนาคารได้ประกาศใช้นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน ฉบับล่าสุด เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2562 โดยธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารซึ่งผู้สนใจสามารถเข้าไปดาวน์โหลดได้ที่ www.ktb.co.th โดยคลิกเข้าที่เมนู “กำกับดูแลกิจการ” เลือก “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” และเลือก “นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน”

6.4 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารมีการดำเนินการด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในเชิงรุก กำหนดให้มีคู่มือที่เป็นแนวทางปฏิบัติเพื่อเป็นเชิงป้องกันการกระทำผิดกฎหมายและกฎเกณฑ์ของทางการ โดยในปี 2561 ธนาคารได้มีการออกคู่มือ (1) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (2) บทบาทและการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย (3) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ (4) การป้องกันการรับ การให้ สินบน และการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้ประกาศใช้คู่มือทั้ง 4 ฉบับ พร้อมกันในวันเดียวกัน คือ วันที่ 22 มิถุนายน 2561 โดยธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารซึ่งผู้สนใจสามารถเข้าไปดาวน์โหลดได้

6.5 คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) และได้เปิดโอกาสให้ผู้ใดที่พบเห็นการกระทำผิดของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างของธนาคาร หรือพนักงานบริษัทในเครือ ไม่ว่าจะเป็นการกระทำทุจริต ผิดกฎหมาย ผิดระเบียบธนาคาร หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับภายนอกต่างๆ สามารถแจ้งเบาะแสดผ่านช่องทางตามที่กำหนดไว้ นอกจากนี้สามารถแจ้งเบาะแสดโดยตรงมาที่ประธานกรรมการธนาคารผ่านทาง email : whistleblowing@ktb.co.th ทั้งนี้ รายชื่อของผู้แจ้งเบาะแสดจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และได้รับการคุ้มครองทั้งระหว่างการดำเนินการสอบสวนและหลังเสร็จสิ้นกระบวนการ โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ข้อ 3 การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย ข้อ 3.3 การแจ้งเบาะแสดหรือข้อร้องเรียน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

6.6 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในการกำกับดูแลการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมและให้มีการดำเนินการตามนโยบายอย่างเคร่งครัด โดยได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล (Ensure Disclosure and Financial Integrity)

7.1 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและสนับสนุนให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมาตรฐานที่สำคัญต่างๆ โดยธนาคารได้มีการปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัดมาโดยตลอด โดยมีรายละเอียดตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ข้อ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำคู่มือการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ประกาศใช้เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2561 เพื่อให้เป็นแนวทางปฏิบัติเพื่อถือใช้เป็นมาตรฐานเดียวกันสำหรับพนักงานทุกระดับทุกส่วนงานทั้งในส่วนกลางและส่วนภูมิภาค โดยได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารซึ่งผู้สนใจสามารถดาวน์โหลดได้

7.2 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์หน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องโดยเคร่งครัด โดยนำส่งรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาส และรายปีตามหลักเกณฑ์และภายในเวลาที่กำหนด และเผยแพร่ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบโดยเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการจัดทำงบการเงินให้ถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป เลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ งบการเงินของธนาคาร ได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี และไม่เคยมีประวัติถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์สั่งให้แก้ไขงบการเงิน ตลอดจนไม่เคยนำส่งรายงานทางการเงินล่าช้า

7.3 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารมีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ โดยอธิบายเชิงวิเคราะห์เกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ตลอดจนปัจจัยที่เป็นสาเหตุหรือมีผลต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร และเผยแพร่ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบโดยเท่าเทียมกัน

7.4 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารจัดทำรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี โดยได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการกำกับดูแลกิจการในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี ซึ่งได้เผยแพร่ผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบโดยเท่าเทียมกัน

7.5 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารจัดทำรายงานความยั่งยืน โดยธนาคารได้จัดทำรายงานความยั่งยืนเพื่อเปิดเผยแนวทางดำเนินงานด้านความยั่งยืนใน 3 มิติ คือ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับรู้เป็นประจำทุกปี ตั้งแต่ปี 2549 จนถึงปัจจุบัน โดยรายงานความยั่งยืนฉบับปี 2560 เป็นปีแรกที่ธนาคารได้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

มาตรฐาน Global Reporting Initiative ฉบับ Standards มาใช้เป็นกรอบในการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานของธนาคารในระดับ Core ครอบคลุมการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2560 โดยธนาคารได้นำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารรวมถึงได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารซึ่งผู้สนใจสามารถดาวน์โหลดได้

7.6 ธนาคารมีหน่วยงานชื่อ ฝ่ายธุรกิจสถาบันการเงิน ปฏิบัติงานผู้ลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งทำหน้าที่รับผิดชอบในการให้บริการและเผยแพร่ข่าวสารข้อมูลความเคลื่อนไหวของธนาคารที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ข้อ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

7.7 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนด และในด้านอื่นๆ ตามความเหมาะสม ด้วยความโปร่งใส บนหลักความถูกต้อง เท่าเทียมกัน และทันเวลา ธนาคารได้มีการจัดทำคู่มือการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส โดยประกาศใช้เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2561 และเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้สนใจสามารถดาวน์โหลดได้

7.8 เอกสารทุกประเภทที่ธนาคารได้นำส่งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารจะเผยแพร่เอกสารดังกล่าวทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษพร้อมกัน บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วยทุกครั้ง

7.9 บนเว็บไซต์ของธนาคาร ได้มีการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ทั้งด้านการเงิน และไม่ใช้การเงิน ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร อาทิ วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กร ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร งบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งฉบับปัจจุบันและของปีก่อนหน้า แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี ที่สามารถดาวน์โหลดได้ ข้อมูลหรือเอกสารอื่นใดที่ธนาคารนำเสนอต่อนักวิเคราะห์หรือสื่อต่างๆ เป็นต้น รวมถึงข้อมูลต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในคำอธิบายของหลักปฏิบัติ ข้อ 7.6 ของ CG Code

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น (Ensure Engagement and Communication with Shareholders)

ธนาคารได้เปิดเผยการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติ 8 ไว้แล้วในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ข้อ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น และข้อ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บมจ. ธนาคารกรุงไทยยึดมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อองค์กรและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ตามพันธกิจของธนาคาร โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจและนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อเป็นแนวทางดำเนินงานที่ธนาคารไม่สามารถยอมรับให้เกิดการทุจริตขึ้นได้ (Zero Tolerance)

ในปี 2561 ธนาคารได้ดำเนินการผ่านกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR) เพื่อให้สภาพแวดล้อม สังคม และระบบเศรษฐกิจดีขึ้นสามารถตอบโจทย์แผนยุทธศาสตร์กระทรวงการคลังข้อที่ 2 การสร้างความเข้มแข็งให้ชุมชน ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญต่อการพัฒนาระบบเศรษฐกิจฐานรากของประเทศ โดยธนาคารได้กำหนด Financial Literacy Roadmap เพื่อให้ความรู้ทางการเงินกับโรงเรียนสาธิตทั้ง 94 โรงเรียนทั่วประเทศไทย ครอบคลุมนักเรียนกว่า 30,000 คน โดยมีการประเมินผลการดำเนินงานในระยะที่ 2 ที่ตั้งเป้าไว้ที่ร้อยละ 80 ของกลุ่มเป้าหมายเข้าร่วมโครงการและมีรายได้เพิ่มขึ้นร้อยละ 5

นอกจากนี้ การดำเนินงานของธนาคารยังสามารถสนับสนุนแผนยุทธศาสตร์กระทรวงการคลังข้อที่ 3 การสร้างความเข้มแข็งทางเศรษฐกิจและแข่งขันได้อย่างยั่งยืน ที่ธนาคารได้ดำเนินโครงการ Krungthai Young Enterprise ที่มุ่งสนับสนุน Startup ของประเทศไทยให้มีโอกาสได้เติบโตต่อไป เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาประเทศตามแนวทางนโยบายประเทศไทย 4.0 ที่มุ่งสร้างเศรษฐกิจดิจิทัล ผ่านการให้ความรู้ทางการเงิน แผนธุรกิจ และการ Pitching

ในส่วนของการศึกษาที่จะเป็นพื้นฐานพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ เพื่อพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศในอนาคตนั้น ธนาคารได้ดำเนินโครงการ กรุงไทยสาธิต โรงเรียนดีใกล้บ้าน เพื่อพัฒนาการศึกษา โดยได้ร่วมมือกับกิจการเพื่อสังคม Learn Education พัฒนาสื่อการเรียนการสอนในวิชาคณิตศาสตร์และวิทยาศาสตร์ด้วยระบบ E-Learning ใน 11 โรงเรียน และโครงการ กรุงไทยสาธิตสื่อบัณฑิตที่ให้ทุนการศึกษาแก่นักเรียนศึกษาต่อในระดับมหาวิทยาลัย และสนับสนุนนโยบายของรัฐบาล ตามยุทธศาสตร์ชาติ ข้อที่ 2 ในเรื่องของการสร้างความเข้มแข็งให้กับชุมชน รวมถึงนโยบาย Thailand 4.0 โดยธนาคารได้กำหนดชุมชนศักยภาพเป็นชุมชนที่มีความสำคัญต่อองค์กร ด้วยการใช้ความสามารถพิเศษขององค์กร ดำเนินโครงการพัฒนาชุมชนในมิติต่างๆ โดยพิจารณาจากนโยบายและยุทธศาสตร์ของธนาคาร ยุทธศาสตร์ชาติ และความสามารถพิเศษขององค์กรที่ธนาคารเข้าใจลูกค้าต่างจังหวัด และลูกค้าภาครัฐ โดยในรอบปีที่ผ่านมาธนาคารได้ดำเนินงานสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลในการพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชน ผ่านการดำเนินงานโครงการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียน สำหรับการลงทุน ส่งเสริมและพัฒนาหมู่บ้านและชุมชนเมืองให้มีขีดความสามารถ เสริมสร้างกระบวนการพึ่งพาตัวเองของหมู่บ้านและชุมชนเมือง และกระตุ้นเศรษฐกิจในระดับฐานราก

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญต่อความโปร่งใสตรวจสอบได้ ด้วยการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนขององค์กร ผ่านการจัดทำรายงานความยั่งยืน (Sustainability Development Report) ตามกรอบการรายงานสากล

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

GRI ฉบับ Standard (Global Reporting Initiative) ซึ่งเป็นมาตรฐานฉบับล่าสุด และสอดคล้องกับแนวทางการรายงานข้อมูลตามแบบ 56-1 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) อย่างครบถ้วน

ทั้งนี้ การดำเนินงานทั้งหมดของธนาคาร สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม อันจะเป็นพื้นฐานสำคัญต่อการพัฒนาองค์กรไปสู่ความยั่งยืนในทุกมิติ สำหรับรายละเอียดในการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.ktb.co.th โดยคลิกเข้าที่เมนู “รายงานความยั่งยืน” เลือก “รายงานความยั่งยืนประจำปี 2561”

ธนาคารได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันโดยมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมุ่งหมายให้พนักงานของธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความโปร่งใส ปราศจากการทุจริตและคอร์รัปชัน

ในปี 2561 ธนาคารได้มีการยกระดับมาตรการป้องกันการคอร์รัปชัน โดยได้มีการกำหนดเป็นนโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti Bribery and Corruption Policy) เพื่อให้ครอบคลุมถึงการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ ทั้งการรับหรือการให้สินบน ซึ่งถือเป็นการทุจริตภายในองค์กรที่ผิดกฎหมายและธนาคารไม่สามารถยอมรับได้อย่างสิ้นเชิง (Zero Tolerance) โดยนโยบายฯ ฉบับดังกล่าวมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 10 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารได้เผยแพร่แนวนโยบายดังกล่าวไปยังผู้มีส่วนได้เสียและบุคคลที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจของธนาคารไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.ktb.co.th โดยคลิกเข้าที่เมนู “กำกับดูแลกิจการ” เลือก “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” และเลือก “นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน”

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti Bribery and Corruption Policy) แล้วธนาคารยังปฏิบัติตามยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต ระยะที่ 3 (พ.ศ. 2560-2564) ที่กำหนดให้การป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบในภาครัฐเป็นหนึ่งในนโยบายสำคัญของประเทศ โดยกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ร่วมกันประกาศเจตนารมณ์ “เจตจำนงสุจริตในการบริหารงานอย่างมีคุณธรรม เพื่อมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต” และการดำเนินโครงการกรุงไทยคุณธรรม รวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมและแลกเปลี่ยนแนวทางการดำเนินงานของกลุ่มภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตทั้งภาครัฐและเอกชน

ธนาคารได้มีการดำเนินการกำกับดูแลกิจการของบริษัท้อย่างใกล้ชิด และจะประสานงานกับบริษัทย่อยกรณีที่มีโอกาสการดำเนินการหรือมีประเด็นที่เกี่ยวข้องที่อาจส่งผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม เพื่อสอบถามข้อเท็จจริง และให้บริษัทดำเนินการแก้ไข พร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการแก้ไขมายังธนาคาร อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมา ไม่พบเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคมจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยของธนาคาร

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 ระบบการควบคุมภายใน

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในที่ดี เนื่องจากสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีจะช่วยลดความเสี่ยงในการดำเนินกิจการ รวมถึงสร้างเสริมแนวทางในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล อันจะนำมาซึ่งการบรรลุเป้าหมายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยมีการกำกับดูแลและติดตามอย่างต่อเนื่อง เพื่อความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การดำเนินธุรกิจของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ การดำเนินงานมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานมีความน่าเชื่อถือ และการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ รวมทั้งป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของธนาคาร โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลตามมาตรฐานของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission) เพื่อป้องกันความเสี่ยง และเพื่อให้มีการปฏิบัติงานที่รอบคอบรัดกุม ไม่ก่อให้เกิดความเสียหาย โดยมีการรายงานคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ โดยมอบหมายให้สายงานตรวจสอบภายในเข้าตรวจสอบบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและมีการจัดประชุมร่วมกันระหว่างหน่วยงานตรวจสอบของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นประจำทุกปี

11.2 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2561

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายสมชัย	บุญนำศิริ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการตรวจสอบ
3. นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการตรวจสอบ

โดยมี นายสันติ ปรีวิสุทธิ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตามแนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และระเบียบกระทรวงการคลัง โดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับการกำหนดกระบวนการทำงานที่เป็นระบบในเรื่องของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เพียงพอ รวมถึงให้ความสำคัญกับกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการส่งเสริมการสร้างมูลค่าเพิ่มและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร รวมทั้งมุ่งสู่การเป็น Trusted Advisor และให้ธนาคารมีความโปร่งใส สรุปได้ดังนี้

- ให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการควบคุมภายในที่เป็นระบบ ส่งเสริมการปฏิบัติงานที่ถูกต้องในตั้งแต่แรก โดยผลักดันให้เกิดการบริหารจัดการตามแนวคิด 3 Lines of Defense รวมถึงการบูรณาการร่วมกันระหว่างหน่วยงานกำกับและบริหารความเสี่ยง ตามหลัก Governance, Risk and Compliance เพื่อสร้างกระบวนการกำกับดูแลที่ดีให้ธนาคาร มีการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบของหน่วยงานกำกับ พร้อมทั้งร่วมกับคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการส่งเสริมการปฏิบัติงานให้ถูกต้อง และเป็นไปตามหลักจรรยาบรรณพนักงาน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี
- ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยให้นโยบายการตรวจสอบแบบ Proactive Audit ซึ่งเน้นการตรวจสอบให้เป็นไปตามความคาดหวังของ Stakeholders และเพื่อประโยชน์ของธนาคารเป็นหลัก เน้นการตรวจสอบเชิงป้องกันและการให้คำแนะนำเพิ่มมูลค่า ผ่านการสรุปผลการตรวจสอบที่ครบถ้วน ชัดเจน ตรงประเด็น
- สนับสนุนให้ธนาคารมีแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน อย่างเป็นรูปธรรม เช่น การเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) และการจัดให้มีกระบวนการการแจ้งเบาะแสการทุจริต (Whistle blowing) เป็นต้น
- พัฒนาศักยภาพสายงานตรวจสอบภายใน ส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความสามารถด้านเทคโนโลยีสารสนเทศธุรกรรมที่มีความซับซ้อน สนับสนุนให้พนักงานมีคุณสมบัติพิเศษด้านที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสนับสนุนให้มีการพัฒนาวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งทิศทางการปรับตัวเข้าสู่ Digital Banking และบรรลุผลการเป็นที่พึงและเป็นที่ปรึกษาให้แก่หน่วยงานรับตรวจ
- ยกระดับการตรวจสอบภายใน โดยมุ่งเน้นความเป็นมืออาชีพ และความน่าเชื่อถือของผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ประสิทธิผลของการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้ก้าวทันต่อการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ สนับสนุนการนำเครื่องมือและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ประโยชน์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการตรวจสอบ

ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 22 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ โดยหารือร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีในวาระที่เกี่ยวข้อง มีการรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

การสอบทานรายงานทางการเงิน

สอบทานผลประกอบการรายเดือน สอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงวดบัญชี และประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหาร สายงานบริหารการเงิน มีการหารือกับผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม ในเรื่องความถูกต้องของงบการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงิน และรายงานทางการเงิน จัดทำขึ้นตามข้อกำหนดของกฎหมาย และมาตรฐานบัญชีหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา เชื่อถือได้ และเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน

การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สอบทานรายการระหว่างกันของธนาคารกับบริษัทย่อย รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ สมเหตุสมผล และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ มีความโปร่งใส ไม่มีรายการที่กระทบต่อธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

การสอบทานการบริหารความเสี่ยง

สอบทานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนติดตามผลการบริหารความเสี่ยง โดยประชุมร่วมกับเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารด้านต่างๆ มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การสอบทานประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน

สอบทานรายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน ตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน รวมทั้งติดตามการจัดทำระบบการควบคุมภายในและการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสมเพียงพอ

การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

สอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ร่วมกับฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ข้อกำหนดขององค์กรกำกับดูแล และตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร รวมทั้งสอบทานความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ประกอบการยื่นขอต่ออายุการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

อนุมัติการสอบทานกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของหน้าที่ความรับผิดชอบ ขอบเขตการปฏิบัติงาน สิทธิ และความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ อนุมัติแผนกลยุทธ์สายงานตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบระยะยาว 5 ปี แผนการตรวจสอบประจำปี คู่มือการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปีของสายงานตรวจสอบภายใน แผนการสรรหา แผนการฝึกอบรมและพัฒนา แผนเส้นทางความก้าวหน้าของบุคลากร การประเมินความเพียงพอของทรัพยากร ดัชนีวัดผลการปฏิบัติงาน พิจารณาความดีความชอบประจำปีของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายใน ติดตามการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่สำคัญ รวมทั้งติดตามความคืบหน้าการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผน การตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติ ตลอดจนให้คำแนะนำในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการทำงานมากยิ่งขึ้น

การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะและเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเองและประเมินท่านอื่นแบบไขว้) ตามแนวทางการปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการ นโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

ผู้สอบบัญชี

พิจารณาให้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2562 รวมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีที่เห็นว่าเหมาะสม เสนอให้คณะกรรมการธนาคาร นำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562 และพิจารณาขอบเขต แนวทางการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และเป็นไปตามความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ มีความเป็นอิสระ แสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบเชื่อมั่นว่า งบการเงินของธนาคาร และการเปิดเผยข้อมูล มีความครบถ้วนเชื่อถือได้ สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายใน มีความเป็นอิสระ ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน

(นายสมชัย บุญนำศิริ)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

12. รายการระหว่างกัน

12.1 รายการระหว่างกันของธนาคารกับบริษัทร่วม บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

12.1.1 รายการระหว่างกันที่สำคัญ

รายละเอียดเงินให้สินเชื่อ และภาระผูกพันของธนาคารที่ให้แก่บริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้อง

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค . 60		31 ธ.ค . 61			
	เงินให้ กู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ กู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	ธนาคาร ถือหุ้น (ร้อยละ)	กรรมการหรือผู้บริหาร ระดับสูงร่วมกัน
บริษัทย่อย						
บจ.กรุงไทยกฎหมาย	--	--	--	--	100.00	นายปริญญา พัฒนภักดี
บจ.รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจ บริการ	10.16	0.78	9.00	0.96	100.00	นายพูลพัฒน์ ศรีปลั่ง นางสาวอัมพร โชติรัชสกุล
บจ.กรุงไทยคอมพิวเตอร์โซลูชัน	2,486.61	4.55	2,356.11	4.55	100.00	นายบุญเลิศ สิ้นสมบัติ นางสาวอัมพร โชติรัชสกุล
บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	0.04	--	0.03	--	100.00	-
บจ.กรุงไทยแอดไวส์เซอร์	--	--	--	--	100.00	-
บจ.กรุงไทยธุรกิจดิจิทัล	20,726.91	1.18	9,825.38	0.98	100.00	นางประภาณี รัตน์ประสาทร
บมจ.บัตรกรุงไทย	0.63	2.13	3,190.59	0.50	49.45	นายปริญญา พัฒนภักดี
บริษัทร่วม						
บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย	0.68	5.00	0.55	--	45.00	นายวิระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์
บจ.กรุงไทย ไอทีเจ ดิจิทัล	0.10	3.72	2,000.12	1.80	49.00	นายปฏิเวช สันตะวานนท์
บล. เคที ซีมิโก้	955.20	--	0.58	--	50.00	นายพูลพัฒน์ ศรีปลั่ง นายวิระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์ นายวินทร์ บุญญานุสาสน์
บมจ.กรุงไทย-เอกซ่า ประกันชีวิต	--	--	--	0.85	50.00	นางประภาณี รัตน์ประสาทร นายวินทร์ บุญญานุสาสน์
บจก. เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์	--	--	--	--	21.13	นายผดุง ศรีวัณิช

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค . 60		31 ธ.ค . 61			
	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	ธนาคารถือหุ้น (ร้อยละ)	กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทอื่น ๆ (บริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป)						
บมจ.ทิพย์ประกันภัย	0.51	12.32	0.48	20.89	10.00	
บจก.โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ	--	--	--	--	10.00	นายเอกชัย เตชะวิริยะกุล
บจ.เมืองใหม่อุตสาหกรรม สระบุรี	--	--	--	--	10.00	
บมจ.ผลิตภัณฑ์อาหารกว้างไพศาล	28.93	0.67	--	0.67	12.42	
บมจ.แมนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป	--	0.29	--	0.29	16.09	
บมจ.อัลฟาเทค อีเลคทรอนิกส์	--	--	--	--	30.51	
บมจ.สหวิริยาสีลอินดัสตรี ⁽¹⁾	9,952.76	27.93	8,949.19	--	40.49	
บริษัทที่เกี่ยวข้อง (มีกรรมการร่วมกัน)						
บมจ.ไออาร์พีซี	5,400.00	333.47	3,850.00	333.47	--	นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
บมจ.การบินไทย	11.12	--	10.95	--	--	นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ นายดิศทัต หนองระกิตย
บจ.แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค	5.07	--	3,005.00	--	--	นายไกรฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย
บมจ.ปตท.	--	260.92	--	44.67	--	นายไกรฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ นายวิชัย อัครัสกร
การรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย	0.01	--	0.03	--	--	นายไกรฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย
บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	0.02	--	0.02	--	--	นายไกรฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย
บมจ.เดอะ แพลทินัม กรุ๊ป	0.04	--	0.03	--	--	นายสมชัย บุญนาคศิริ
บมจ.อินเตอร์ลิงค์ เทเลคอม ⁽²⁾	1.52	--	124.68	88.19	--	นายณนทิกร กาญจนะจิตรา
การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย	11,918.81	7,552.19	14,245.74	11,153.13	--	นายดิศทัต หนองระกิตย
บจ.พานอล พลัส	0.33	--	0.35	--	--	นายวิชัย อัครัสกร

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 60		31 ธ.ค. 61			
	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	ธนาคารถือหุ้น (ร้อยละ)	กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน
บจ.พานอล พลัส เอ็มดีเอฟ	--	59.21	--	--	--	นายวิชัย อัครัสกร
บมจ.ดุสิตธานี	525.70	--	--	80.48	--	ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์
บมจ.ทีพีบีไอ	213.29	20.04	162.69	22.82	--	นายธันวา เลหาศิริวงศ์
บมจ.ทีโอที ⁽²⁾	11.55	--	11.26	--	--	นายธันวา เลหาศิริวงศ์
บริษัทที่เกี่ยวข้อง (มีผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน)						
บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	9,394.78	483.61	5,970.48	533.63	6.85	นายวีระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์

(1) ธนาคารได้แสดงรายการเงินให้กู้ยืมและภาระผูกพันของ บมจ. สหวิริยาสตีลอินดัสตรี เนื่องจากธนาคารได้ถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่ปี 2561

(2) ในปี 2561 ไม่ใช่บริษัทที่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน

รายละเอียดยอดคงค้างรวมเงินรับฝาก และรวมเงินกู้ยืม ของธนาคารจากบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 60		31 ธ.ค. 61	
	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม
บริษัทย่อย				
ยอดคงค้างรวม	3,159	-	3,547	-
บริษัทร่วม				
ยอดคงค้างรวม	2,336	3,800	2,786	4,200

รายละเอียดรายได้และค่าใช้จ่ายของธนาคารจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 60	31 ธ.ค. 61
บริษัทย่อย		
รายได้ดอกเบี้ย	957	473
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18	15
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	939	458
รายได้อื่น	814	999
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,695	6,820
กำไรจากการดำเนินงาน	(4,942)	(5,363)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 60	31 ธ.ค. 61
บริษัทร่วม		
รายได้ดอกเบี้ย	40	21
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	166	181
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(126)	(160)
รายได้อื่น	2,455	2,558
ค่าใช้จ่ายอื่น	305	257
กำไรจากการดำเนินงาน	2,024	2,141

12.1.2 รายการระหว่างกันของธนาคารและบริษัทร่วม บริษัทย่อย

■ รายการค้าระหว่างกัน

บริษัทย่อย

1) ธนาคารได้มอบให้ บจ.กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเสส ดำเนินการให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ธนาคารในส่วนที่เกี่ยวกับการดำเนินการตามโครงการและระบบงานต่างๆ ตามแผนธุรกิจของธนาคาร โดยให้บริการแก่ธนาคารเกี่ยวกับการควบคุม บำรุงรักษา และการพัฒนาระบบงาน การให้คำปรึกษาเบื้องต้นและฝึกอบรมในลักษณะต่างๆ โดยบริษัทจะคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการ ตามประมาณการรายได้ค่าบริการจากค่าใช้จ่าย (Cost Plus) ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นจำนวน 3,398.50 ล้านบาท และ 3,256.50 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารให้บริษัทย่อยดังกล่าวดำเนินการแทนธนาคารในการดำเนินการตามโครงการ GFMIS ในระยะที่ 2 ตั้งแต่ปี 2546 ธนาคารกับภาครัฐโดยสำนักงานกำกับระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรีได้ลงนามในบันทึกความตกลงเพื่อการรับมอบระบบ และจ่ายเงินชดเชยและค่าใช้จ่ายในการลงทุนในโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMIS) เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2548 นอกจากนี้ในวันที่ดังกล่าวภาครัฐกับธนาคารได้ลงนามในสัญญาอีกฉบับหนึ่งว่าจ้างให้ธนาคารดำเนินการด้านระบบและการบำรุงรักษา ระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นจำนวน 130.94 ล้านบาท และ 127.68 ล้านบาท ตามลำดับ

2) ธนาคารรับดำเนินการบริหารจัดการเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในด้านของประชาสัมพันธ์ นโยบายระเบียบ วิธีการกู้ การจ่ายเงินกู้ การจัดเก็บเอกสาร แจ้งจำนวนหนี้ สถานะของหนี้ พร้อมกับการรับชำระหนี้ ติดตามทวงถามหนี้ และดำเนินคดีให้แก่กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ซึ่งธนาคารได้มอบให้ บจ.กรุงไทยกฎหมาย ดำเนินคดีต่อลูกหนี้ของ กยศ. แทนธนาคาร โดยธนาคารจ่ายค่าธรรมเนียมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นจำนวน 786.99 ล้านบาท และ 892.03 ล้านบาท ตามลำดับ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

3) ธนาคารได้มอบหมายให้ บจ.รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ เป็นผู้ดำเนินการให้บริการรับ-ส่งเงินสด เงินตราต่างประเทศ/ตราสารต่างประเทศ/ตราสารทางการเงิน และ/หรือทรัพย์สินของธนาคาร ให้บริการบริหาร ศูนย์ฝึกอบรมของธนาคาร ให้บริการบริหารอาคารของธนาคาร และบริการอื่นๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีค่าใช้จ่ายเป็นจำนวน 2,342.65 ล้านบาท และ 2,286.08 ล้านบาท ตามลำดับ

4) ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการและติดตั้งเครื่อง EDC สำหรับให้บริการรับแลกเงินตราต่างประเทศ ให้ บมจ.ปตท.ไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นจำนวน 0.53 ล้านบาทและ 0.16 ล้านบาท ตามลำดับ

5) ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการใช้บริการกับบริษัทย่อย [รวมค่าธรรมเนียมที่กล่าวใน ข้อ 1) ถึง 4)] สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นจำนวน 6,820.24 ล้านบาท และ 6,695.00 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

6) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมให้บริการตามสัญญา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำนวน 903.08 ล้านบาท และ 667.98 ล้านบาท ตามลำดับ

7) ธนาคารมีรายได้ค่าเช่าจากการให้บริษัทย่อยเช่าใช้พื้นที่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นจำนวน 19.52 ล้านบาท และเป็นจำนวน 19.36 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

การคิดค่าตอบแทนระหว่างกัน

รายได้ค่าใช้จ่ายระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยจ่ายตามอัตราที่ตกลงกัน โดยระบุจำนวนเงินในสัญญา และบางรายการกำหนดจำนวนเงินที่จะจ่าย ตามระบบ Cost Plus

รายการระหว่างบริษัทย่อยในการจัดทำงานการเงินรวมได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

บริษัทร่วม

1) ธนาคารมีรายได้ค่าเช่าจากการให้บริษัทร่วมเช่าใช้พื้นที่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นจำนวน 1.18 ล้านบาท และ 0.63 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

2) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมการให้บริการด้านงานสนับสนุนตามสัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำนวน 2,482.87 ล้านบาท และ 2,363.06 ล้านบาท ตามลำดับตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

■ นโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน

เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้กำหนดให้ใช้ราคาตลาดหรือราคายุติธรรมในการทำธุรกรรมทุกประเภท ยกเว้นมีกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ก็จะถือเป็นไปตามกฎเกณฑ์ดังกล่าว

12.2 ความจำเป็นและสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในปี 2561 เป็นรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร และรายการดังกล่าวมีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับรายการที่ธนาคารกระทำกับบุคคลภายนอก โดยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นนั้นมีความจำเป็นเพื่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ โดยธนาคารได้พิจารณารายการระหว่างกันของธนาคารหรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคารหรือบริษัทย่อยแล้ว เห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้รับและจ่ายค่าตอบแทนในราคาตลาดหรือราคายุติธรรม รวมทั้งธนาคารได้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวและเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว

12.3 มาตรการการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยในขั้นตอนอนุมัติการทำรายการ ธนาคารได้มีการพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ซื่อสัตย์ สุจริต สมเหตุสมผล มีความเป็นอิสระ ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี ยึดมั่นในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ และหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร และเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของสถาบันกำกับ ธนาคารได้มอบหมายให้ “ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ธุรกิจ” ทำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สถาบันกำกับกำหนด

ทั้งนี้ หากรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันรายการใดที่สถาบันกำกับกำหนดหรือธนาคารมีระเบียบปฏิบัติว่าการทำรายการนั้นจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติของกรรมการธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันเอาไว้ ดังนี้

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

12.4 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคตของธนาคารหรือบริษัทย่อย มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป หากธนาคารเล็งเห็นว่ารายการที่จะกระทำนั้นก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยการทำรายการเหล่านั้นจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของสถาบันกำกับและมาตรการที่ธนาคารได้กำหนดขึ้นต่อนการอนุมัติการทำรายการเป็นวิธีปฏิบัติไว้ชัดเจน

นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคต ธนาคารจะยึดถือแนวทางปฏิบัติเช่นเดียวกับการทำรายการกับลูกค้าทั่วไป มีเงื่อนไขทางการค้าที่ไม่แตกต่างไปจากที่ธุรกิจทั่วไปหรือธุรกิจประเภทเดียวกันพึงกระทำ ค่าตอบแทนที่จ่ายหรือได้รับจากการทำรายการต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม และต้องเปิดเผยสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นให้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสถาบันกำกับ