

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

■ ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว 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		13,981,561,250 หุ้น	

รายละเอียดหลักทรัพย์ของธนาคาร

■ หุ้นสามัญ

หุ้นสามัญ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีการซื้อขายทั้งบนกระดานในประเทศและกระดานต่างประเทศ โดยการซื้อขายบนกระดานในประเทศใช้อักษรเครื่องหมาย KTB และการซื้อขายบนกระดานต่างประเทศใช้อักษรเครื่องหมาย KTB-F

■ หุ้นบุริมสิทธิ

หุ้นบุริมสิทธิ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีการซื้อขายทั้งบนกระดานในประเทศและกระดานต่างประเทศ โดยการซื้อขายบนกระดานในประเทศใช้อักษรเครื่องหมาย KTB-P และการซื้อขายบนกระดานต่างประเทศใช้อักษรเครื่องหมาย KTB-Q

หุ้นบุริมสิทธิ เป็นหุ้นที่มีการลงทุนเต็มมูลค่าที่ตราไว้ โดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิพิเศษ ซึ่งนอกจากมีสิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น และมีสิทธิได้รับเงินปันผลเช่นเดียวกันกับหุ้นสามัญแล้ว ยังมีสิทธิได้รับเงินปันผลพิเศษในอัตราคงที่ร้อยละสามต่อปี ก่อนหุ้นสามัญ

■ 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 2562 ซึ่งพบว่าการถือหุ้นของธนาคารโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free Float) มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 44.93 ของทุนที่ชำระ

7.2 ผู้ถือหุ้น

■ โครงสร้างผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้น : รายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 24 เมษายน 2562 (วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น)

รายชื่อ	จำนวนหุ้น			
	สามัญ	บุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1. กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	7,696,248,833	0	7,696,248,833	55.05
2. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	901,324,909	2,060	901,326,969	6.45
3. STATE STREET EUROPE LIMITED	406,284,349	0	406,284,349	2.91
4. กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	305,225,658	2,726,095	307,951,753	2.20
5. กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	305,225,657	2,726,095	307,951,752	2.20
6. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	187,716,170	0	187,716,170	1.34
7. ธนาคารออมสิน	122,723,922	0	122,723,922	0.88
8. สหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด	103,975,400	0	103,975,400	0.74
9. BNY MELLON NOMINEES LIMITED	100,752,140	0	100,752,140	0.72
10. THE BANK OF NEW YORK MELLON	71,204,851	0	71,204,851	0.51
11. ผู้ถือหุ้นอื่น	3,775,379,361	45,750	3,775,425,111	27.00
รวม	13,976,061,250	5,500,000	13,981,561,250	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก บจ.ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร

■ สัดส่วนการถือหุ้นสามัญของผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยและสัญชาติต่างด้าว

ผู้ถือหุ้น	นิติบุคคล		บุคคลธรรมดา		รวม		
	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
สัญชาติไทย	944	10,974,210,693	64,687	1,331,995,252	65,631	12,306,205,945	88.05
สัญชาติต่างด้าว	250	1,657,815,184	124	12,040,121	374	1,669,855,305	11.95
รวม	1,194	12,632,025,877	64,811	1,344,035,373	66,005	13,976,061,250	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก บจ.ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

■ สัดส่วนการถือหุ้นบุริมสิทธิของผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยและสัญชาติต่างด้าว

ผู้ถือหุ้น	นิติบุคคล		บุคคลธรรมดา		รวม		
	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
สัญชาติไทย	4	5,454,490	135	45,510	139	5,500,000	100
สัญชาติต่างด้าว	0	0	0	0	0	0	0
รวม	4	5,454,490	135	45,510	139	5,500,000	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร

■ โครงสร้างผู้ถือหุ้น : รายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายชื่อ	จำนวนหุ้น			
	สามัญ	บุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1. กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	7,696,248,833	0	7,696,248,833	55.05
2. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	1,090,385,832	2,060	1,090,387,892	7.80
3. STATE STREET EUROPE LIMITED	415,346,593	0	415,346,593	2.97
4. กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด(มหาชน)	307,725,658	2,726,095	310,451,753	2.22
5. กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	307,725,657	2,726,095	310,451,752	2.22
6. สหกรณ์ออมทรัพย์ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด	208,324,100	0	208,324,100	1.49
7. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	194,573,682	0	194,573,682	1.39
8. ธนาคารออมสิน	122,928,422	0	122,928,422	0.88
9. BNY MELLON NOMINEES LIMITED	99,498,556	0	99,498,556	0.71
10. THE BANK OF NEW YORK MELLON	94,829,080	0	94,829,080	0.68
11. ผู้ถือหุ้นอื่น	3,438,474,837	45,750	3,438,520,587	24.59
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 2562 ธนาคารมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ จำนวน 7,696,248,833 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 55.05 ของหุ้นจดทะเบียนที่ชำระแล้ว กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2528 มีฐานะเป็นนิติบุคคล และมีคณะกรรมการจัดการกองทุนเป็นผู้วางนโยบายและควบคุมดูแลกิจการ ของกองทุนฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ โดยเฉพาะเมื่อมี วิกฤตการณ์ร้ายแรงเกิดขึ้นในระบบสถาบันการเงิน ภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย และรัฐบาล

■ สัดส่วนการถือหุ้นสามัญและหุ้นบริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยและสัญชาติต่างดาว

ผู้ถือหุ้น	นิติบุคคล		บุคคลธรรมดา		รวม		
	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
สัญชาติไทย	653	11,100,764,807	65,331	1,304,509,888	65,984	12,405,274,695	88.73
สัญชาติต่างดาว	251	1,564,374,364	119	11,912,191	370	1,576,286,555	11.27
รวม	904	12,665,139,171	65,450	1,316,422,079	66,354	13,981,561,250	100.00

หมายเหตุ: ข้อมูลจาก บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบรายละเอียดนายทะเบียนหลักทรัพย์สำหรับหุ้นสามัญและหุ้นบริษัทย่อยของธนาคารได้ที่ ส่วนที่ 1 ข้อที่ 6 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

■ หลักทรัพย์อื่นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมี NVDR (Non-Voting Depository Receipt) จำนวน 1,090,385,832 หน่วย โดยผู้ถือหลักทรัพย์ NVDR นี้ จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางการเงิน เช่น เงินปันผล และสิทธิในการซื้อขายหุ้นเพิ่มทุน เช่นเดียวกับการลงทุนในหุ้นของธนาคาร แต่จะไม่มีสิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการออกเสียงเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์อ้างอิงจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม จำนวน NVDR นี้ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.8 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 17.36 ของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยผู้ถือหุ้นรายย่อยและผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ www.set.or.th

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต
ธนาคารไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

- รายละเอียดตราสารหนี้คงเหลือของธนาคาร

วันที่ออกตราสาร	ตราสารหนี้	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนที่เหลืออยู่	อายุ (ปี)	วันครบกำหนดไถ่ถอน	ประเภทการเสนอขาย
6 กรกฎาคม 2558	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามเกณฑ์ Basel III ภายใต้โครงการ Malaysian Ringgit Medium Term Note	AA2 (RAM Ratings)	MYR 1,000 ล้าน	10 (Call option ปีที่ 5)	4 กรกฎาคม 2568	เสนอขายที่ต่างประเทศ
23 พฤศจิกายน 2560	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดและมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) หากทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน	AA(thai) (พิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย))	20,000 ล้านบาท	10 (Call option ปีที่ 5)	23 พฤศจิกายน 2570	เสนอขายในประเทศให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่
1 มิถุนายน 2561	หุ้นกู้สกุลเงินเหรียญสหรัฐของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	AA+(thai) (พิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย))	USD 230 ล้านดอลลาร์	5	1 มิถุนายน 2566	เสนอขายในประเทศให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่
12 กรกฎาคม 2562	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดและมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) หากทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน	AA(thai) (พิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย))	24,000 ล้านบาท	10 (Call option ปีที่ 5)	12 กรกฎาคม 2572	เสนอขายในประเทศให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

■ **นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร**

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลประมาณอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของธนาคาร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีจะขึ้นอยู่กับผลกำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการดำเนินธุรกิจปกติของแต่ละปีนั้นๆ และจะต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานในอนาคตของธนาคาร ตลอดจนภาวะเศรษฐกิจ และปัจจัยแวดล้อมทางการเงิน การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อและการกักเงินสำรองของธนาคาร มติที่ประชุมของคณะกรรมการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของธนาคาร จำนวนกำไรสะสม และความจำเป็นในการกักเงินสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่นๆ ตามที่จำเป็น หรือตามที่ธนาคารเห็นสมควร รวมทั้งการที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ที่ออกโดยหน่วยงานกำกับผู้มีอำนาจ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	ผลประกอบการปี 2561	ผลประกอบการปี 2560	ผลประกอบการปี 2559
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	1.80	1.52	2.14
เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับผู้ถือหุ้นสามัญ (บาท)	0.7180	0.6100	0.8600
เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (บาท)	0.8725	0.7645	1.0145
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	40.00	40.02	40.13
วันที่จ่ายปันผล	10 พฤษภาคม 2562	18 พฤษภาคม 2561	26 พฤษภาคม 2560

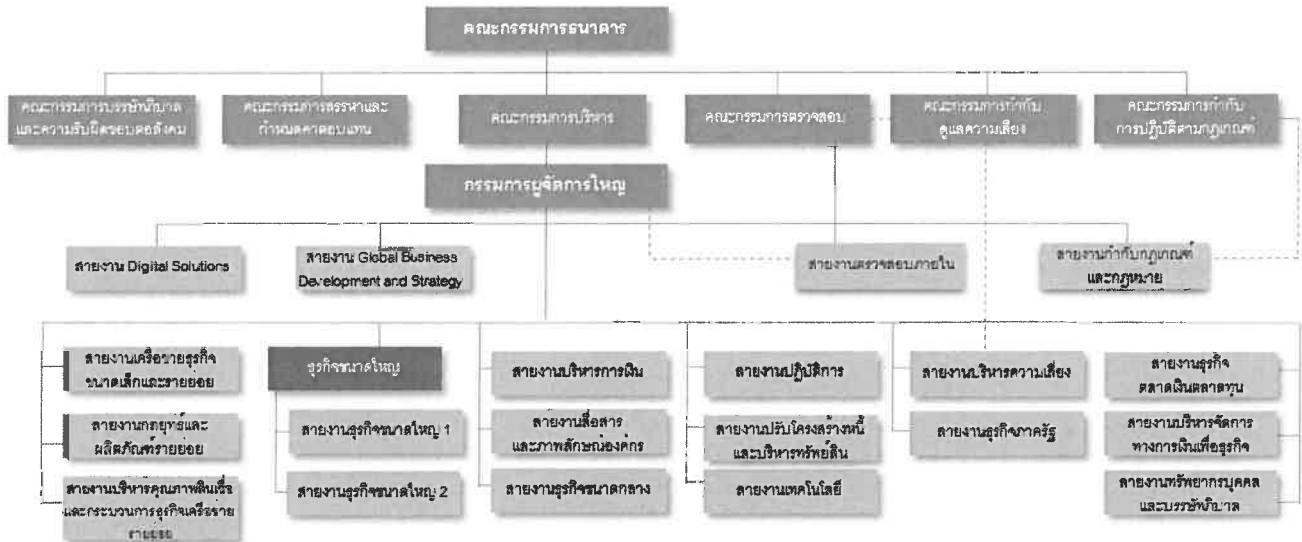
■ **นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย**

บริษัทย่อยของธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลโดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการ หรือผลการดำเนินงานตามแผนธุรกิจ กำไรสะสม การกักเงินสำรองตามกฎหมาย และสำรองอื่นๆ ตามที่จำเป็นหรือตามที่เห็นสมควรในการดำเนินธุรกิจ

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

■ โครงสร้างองค์กร (ณ 31 ธันวาคม 2562)



■ คณะกรรมการธนาคาร

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

1) นายเอกนิติ	นิติทัศน์ประกาศ	ประธานกรรมการ
2) นายไกรฤทธิ	อุชुकานนท์ชัย	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
3) นายวิชัย	อัศรัตกร	กรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
4) นายนนทิก	กาญจนะจิตรา	กรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
5) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
6) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
7) พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการ ประธานกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
8) นายปณณิศร์	ศกุนตนาค	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

9) นางแพตริเซีย	มงคลนิช	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
10) นางนิธิมา	เทพนังกูร	กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
11) นายผยง	ศรีวณิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการ
นางสาวสินีนาม	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการ

▪ รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการธนาคาร

- นางนิธิมา เทพนังกูร ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562 แทนนายสมชัย บุญนำศิริ ซึ่งพ้นจากการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เนื่องจากมีอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์ ในวันที่ 22 มีนาคม 2562
- นายดิศทัต ไหตระกิตย์ ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2562

▪ การเปลี่ยนแปลงกรรมการธนาคารภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2562

- นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ลาออกจากการดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารและกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 13 มกราคม 2563
- นายประสงค์ พูนธเนศ ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร แทนนายดิศทัต ไหตระกิตย์ ที่ลาออก และดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2563
- นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563 แทนนายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ที่ลาออก

▪ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจเต็มในการบริหารงาน เพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ อยู่ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีอำนาจและหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

▪ อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

(1) กิจการทั้งหลายของธนาคารย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการธนาคารที่จะกระทำได้ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยลำพัง หรือกรรมการอื่นร่วมกันตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายไว้ มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของธนาคารกระทำการใดๆ แทนธนาคารได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจพิจารณา กำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารกระทำการใดๆ แทนธนาคารได้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

(2) คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งผู้จัดการใหญ่และพนักงานต่างๆ ของธนาคาร ตลอดจนแต่งตั้งตัวแทนของธนาคาร โดยให้ผู้ใดมีอำนาจและหน้าที่เพียงใดสูงสุดแต่คณะกรรมการธนาคารจะเห็นสมควร รวมทั้งสามารถกำหนดอัตราและค่าใช้จ่าย และบำเหน็จรางวัลแก่บุคคลเหล่านี้ และถอดถอนจากตำแหน่งได้

(3) คณะกรรมการธนาคารจะมอบอำนาจให้ผู้จัดการใหญ่เป็นผู้แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานต่างๆ ของธนาคารก็ได้ ทั้งนี้ ถ้าผู้ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารด้วย ก็ให้เรียกว่ากรรมการผู้จัดการใหญ่

(4) คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจที่จะเชิญบุคคลหนึ่งบุคคลใดเป็นที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการของธนาคาร ตามที่คณะกรรมการธนาคารจะเห็นสมควร กับทั้งกำหนดค่าจ้างและบำเหน็จรางวัลได้

(5) คณะกรรมการธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุม ผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

■ ขอบเขตอำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

แม้ว่ากิจการทั้งหลายของธนาคารย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการธนาคารที่จะกระทำได้ แต่มีกิจการบางประการที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้เป็นอำนาจของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- (1) การอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน
- (2) การอนุมัติจัดสรรกำไร
- (3) การเลือกตั้งกรรมการธนาคารใหม่แทนผู้ต้องออกตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการธนาคารเพิ่มในกรณีที่มีการเพิ่มจำนวน
- (4) การเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี
- (5) การเพิ่มทุน ลดทุน การโอนสำรองเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม การจ่ายเงินปันผล การเสนอขายหรือจัดสรรหุ้น และการออกหุ้นกู้
- (6) การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การซื้อหรือรับโอนกิจการอื่น การทำ แก๊ซ หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เชากิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ

■ หน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต และเป็นไปตามกฎหมาย รวมทั้งกำกับดูแลการดำเนินกิจการทั้งหลายของธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่ธนาคารอย่างยั่งยืน
- (2) กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ วัตถุประสงค์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ โดยมีการทบทวนและอนุมัติเป็นประจำทุกปี
- (3) กำกับดูแลให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายการดำเนินงาน นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีการทบทวนและประเมินระบบการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ กำหนดหรือ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

อนุวัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด รวมทั้งดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)

(4) ดูแลให้มีการควบคุมภายใน (Internal Control) ที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ในการดำเนินงาน และสามารถสะท้อนข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทัน่วงที มีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ

(5) การพิจารณาแผนงานหลัก งบประมาณ ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย มีการติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติ รวมถึงการประเมินผลและดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน

(6) ตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร เยาวพสิทธิและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส มีการทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร ผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการ เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร กำกับดูแลให้มียุทธศาสตร์และกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ

(7) ดูแลให้มีการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ตั้งแต่ต้นจนจบ (End-to-End Process) จัดให้มีช่องทางในการรับและบริหารจัดการข้อร้องเรียนต่างๆ ของผู้แจ้งหรือผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งการให้นโยบายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและสุขอนามัย ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการพัฒนาศักยภาพของธนาคาร

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

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

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

(11) คณะกรรมการธนาคารอาจจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมอบหมายให้กรรมการธนาคารคนใดคนหนึ่งหรือหลายคนเข้าเป็นกรรมการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ในคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งพิจารณาอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยซึ่งกำหนดสาระสำคัญเกี่ยวกับองค์ประกอบหน้าที่ความรับผิดชอบ และเรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการชุดย่อยตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นว่าเหมาะสม

(12) คณะกรรมการธนาคารต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน ทั้งแบบประเมินตนเอง แบบประเมินกรรมการท่านอื่น และแบบประเมินทั้งคณะ ปีละ 2 ครั้ง และนำผลการประเมินดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาการทำงาน รวมถึงใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการก็ได้ตามหลักเกณฑ์และช่วงเวลาที่เหมาะสมสมควร 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 โดยเป็นผู้นำในการผลักดันศักยภาพ ความคิดสร้างสรรค์ รวมทั้งความสามารถของกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการของธนาคารเข้าด้วยกัน ที่ส่งผลให้แผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารทั้งระยะสั้นและระยะยาวประสบความสำเร็จ มีการติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง โดยให้มีการรายงานฐานะการเงินและข้อมูลสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เป็นกำลังสำคัญผลักดันนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคาร สร้างจริยธรรมให้กับบุคลากรทุกระดับ โดยมีบทบาทหน้าที่สรุปได้ดังนี้

การบริหาร

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

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

- (1) ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมและเข้าร่วมการประชุมทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็น เพื่อให้การดำเนินการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีประสิทธิภาพ
- (2) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยหารือร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

(3) กระตุ้นให้กรรมการธนาคารทุกท่านแสดงความคิดเห็น โดยมีการมอบหมายอำนาจหน้าที่ด้านการบริหารจัดการองค์กรให้แก่ฝ่ายจัดการด้วยความเหมาะสม ดูแลให้กรรมการธนาคารทุกท่านได้รับข้อมูลของธนาคารที่ถูกต้อง ตรงเวลา 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

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้ถือหุ้น

ดูแลให้มีการสื่อสารระหว่างผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วยความมีประสิทธิภาพ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารกับคณะกรรมการเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างกัน

การประชุมผู้ถือหุ้น

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

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

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 นายณนทิกกร กาญจนะจิตรา

■ **กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารเป็นดังนี้ “นายผยง ศรีวณิช กรรมการผู้จัดการใหญ่โดยลำพัง ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือนายปุณณิศร์ ศกุนตนาค และนางแพตริเซีย มงคลวนิช ลงลายมือชื่อร่วมกันรวมเป็นสองคน และประทับตราสำคัญของบริษัท”

ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารเป็นดังนี้ “นายผยง ศรีวณิช กรรมการผู้จัดการใหญ่โดยลำพัง ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือนายปุณณิศร์ ศกุนตนาค และนายกฤษฎา จินะวิจารณ์ ลงลายมือชื่อร่วมกันรวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท”

■ **คณะกรรมการชุดย่อย**

■ **คณะกรรมการบริหาร**

รายชื่อคณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

1) นายไกรฤทธิ์	อุซูกานนท์ชัย	ประธานกรรมการ
2) นายปุณณิศร์	ศกุนตนาค	กรรมการ
3) นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	กรรมการ
4) นายผยง	ศรีวณิช	กรรมการ
นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการ
นางสาวสินีนาง	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการบริหาร ภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2562

- | | | |
|-----------------|-------------|---|
| 1) นางแพตริเซีย | มงคลวนิช | ออกจากตำแหน่งกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 |
| 2) นายกฤษฎา | จินะวิจารณ์ | รับตำแหน่งกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 |

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

■ **หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร**

คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหาร เป็นผู้พิจารณาในเรื่องดังต่อไปนี้

- 1) การพิจารณากู้ยืมหรืออนุมัติสินเชื่อ ปรับปรุงหนี้ และตัดหนี้สูญ ตามอำนาจที่กำหนด
- 2) การพิจารณากู้ยืมหรืออนุมัติการลงทุน หรือขายหลักทรัพย์ที่ธนาคารลงทุน การซื้อขาย หรือให้เช่าทรัพย์สินของธนาคาร ตามอำนาจที่กำหนด
- 3) การพิจารณากู้ยืมหรืออนุมัติการว่าจ้างที่ปรึกษา การจัดซื้อจัดจ้างตามระเบียบการพัสดุ
- 4) การพิจารณากู้ยืมหรืออนุมัติการดำเนินงานนโยบายและงบประมาณประจำปี
- 5) การติดตามงานที่มีความสำคัญที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- 6) การพิจารณาอนุมัติหรือรับทราบกิจการอื่นๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารงานที่คณะกรรมการบริหาร เห็นว่าจำเป็นหรือสมควรเป็นการเร่งด่วนเพื่อแก้ปัญหา ซึ่งหากไม่ดำเนินการแล้วจะเกิดความเสียหายแก่ธนาคาร และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบโดยเร็ว
- 7) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

■ **วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร**

มีวาระเท่ากับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

■ **คณะกรรมการตรวจสอบ**

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

1) นายวิชัย	อัศรัศกร	ประธานกรรมการ
2) พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการ
3) นางนิริมา	เทพวันกุล	กรรมการ
นายสันติ	ปรีวิสุทธิ	เลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการตรวจสอบ

- 1) นายสมชัย บุญนำศิริ ลาออกจากการเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เนื่องจากมีอายุครบ 65 ปี บริบูรณ์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2562 เป็นต้นไป
- 2) นายธันวา เลหาศิริวงศ์ ออกจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการปรับปรุงขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2562/2563 (ปรับปรุงธันวาคม 2562) ซึ่งมีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

■ **ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ**

- 1) รายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
 - 1.1) สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 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) สอบทานหลักฐานหากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการดำเนินการที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญหรือข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร
- 1.5) สอบทานถึงข้อมูลที่น่าส่งหน่วยงานกำกับดูแลให้มีความสอดคล้องกับข้อมูลในรายงานทางการเงิน
- 2) ผู้สอบบัญชี
 - 2.1) ประกันความเป็นอิสระแก่ผู้สอบบัญชี
 - 2.2) สอบทานขอบเขตการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อป้องกันความซ้ำซ้อนของการปฏิบัติงานที่อาจจะมีความคาบเกี่ยวกันในงานตรวจสอบทางการเงินโดยคำนึงถึงประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรในกระบวนการตรวจสอบ
 - 2.3) พิจารณา คัดเลือก แต่งตั้งและเลิกจ้าง รวมถึงอัตราผลตอบแทนการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 - 2.4) สอบทานรายงานผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี และอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญ พร้อมทั้งนำข้อเสนอแนะที่สำคัญเสนอคณะกรรมการธนาคาร
- 3) สอบทานการดำเนินงานของธนาคารที่มีความเสี่ยงสำคัญกระทบต่อวัตถุประสงค์ รวมถึงการเปลี่ยนแปลง ที่สำคัญในด้านการกำกับดูแลที่ดีและการนำองค์กร การวางแผนเชิงกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน การมุ่งเน้นผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และลูกค้า การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล การบริหารทุนมนุษย์ และการจัดการความรู้และนวัตกรรม
- 4) การบริหารความเสี่ยง
 - 4.1) สอบทานถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญและสอบทานถึงวิธีการประเมินความเสี่ยงของผู้ตรวจสอบภายในกับผู้สอบบัญชีว่ามีวิธีการที่เพียงพอและมีมาตรฐานที่เชื่อถือได้
 - 4.2) สอบทานว่าคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่สำคัญและที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) ความ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

เสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

5) การควบคุมภายใน

- 5.1) สอบทานให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลตามมาตรฐานของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission) โดยให้ผู้ตรวจสอบภายในต้องมีการประเมินระบบควบคุมภายในทั้งระบบอย่างน้อยปีละครั้ง นอกเหนือจากการประเมินการควบคุมภายในด้านการเงินร่วมกับผู้สอบบัญชี
- 5.2) สอบทานความเหมาะสมและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในในระบบสารสนเทศของธนาคาร รวมถึงการรักษาความปลอดภัยและแผนรองรับในกรณีฉุกเฉิน

6) การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติงาน

- 6.1) สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ข้อกำหนดจากทางราชการ และหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อป้องกันความเสียหายทั้งที่เป็นเบี้ยปรับ การดักเตือน ตลอดจนชื่อเสียงของธนาคารและของผู้บริหารธนาคาร
- 6.2) การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - 6.2.1) กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - 6.2.2) สอบทานรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ถูกต้องและเพียงพอ
- 6.3) สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของธนาคาร ตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

7) ผู้ตรวจสอบภายใน

- 7.1) ประกันความเป็นอิสระแก่ผู้ตรวจสอบภายใน
- 7.2) บังคับบัญชาสายตรงกับสายงานตรวจสอบภายใน แต่งานด้านการจัดการของสายงานตรวจสอบภายใน ให้ขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่
- 7.3) กำกับดูแลสายงานตรวจสอบภายใน ให้มีจริยธรรม และบรรษัทภิบาล พร้อมทั้งให้มีมาตรฐานการตรวจสอบอันเป็นที่ยอมรับ รวมถึงสอบทานและทบทวนจรรยาบรรณพนักงานตรวจสอบ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- 7.4) สอบทานและทบทวนกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ
- 7.5) พิจารณาและอนุมัติแผนยุทธศาสตร์ของการตรวจสอบภายใน โครงสร้างองค์กร อัตราพนักงาน แผนการตรวจสอบภายในประจำปี ตลอดจนงบประมาณที่ใช้ในกระบวนการตรวจสอบภายใน เพื่อมุ่งไปสู่ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกิจกรรมต่างๆ และจัดลำดับความสำคัญโดยคำนึงถึงระดับความเสี่ยง
- 7.6) สอบทานรายงานการตรวจสอบภายใน และประชุมลับกับผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน เพื่อสอบทานถึงการแทรกแซงจากฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการอันอาจจะกระทบถึงความเป็นอิสระและใจที่เป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายใน
- 7.7) กำกับดูแล เรื่องร้องเรียน และการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดที่ส่งมายังสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการตรวจสอบอย่างเหมาะสม

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 7.8) สอบทานกับผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ถึงสมรรถนะในการใช้ทรัพย์สินของธนาคาร ให้เป็นไปตามนโยบายหรือคู่มือปฏิบัติงาน
- 7.9) สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการในเรื่องข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบและการสนองตอบจากฝ่ายจัดการ
- 7.10) ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารในการอนุมัติแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน กำหนดค่าตอบแทน และพิจารณาความดีความชอบของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน การพิจารณาความดีความชอบ และค่าตอบแทนของผู้ตรวจสอบภายใน สายงานตรวจสอบภายใน
- 7.11) ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน
- 7.12) จัดให้มีการสอบทานประสิทธิผลของระบบการตรวจสอบภายใน โดยผู้ประเมินอิสระจากภายนอกองค์กร (Independent Quality Assessment Review) อย่างน้อยในทุก 5 ปี
- 8) การประเมินการทำงาน จัดให้มีการประเมินตนเองและคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 9) จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และสอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร
- 10) ความรับผิดชอบอื่นๆ
 - 10.1) มีอำนาจในการตรวจสอบหรือสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบหรือสอบสวนได้
 - 10.2) ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

■ **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

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 2.6) คณะกรรมการธนาคารมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
- 2.7) ต้องโทษจำคุกตามคำพิพากษาถึงที่สุด หรือคำสั่งที่ชอด้วยกฎหมายให้จำคุก เว้นแต่ในความผิดที่กระทำด้วยประมาทหรือความผิดลหุโทษ
- 2.8) เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ
- 2.9) เป็นบุคคลล้มละลาย
- 3) การลาออกของกรรมการตรวจสอบให้ยื่นใบลาต่อประธานกรรมการธนาคารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันมิอาจก้วลวงได้ โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติ
- 4) เมื่อมีกรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบแทน โดยอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนแทน

■ กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน

พลเอก เทียนชัย รับพร กรรมการ

นางนิธิมา เทพวงนักร กรรมการ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ (ตามรายละเอียดเอกสารแนบ 5)

■ คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

รายชื่อคณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

- | | | |
|-------------------------|-------------|---------------|
| 1) ศ. (พิเศษ) ดร. กิตติ | กิตยารักษ์ | ประธานกรรมการ |
| 2) นายวิชัย | อัศวรักษ์ | กรรมการ |
| 3) นายณนทิก | กาญจนะจิตรา | กรรมการ |
| 4) นางแพตริเชีย | มงคลวนิช | กรรมการ |
| 5) นางนิธิมา | เทพวงนักร | กรรมการ |

นายเกษม จมาภิธิษฐ เลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการบรรษัทภิบาลฯ

- | | | |
|-----------------------------|------------|---|
| 1) ศ. (พิเศษ) ดร. กิตติพงษ์ | กิตยารักษ์ | รับตำแหน่งประธานกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 12 เมษายน 2562 |
| 2) นางนิธิมา | เทพวงนักร | รับตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 12 เมษายน 2562 |

■ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ

- 1) เสนอแนวนโยบายเกี่ยวกับหลักบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารและบริษัทในเครือต่อคณะกรรมการธนาคาร
- 2) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของสถาบันกำกับ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 3) พิจารณาบททวนเกี่ยวกับนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- 4) พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี สำหรับคณะกรรมการธนาคาร หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
- 5) เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร
- 6) ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้เป็นที่ยอมรับในระดับ และมีส่วนในทางปฏิบัติ
- 7) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ได้ตามความเหมาะสม
- 8) การอื่นใดที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

■ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

1) นายณนทิกกร	กาญจนะจิตรา	ประธานกรรมการ
2) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการ
นายศุภวัฒน์	วัฒนธนปติ	เลขานุการ
นายบุญเชิด	พิกุลแย้ม	ผู้ช่วยเลขานุการ
นางสาวนวลนภา	ว่องธวัชชัย	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการสรรหาฯ

- 1) นายสมชัย บุญนำศิริ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหาฯ มีผลตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2562 เนื่องจากอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์
- 2) นายธันวา เลาหศิริวงศ์ รับตำแหน่งกรรมการสรรหาฯ มีผลตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562
- 3) นายดิศทัต โหตระกิตย์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหาฯ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2562

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการสรรหาฯ ภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2562

- 1) นางแพตริเซีย มงคลวนิช รับตำแหน่งกรรมการสรรหาฯ มีผลตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563

■ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการ ในการสรรหาและการกำหนดค่าตอบแทน 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 โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- 7) กำหนดแนวทางและประเมินผลงานของกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- 8) เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหานโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
- 9) ดำเนินการอื่น ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

■ คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

เพื่อให้ธนาคารมีการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมเนียมปฏิบัติของสถาบันการเงิน จึงยกระดับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็น

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง และเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมีผล ณ วันที่ 12 เมษายน 2562

- องค์ประกอบของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงประกอบด้วย กรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

รายชื่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

1) นายไกรฤทธิ	อุชुकานนท์ชัย	ประธานกรรมการ
2) นายปณณิศร์	ศกุนตนาค	กรรมการ
3) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการ
4) นายผยง	ศรีวิช	กรรมการ
นายพูลพัฒน์	ศรีเปล่ง	เลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

- 1) นายสมชัย บุญนำศิริ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2562 เนื่องจากลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร
- 2) นายวิชัย อัครัสกร ลาออกจากตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน
- 3) นางอัมพร โชติรัชสกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน
- 4) นางสาวภุรีพรรณ เจริญสุข ลาออกจากตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน
- 5) นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง ลาออกจากตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน รับตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

■ **ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง**

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงมีหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูง และหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตลอดจนมีหน้าที่ให้ความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ดูแลให้การบริหารเงินกองทุน สภาพคล่อง เทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงต่าง ๆ ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงพึงประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงและสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และนำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ/พิจารณาทุกไตรมาส โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้งหรือตามความเหมาะสม และปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมาย

■ **คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์**

รายชื่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

1) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	ประธานกรรมการ
2) ศ.(พิเศษ)ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการ
3) พลเอกเทียนชัย	รับพร	กรรมการ
นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการ
นางวิภาวดี	เลิศศรีสุริยะ	ผู้ช่วยเลขานุการ

■ **หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์**

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- 1) กำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย
- 2) ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
- 3) ประเมินการปฏิบัติงานประจำปีของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และมีความเป็นอิสระ รวมถึงทบทวนนโยบายและประเมินประสิทธิภาพของการบริหาร

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่า งานด้านการกำกับปฏิบัติ
ตามกฎเกณฑ์ของธนาคารมีความเหมาะสม

- 4) ให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report)
- 5) สอบทานรายงานการสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ และอาจมีการเสนอแนะให้สอบ
ทานหรือ ติดตามธุรกรรมใดที่เห็นว่าอาจมีการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และเห็นว่าเป็นเรื่องที่สำคัญที่มี
ความเสี่ยงต่อธนาคาร
- 6) รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบ และ/หรือ พิจารณาทุกไตรมาส เพื่อดำเนินการปรับปรุง
แก้ไขในกรณีที่มีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์

■ คณะกรรมการอิสระ

รายชื่อคณะกรรมการอิสระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

1) พลเอก เทียนชัย	รับพร	ประธานกรรมการอิสระ
2) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการอิสระ
3) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการอิสระ
4) นายวิชัย	อัศรัสมิ	กรรมการอิสระ
5) นางนิธิตา	เทพวงษ์กูร	กรรมการอิสระ
นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการ
นางวิภาวดี	เลิศศรีสุริยะ	ผู้ช่วยเลขานุการ
นางสาวสินีนาว	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการอิสระ

1) นายสมชัย	บุญนำศิริ	พ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระ เนื่องจากมีอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์ ตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2562
2) พลเอก เทียนชัย	รับพร	ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการอิสระ ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562
3) นางนิธิตา	เทพวงษ์กูร	ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562
4) นายดิศทัต	โหดระกิตย	พ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการอิสระ ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562 และพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2562

■ หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการอิสระ

- 1) เสนอแนะวาระการประชุมต่อประธานกรรมการธนาคาร กรณีที่เห็นว่ามีเรื่องสำคัญหรือประเด็น
ปัญหาที่คณะกรรมการธนาคารควรพิจารณา และยังไม่ได้มีการบรรจุไว้ในวาระการประชุม
- 2) เสนอความคิดเห็นแก่ประธานกรรมการธนาคารเกี่ยวกับบทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของ
คณะกรรมการธนาคาร
- 3) สนับสนุนคณะกรรมการธนาคารเพื่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 4) กรณีที่มีการพิจารณาวาระสำคัญๆ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เช่น รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือการซื้อขายทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ กรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการอิสระทั้งหมดควรเข้าร่วมพิจารณาวาระสำคัญดังกล่าว
- 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

■ เลขานุการบริษัท

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

นโยบายเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ให้มีการกำหนดการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมถึงวาระประจำมาตรฐานไว้เป็นการล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยกรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยที่สุดร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี และการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น รวมทั้งมีส่วนร่วมในการซักถามและแสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการประชุมอย่างเต็มความสามารถ ทั้งนี้ กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวได้ นอกจากนี้ ให้คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมร่วมกันโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้คณะกรรมการธนาคารได้ร่วมกันพิจารณาและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

1. กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร : การประชุมและองค์ประชุม

1.1 ประธานกรรมการธนาคารเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร หรือในกรณีที่กรรมการธนาคารตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร ให้ประธานกรรมการธนาคารกำหนดวันประชุมภายใน 14 วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ

1.2 คณะกรรมการธนาคารมีกำหนดการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยจะจัดให้ประชุม ณ สถานที่อื่นใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร

1.3 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร ให้ประธานกรรมการธนาคารหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมาย ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการธนาคารไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก

1.4 ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร องค์ประชุมต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด กรรมการธนาคารคนหนึ่งมี 1 เสียงในการลงคะแนนและการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด เว้นแต่การเลือกตั้งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นที่ไม่ใช่ถึงคราวออกตามวาระ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการธนาคารที่ยังเหลืออยู่เป็นมติของที่ประชุม ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ณ ขณะที่คณะกรรมการธนาคารจะลงมติในที่ประชุมควรมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

1.5 ในกรณีที่ประธานกรรมการธนาคารไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการธนาคาร ให้รองประธานกรรมการธนาคารเป็นประธานในที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการธนาคารหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการธนาคารซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการธนาคารคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

1.6 กรรมการธนาคารคนใดมีส่วนได้เสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ประธานในที่ประชุมอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวได้

1.7 จำนวนกรรมการธนาคาร แม้ตำแหน่งจะว่างไปบ้าง แต่กรรมการธนาคารที่เหลืออยู่ยอมทำกิจการได้อย่างไรก็ดี ถ้าจำนวนกรรมการธนาคารลดน้อยลงจนเหลือไม่พอที่จะเป็นองค์ประชุม กรรมการธนาคารที่เหลืออยู่ยอมทำกิจการได้เฉพาะการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างทั้งหมดเท่านั้น

2. การดำเนินการในปี 2562

ธนาคารได้กำหนดการประชุมคณะกรรมการธนาคารไว้เป็นการล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยในปี 2562 มีการกำหนดการประชุมเป็นปกติในวันพุธที่สองและสี่ของเดือน และอาจมีการประชุมวาระพิเศษตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังคณะกรรมการธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน และเลขานุการจะเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อพร้อมให้ตรวจสอบได้ ทั้งนี้ ธนาคารได้จำแนกวาระ การประชุมออกเป็นหมวดหมู่ที่ชัดเจน เช่น เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุม เรื่องรับรองรายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา เรื่องสืบเนื่อง เรื่องนโยบาย เรื่องสินเชื่อ เรื่องปรับปรุงหนี้ เรื่องการลงทุน เรื่องซื้อ / ขายทรัพย์สิน และจัดซื้อจัดจ้าง เรื่องทรัพยากรบุคคล เรื่องเพื่อทราบ และเรื่องอื่นๆ เพื่อให้การดำเนินการประชุมมีประสิทธิภาพ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร 27 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 49 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 20 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 21 ครั้ง คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม 13 ครั้ง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง รวม 12 ครั้ง คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ 10 ครั้ง คณะกรรมการอิสระ 5 ครั้ง และคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ 12 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

รายนามคณะกรรมการ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา	คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ^(๑)	คณะกรรมการกำกับ	คณะกรรมการอิสระ	คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ ^(๒)
1) นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	25/27	-	-	-	-	-	-	-	-
2) นายไกรฤทธิ อุษากานนท์ชัย	22/27	37/49	-	-	-	12/12	-	-	-
3) นายวิชัย อัครัสกร ⁽¹⁾	27/27	-	14/15	-	13/13	4/4	-	2/5	-
4) นายธนัทกร กาญจนะจิตรา	24/27	-	-	21/21	12/13	-	-	-	12/12
5) ศ. (พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ⁽²⁾	25/27	-	-	-	11/13	-	10/10	3/5	-
6) นายธันวา เลหาศิริวงศ์ ⁽³⁾	26/27	-	5/5	15/15	-	9/12	4/4	5/5	-
7) พลเอก เทียนชัย รัชพร ⁽⁴⁾	27/27	-	20/20	-	-	-	10/10	5/5	-
8) นายปยุตต์ ศกุนตนาค	27/27	48/49	-	-	-	12/12	-	-	-
9) นางแพตริเซีย มงคลวนิช	25/27	37/49	-	-	10/13	-	-	-	-
10) นางนิธิตา เทพวงษ์ ⁽⁵⁾	19/20	-	15/15	-	8/8	-	-	3/3	-
11) นายผยง ศรีวณิช	27/27	43/49	-	-	-	12/12	-	-	-
กรรมการที่ออกระหว่างปี									
1) นายสมชัย บุญนำศิริ ⁽⁶⁾	6/6	-	5/5	5/5	-	2/3	-	2/2	-
2) นายดิศทัต โตระกิตย ⁽⁷⁾	13/15	-	-	8/11	-	-	6/6	2/3	-

หมายเหตุ ตัวเลขในตาราง หมายถึง จำนวนครั้งที่มาประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุมระหว่างกรรมการอยู่ในตำแหน่ง

- (1) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ วันที่ 12 เมษายน 2562 พ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 12 เมษายน 2562 โดยยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาลฯ และลาออกจากตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ณ วันที่ 12 เมษายน 2562
- (2) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 12 เมษายน 2562
- (3) ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาฯ พ้นจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ วันที่ 12 เมษายน 2562 และดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกำกับฯ วันที่ 11 กันยายน 2562
- (4) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการอิสระ วันที่ 12 เมษายน 2562
- (5) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 12 เมษายน 2562
- (6) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาฯ และกรรมการบริหารความเสี่ยง เนื่องจากมีอายุครบ 65 ปี บริบูรณ์ ในวันที่ 22 มีนาคม 2562
- (7) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกรรมการสรรหาฯ วันที่ 15 กรกฎาคม 2562
- (8) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ยกระดับเป็นคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง มีผล ณ วันที่ 12 เมษายน 2562
- (9) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติแรงงานสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ประกอบด้วยผู้แทนฝ่ายนายจ้าง และผู้แทนฝ่ายลูกจ้างเป็นคณะกรรมการ โดยให้กรรมการของรัฐวิสาหกิจคนหนึ่งมาเป็นประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์

นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมาคณะกรรมการธนาคารมีการประชุมร่วมกันโดยไม่มีฝ่ายจัดการ จำนวน 4 ครั้ง เพื่อเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้ร่วมพิจารณาและแสดงความเห็นเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการธนาคาร สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ที่ได้กำหนดไว้

■ คำตอบแทนกรรมการ

นโยบายการกำหนดคำตอบแทนกรรมการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการ ผลประกอบการของธนาคาร ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน และต้องเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยมีกระบวนการในการกำหนดคำตอบแทนดังนี้

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนพิจารณาทบทวนความเหมาะสมตามนโยบายการกำหนดคำตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยของธนาคาร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
 - คณะกรรมการธนาคาร นำเสนอคำตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี โดยมีข้อมูลประกอบการพิจารณาได้แก่ นโยบายการกำหนดคำตอบแทนกรรมการ หลักเกณฑ์การกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการแต่ละตำแหน่ง จำนวนเงินคำตอบแทน
 - เปิดเผยคำตอบแทนกรรมการทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่ใช่ตัวเงินในรายงานประจำปี
- ปัจจุบัน ธนาคารได้กำหนดคำตอบแทนเป็น 4 ส่วน ดังนี้

- 1) คำตอบแทนในฐานะกรรมการ
- 2) คำตอบแทนประจำตำแหน่ง โดยจ่ายให้แก่กรรมการที่ดำรงตำแหน่ง ดังนี้
 - 2.1) ประธานกรรมการธนาคาร
 - 2.2) รองประธานกรรมการธนาคาร
 - 2.3) ประธานกรรมการชุดย่อยอื่นๆ เช่น ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ และประธานกรรมการในคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มี หรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความจำเป็น เป็นต้น
- 3) ค่าเบี้ยประชุม โดยจ่ายให้กรรมการที่เข้าประชุม ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- 4) เงินบำเหน็จกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์การจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการ ดังนี้
 - 4.1) ธนาคารจะต้องมีผลกำไรจากผลประกอบการ และ
 - 4.2) ธนาคารจะต้องมีการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้เสนอคำตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบข้างต้น ได้แก่ คำตอบแทนในฐานะกรรมการ คำตอบแทนประจำตำแหน่ง ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ โดยไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่นๆ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562 ได้มีมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

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 - ประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง - ประธานกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย - ประธานกรรมการอิสระ - ประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ - ประธานกรรมการในคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีหรือควรมีหรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่าจะมีความจำเป็น 	30,000.- บาท / เดือน
1.3 ค่าเบี้ยประชุม จ่ายให้กับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการที่มีอยู่ และคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีหรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่าจะมีความจำเป็น โดยค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการธนาคาร ไม่เกิน 1 ครั้ง/เดือน และสำหรับคณะกรรมการชุดย่อยรวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้ง/เดือน	30,000.- บาท / ครั้ง ที่เข้าร่วมประชุม/ เดือน

ที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบัน ธนาคารไม่มีการให้คำตอบแทนอื่นแก่กรรมการ นอกเหนือจากที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้กรรมการธนาคารไม่มีการดำรงตำแหน่งใดๆ ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยธนาคารจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง และค่าเบี้ยประชุมให้คณะกรรมการ สำหรับปี 2562 ครอบคลุมรวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 25,435,236.55 บาท จำแนกเป็น

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวม 15,531,365.58 บาท
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหาร รวม 1,800,000.00 บาท คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 1,179,322.58 บาท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวม 1,260,000.00 บาท คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม รวม 1,951,000.00 บาท คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง รวม 1,830,000.00 บาท คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย รวม 1,023,548.39 บาท คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ รวม 349,000.00 บาท และคณะกรรมการอิสระ รวม 511,000.00 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2562

ส่วนที่ 2 การจัดทำการและการกำกับดูแลกิจการ

รายชื่อคณะกรรมการ		คำอธิบายที่เป็นตัวเงิน							หน่วย : บาท	
รายละเอียดกรรมการ	คณะกรรมการ	ประธานกรรมการ	กรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	กรรมการบริหาร	กรรมการบริหาร	กรรมการบริหาร	กรรมการบริหาร	คณะกรรมการอิสระ	คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ ^(๑)
1) นายเอกนิติ นิตินันท์	2,558,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2) นายไกรฤกษ์ อุดมการณ์	1,560,000.00	720,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-
3) นายวิชัย อัครวิชัย	1,200,000.00	-	289,000.00	-	-	462,000.00	-	-	-	-
4) นายสมเกียรติ กัญญา	1,200,000.00	-	-	720,000.00	-	360,000.00	-	-	-	349,000.00
5) ศ.(พิเศษ)ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ⁽²⁾	1,200,000.00	-	-	-	-	589,000.00	-	270,000.00	60,000.00 ⁽³⁾	-
6) นายธัญญา เลขาวิจิตร ⁽³⁾	1,200,000.00	-	90,000.00	-	240,000.00	-	-	140,000.00	30,000.00 ⁽³⁾	-
7) พลเอก เทียนชัย รัชพร ⁽⁴⁾	1,200,000.00	-	360,000.00	-	-	-	-	270,000.00	289,000.00 ⁽³⁾	-
8) นายบุญเลิศ ศรีบุญนาค	1,200,000.00	360,000.00	-	-	-	-	330,000.00	-	-	-
9) นางแพรววิชัย มงคลนิต	1,200,000.00	360,000.00	-	-	-	300,000.00	-	-	-	-
10) นางวิภา เทพวงษ์ ⁽⁵⁾	874,333.33	-	270,000.00	-	-	240,000.00	-	-	-	-
11) นายผดุง ศรีนิช	1,200,000.00	360,000.00	-	-	-	-	210,000.00	-	-	-
กรรมการที่อิสระทั้งหมด										
1) นายสมชัย บุญศิริ ⁽⁶⁾	277,419.35	-	170,322.58	-	-	-	-	-	-	-
2) นายดิเรกโชติ โขตระกูล ⁽⁶⁾	661,612.90	-	-	-	210,000.00	-	-	343,548.39	132,000.00 ⁽⁶⁾	-
รวมคำตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร	15,531,365.58	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมคำตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย	-	1,800,000.00	1,179,322.58	1,260,000.00	1,951,000.00	1,023,548.39	511,000.00	349,000.00	-	-
รวมคำตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมคำตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ										
(1) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ วันที่ 12 เมษายน 2562	พ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการบริหารบริษัท 12 เมษายน 2562 โดยยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารบริษัทและลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริหารบริษัทแล้ว									
(2) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารบริษัท วันที่ 12 เมษายน 2562	พ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการบริหารบริษัท วันที่ 11 กันยายน 2562									
(3) ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร บริษัทด้านแหล่งรวมการตรวจสอบ วันที่ 12 เมษายน 2562	พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริหาร บริษัทด้านแหล่งรวมการตรวจสอบ วันที่ 11 กันยายน 2562									
(4) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการอิสระ วันที่ 12 เมษายน 2562	พ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการอิสระ วันที่ 12 เมษายน 2562									
(5) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร บริษัท วันที่ 12 เมษายน 2562	พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร บริษัท วันที่ 12 เมษายน 2562									
(6) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหาร บริษัท วันที่ 12 เมษายน 2562	พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหาร บริษัท วันที่ 12 เมษายน 2562									
(7) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหาร บริษัท วันที่ 15 กรกฎาคม 2562	พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหาร บริษัท วันที่ 15 กรกฎาคม 2562									
(8) คณะกรรมการบริหารความเสียหายได้ยกฐานะเป็นคณะกรรมการกำกับดูแลความเสียหาย วันที่ 12 เมษายน 2562	พ้นจากตำแหน่งคณะกรรมการกำกับดูแลความเสียหาย วันที่ 12 เมษายน 2562									
(9) หลับทบทกรรมการดำเนินประวัติดำเนินการตามมติของคณะกรรมการ วันที่ 2 คณะกรรมการบริหาร วันที่ 22 มีนาคม 2562	พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริหาร วันที่ 22 มีนาคม 2562									
(10) จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ใหม่จากมติของคณะกรรมการ วันที่ 2543	พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริหาร วันที่ 2543									

เงินบำเหน็จคณะกรรมการธนาคาร ประจำปี 2561

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2561 จำนวน 39,350,000.00 บาท ดังนี้

หน่วย : บาท

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร / อดีตกรรมการธนาคาร*		เงินบำเหน็จ
1) นายเอกนิติ	นิติทัศน์ประกาศ	2,337,479.37
2) นายไกรฤทธิ์	อุชुकานนท์ชัย	3,871,491.63
3) นายวิชัย	อัศวีสกร	3,387,555.17
4) นายนนทิกร	กาญจนะจิตรา	3,387,555.17
5) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	3,175,418.65
6) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	2,903,618.72
7) พลเอก เทียนชัย	รับพร	2,903,618.72
8) นายปฐมนิษฐ์	ศกุนตนาถ	3,387,555.17
9) นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	46,404.87
10) นายผยอง	ศรีวณิช	3,387,555.17
11) นายสมชัย	บุญนำศิริ *	3,115,755.25
12) ดร.สมชัย	สัจจพงษ์ *	1,431,921.56
13) ดร.กุลยา	ตันติเตมิต *	2,626,515.38
14) นายดิศทัต	โหดระกิตย *	3,387,555.17
รวมทั้งสิ้น		39,350,000.00

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
- 5) เป็นผู้แทนหรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคารในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานภายนอก หน่วยงานกำกับ หรือกระทำนิติกรรมใดๆ ที่มีผลผูกพันตามกฎหมาย ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายภายใต้กรอบวัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร
- 6) ร่วมประชุมและเป็นคณะกรรมการตามที่ได้รับแต่งตั้งจากธนาคาร
- 7) พิจารณาเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

■ การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่

ในปี 2562 ธนาคารใช้แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยกำหนดให้มีการนำผลประเมินมาเชื่อมโยงระบบแรงจูงใจ ปีละ 1 ครั้ง และระหว่างปีมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ Feedback 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 31 ธันวาคม 2562 (ตามโครงสร้างองค์กรที่ปรากฏในส่วนที่ 2 หน้า 6)

ชื่อ	นามสกุล	ตำแหน่ง	สายงาน
1 นายผยง	ศรีวณิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
2 นายพูลพัฒน์	ศรีเป็ล่ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารความเสี่ยงและรักษาการ สายงานปฏิบัติการ
3 นางประวาลี	รัตน์ประสาทพร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงาน Digital Solutions
4 นายวีระพงศ์	ศุภเศรษฐ์ศักดิ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดกลาง
5 นายนิรุฒ	มณีพันธ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย
6 นายสุรธันว์	คงทน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2
7 นายเอกชัย	เดชะวิริยะกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1
8 นายรวิทร์	บุญญานุสาสน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน
9 นางสาวศรีธัญญา	เวชากุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารการเงิน
10 นายสันติ	ปรีวิสุทธิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานตรวจสอบภายใน
11 นายศุภวัฒน์	วัฒน์ธนปติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล
12 นายกิตติพัฒน์	เพียรธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจภาครัฐ
13 นายธวัชชัย	ชีวานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ
14 นางสาวรุ่งศรี	ธนต์ถานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน
15 นายเทิดชัย	วิรุฬห์พานิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย
16 นายพิชิต	จงสฤษดิ์หวัง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย
17 นายชาญชัย	สินสุภรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและ กระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย
18 นายโกศล	แช่มชื่น	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	สังกัดธนาคารกรุงไทย
19 นายปฏิเวช	สันตะวานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	สังกัดธนาคารกรุงไทย

ผู้บริหารระดับสูงที่เกษียณอายุในวันที่ 30 กันยายน 2562

1 นายปริญญา	พัฒน์ภักดิ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหาร ทรัพย์สิน
2 นางอรนุช	ศิริประภา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง ในปี 2562

- 1 นายธวัชชัย ชีวานนท์ รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 แทน มล. ณัฏฐ์ชัญญา ทวีวงศ์ ที่สิ้นสุดการเป็นพนักงาน
- 2 นายพิชิต จงสฤษดิ์หวั่ง รับตำแหน่ง ที่ปรึกษากิจการผู้จัดการใหญ่ ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2562 และหมุนเวียนไปดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 แทน นางอรนุช ศิริประภา ที่เกษียณอายุงาน
- 3 นางสาวศรัณยา เวชากุล รับตำแหน่ง ที่ปรึกษากิจการผู้จัดการใหญ่ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 และ หมุนเวียนไปดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารการเงิน ตั้งแต่วันที่ 12 ตุลาคม 2562 แทน นางสาวภุรีพรพรณ เจริญสุข ที่ลาออก
- 4 นายบุญเลิศ สิ้นสมบัติ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานเทคโนโลยี หมุนเวียนงานไปดำรงตำแหน่ง ที่ปรึกษากิจการผู้จัดการใหญ่ ตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2562 และลาออกจากธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2562
- 5 นางอัมพร ไชติรัชสกุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานปฏิบัติการ ลาออกจากธนาคารตั้งแต่วันที่ 19 สิงหาคม 2562
- 6 นายโกศล แซ่มชื่น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย หมุนเวียนงานไปดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สังกัดธนาคารกรุงไทย ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562
- 7 นายเทิดชัย วิรุฬห์พานิช รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 แทน นายโกศล แซ่มชื่น ที่หมุนเวียนงานไปดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สังกัดธนาคารกรุงไทย
- 8 นางสาวรงค์ ธนัตถานนท์ รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 แทน นายปริญญา พัฒนภักดี ที่เกษียณอายุงาน
- 9 นางสาวภุรีพรพรณ เจริญสุข รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารการเงิน ลาออกจากธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 12 ตุลาคม 2562
- 10 ดร.รุ่ง มัลลิกะมาส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงาน Global Business Development and Strategy ลาออกจากธนาคารตั้งแต่วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562
- 11 นางประวาลี รัตนประสาทพร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย และผู้บริหารองค์กรนวัตกรรมข้อมูลเพื่อการขับเคลื่อนธุรกิจ หมุนเวียนไปดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงาน Digital Solutions ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2562

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 12 นายชาญชัย สิ้นสุภรัตน์ รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารคุณภาพ สิ้นเชื้อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2562 แทนนาง ประราณี รัตน์ประสาทพร ที่หมุนเวียนไปดำรงตำแหน่ง ผู้บริหารสายงาน สายงาน Digital Solutions

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูงภายหลัง วันที่ 31 ธันวาคม 2562

- 1 นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง พันธวิชาการ ผู้บริหารสายงาน สายงานปฏิบัติการ ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2563
- 2 นายสันติ ปรีวิสุทธิ เลื่อนตำแหน่ง และหมุนเวียนงาน จาก ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน เป็น รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานปฏิบัติการ ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2563
- 3 นายสุภวัฒน์ วัฒนธนปติ เลื่อนตำแหน่งจาก ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน เป็น รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2563
- 4 นายธวัชชัย ชีวานนท์ เลื่อนตำแหน่งจาก ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน เป็น รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2563
- 5 นายปานะพันธ์ หาญกิจจะกุล รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2563 แทนนายสันติ ปรีวิสุทธิ ที่หมุนเวียนไปดำรงตำแหน่ง ผู้บริหารสายงาน สายงานปฏิบัติการ

ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงที่เป็นธรรม สมเหตุสมผล และอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรม โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่นำเสนอค่าตอบแทนของ ผู้บริหารระดับสูงและค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบ และกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคาร ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะ สั้นและระยะยาว สอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน และสอดคล้องตาม Performance Ranking โดย มีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านการนำกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติ ตัวชี้วัดด้านการควบคุมการปฏิบัติตามกฎหมายกฎระเบียบต่างๆ ตัวชี้วัดด้านการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใสตามหลักบรรษัทภิบาล และตามขอบเขตความ รับผิดชอบของตำแหน่งงาน เพื่อพัฒนาองค์กรให้เป็น Performance Driven Organization (PDO)

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2562 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ดังนี้

■ ผู้บริหารระดับสูงตามนิยามของ ก.ล.ต. ประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รวม 28 คน เป็นจำนวนเงินรวม 307,841,243 บาท แบ่งเป็นผู้บริหารระดับสูงที่ธนาคารจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 21 คน เป็นจำนวนเงินรวม 241,899,817 บาท และผู้บริหารระดับสูงที่ธนาคารไม่ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 7 คน เป็นจำนวนเงินรวม 65,941,426 บาท (ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวได้รวมถึงเงินตอบแทนพิเศษประจำปี 2561 สำหรับผู้บริหารระดับสูงที่เกษียณในปี 2561 จำนวน 3 ท่านซึ่งได้รับในปี 2562 ด้วยเช่นกัน)

นอกจากนี้ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารบางท่านที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทย่อยนั้น ไม่ได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทย่อย ในฐานะกรรมการ

■ สำหรับผู้บริหารกลุ่ม รวม 83 คน (ผู้มีอำนาจจัดการตามนิยามของ ธปท.) เป็นจำนวนเงินรวม 424,679,673 บาท แบ่งเป็นผู้บริหารกลุ่มที่ธนาคารจ่ายเงินเดือน เงินประจำหน่วยงาน เงินตอบแทนพิเศษ เงินช่วยเหลือบุตร เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่าเช่าบ้าน และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 71 คน เป็นจำนวนเงินรวม 405,804,092 บาท และผู้บริหารกลุ่มที่ธนาคารจ่ายเงินเดือน เงินประจำหน่วยงาน เงินตอบแทนพิเศษ เงินช่วยเหลือบุตร เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่าเช่าบ้าน แต่ไม่มีเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 12 คน เป็นจำนวนเงินรวม 18,875,581 บาท (ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวได้รวมถึงเงินตอบแทนพิเศษประจำปี 2561 สำหรับผู้บริหารกลุ่มที่เกษียณในปี 2561 จำนวน 9 ท่านซึ่งได้รับในปี 2562 ด้วยเช่นกัน)

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

8.3 บุคลากร

■ จำนวนพนักงาน

ธนาคารมีจำนวนพนักงานและพนักงานตามสัญญา และลูกจ้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน และพนักงานตามสัญญา		ลูกจ้าง	รวม
	สำนักงานใหญ่	ไม่ใช่สำนักงานใหญ่		
หน่วยงานที่ขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่	48	-	-	48
สายงาน Global Business Development and Strategy	63	-	-	63
สายงาน Digital Solutions	174	-	-	174
ธุรกิจขนาดใหญ่	21	-	-	21
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1	188	-	-	188
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2	149	15	-	164
สายงานสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร	139	-	-	139
สายงานธุรกิจขนาดกลาง	1,149	-	2	1,151
สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน	143	-	-	143
สายงานธุรกิจภาครัฐ	224	-	-	224
สายงานบริหารการเงิน	379	-	-	379
สายงานบริหารความเสี่ยง	317	-	2	319
สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ	222	-	-	222
สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน	193	-	-	193
สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย	467	-	25	492
สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย	2,089	10,580	73	12,742
สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย	843	-	52	895
สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย	235	-	-	235
สายงานตรวจสอบภายใน	308	-	-	308
สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล	347	-	1	348
สายงานเทคโนโลยี	926	-	-	926
สายงานปฏิบัติการ	1,752	-	7	1,759
รวมทั้งสิ้น	10,376	10,595	162	21,133

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหารและสหภาพแรงงาน

ด้วยพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 เป็นกฎหมายที่ว่าด้วยแรงงานสัมพันธ์ในภาครัฐวิสาหกิจ โดยกฎหมายบัญญัติให้ทุกรัฐวิสาหกิจจัดตั้ง คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ เพื่อร่วมพิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคารตลอดจนส่งเสริมและพัฒนาการแรงงานสัมพันธ์ โดยมิให้เกิดข้อพิพาทแรงงานเกิดขึ้น ประกอบกับธนาคารได้มีการจัดตั้งคณะทำงานพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน เพื่อร่วมกันหารือข้อเสนอดังกล่าว ให้มีความเหมาะสมและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและพนักงานควบคู่กันไป พร้อมทั้งผู้บริหารและสหภาพแรงงานฯ ร่วมกันจัดอบรมหลักสูตร “บทบาทของผู้บริหารในการรักษาวินัยพนักงาน” เพื่อลดจำนวนความผิดพลาด หรือการทุจริตจากการปฏิบัติงานของพนักงาน การควบคุมและป้องกันการปฏิบัติงานที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ

■ ค่าตอบแทนพนักงาน

ในปี 2562 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน (รวมถึงผู้บริหารระดับสูง) จำแนกเป็นเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล เงินสมทบประกันสังคม ค่าฝึกอบรม เงินสงเคราะห์ และผลประโยชน์อื่นๆ รวม 25,484 ล้านบาท

■ นโยบายการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานในปีที่ผ่านมา

ท่ามกลางความท้าทายทางเทคโนโลยีและการแข่งขันที่รุนแรงจากคู่แข่ง (Bank และ Non-Bank) ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงผลกระทบจากการ Disruption ในธุรกิจ ธนาคารจึงมุ่งพัฒนาตามความสามารถของพนักงาน (Core Competency, Technical Competency) และความสามารถของผู้บริหาร (Management Competency) โดยมีการวิเคราะห์และระบุส่วนที่ต้องพัฒนา (Development Areas) เพื่อนำมาใช้ในการวางแผนการพัฒนาบุคลากรเพื่อปิด Competency Gap ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายการเป็น Digital Banking ที่มีการดำเนินงานสอดคล้องเป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับ ฝ่ายสถาบันพัฒนาศักยภาพบุคลากรในฐานะหน่วยงานหลักในการพัฒนาบุคลากรและผู้นำ ได้พิจารณาปัจจัยต่างๆ เริ่มจากรวบรวมข้อมูลความต้องการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานในระดับองค์กร ข้อมูลแผนยุทธศาสตร์ธนาคาร นโยบายของผู้บริหาร นโยบายของสายงาน รวมถึงความต้องการระดับบุคลากร เพื่อนำมาใช้วิเคราะห์ร่วมกับปัจจัยอื่นๆ อาทิ กรอบสมรรถนะ ความท้าทายเชิงยุทธศาสตร์ขององค์กรแผนปฏิบัติการขององค์กรทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ฯลฯ เพื่อนำมากำหนดแผนการพัฒนาบุคลากรของธนาคารอย่างครอบคลุมครบทุกมิติอันจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นการเสริมสร้างทักษะการทำงานให้กับพนักงาน เพื่อให้รองรับการดำเนินธุรกิจท่ามกลางการแข่งขันอย่างรุนแรง และการให้ความรู้ใหม่กับพนักงานที่มีการเปลี่ยนตำแหน่งงาน (Upskill - Reskill) เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน โดยในปี 2562 ธนาคารยังมุ่งเน้นการพัฒนาใน 4 ด้าน ดังนี้

ด้านการ Strengthen Foundation

ธนาคารให้ความสำคัญในเรื่องการสร้างทักษะพื้นฐานที่จำเป็นต่อการทำงาน โดยครอบคลุมถึงทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ ทักษะอื่นๆ ที่ส่งเสริมการทำงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลต่อองค์กรอย่างยั่งยืน รวมไปถึงเรื่องต่างๆ ที่ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร จากนโยบายที่มุ่งสู่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต (Zero Tolerance) ธนาคารจึงได้ริเริ่มโครงการกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์ เพื่อให้ความรู้และแนวทางในการกำหนดแผนงานที่สอดคล้องกับอัตลักษณ์ขององค์กร เพื่อใช้เป็นต้นแบบ แนวทางในการบริหารงาน และการปฏิบัติงานของหน่วยงาน หลักสูตร Market Conduct ที่มุ่งเน้นให้ความรู้พนักงานในเรื่องการกำกับดูแลการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม ซึ่งเป็นไปตามสิทธิขั้นพื้นฐานของลูกค้าผู้มาใช้บริการทางการเงิน นอกเหนือจากเรื่องคุณธรรมจริยธรรมในการปฏิบัติงานแล้ว ในฐานะสถาบันการเงิน ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญกับการให้ความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินรูปแบบใหม่ (TFRS 9) เนื่องจากรูปแบบการบัญชีดังกล่าวมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร อาทิ หลักสูตรการเตรียมความพร้อมรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน TFRS 9 สำหรับผู้บริหาร และหลักสูตรความรู้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน TFRS 9 เป็นต้น

ด้าน Leadership

ธนาคารส่งเสริมทักษะของผู้บริหารให้มีความพร้อมและยกระดับ Performance ของพนักงาน ซึ่งจากการวิเคราะห์ Management Competency ในปี 2562 ธนาคารเน้นการสร้าง Inspiration, Strategic Orientation และ Coaching Culture โดยจัดหลักสูตรให้กับผู้บริหารของธนาคารทั้งหลักสูตรภายในและภายนอกโดยสถาบันระดับโลกที่มีชื่อเสียง อาทิ Harvard Business School, Cornell University โดยผู้บริหารทุกท่านจะได้เข้ารับการแลกเปลี่ยนแนวคิดและมุมมองด้านต่างๆ จากวิทยากรที่มีประสบการณ์ อาทิ หลักสูตร Harvard Management Program: Leader Solution, Digital Transformation and Change Management in Banking Industry for KTB, Professional Coach Certification Program เป็นต้น

ด้านการ Upskill - Reskill

ธนาคารกำหนดทักษะที่จำเป็นต่อการพัฒนานุคลากรให้สอดคล้องตามนโยบายของธนาคาร ซึ่งแบ่งออกเป็นด้านความรู้สินเชื่อ (Credit) โดยมีวิทยากรภายในธนาคารให้ความรู้แก่พนักงาน อาทิ หลักสูตร Product Program - Packing Credit และ Trade Product Program รวมไปถึงหลักสูตรจากสถาบันภายนอก อาทิ The Ultimate Deal Maker หลักสูตร A Guide to Become a Trusted Solution Provider หลักสูตรให้ความรู้ทางการเงิน (Accounting and Finance) อาทิ หลักสูตร Unreliable Financial Statement Issues in Thailand & Financial Data Validation หลักสูตร Risk Based Lending Workshop เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารยังเตรียมพร้อมพนักงานให้พร้อมสำหรับการมุ่งไปสู่ Digital Banking อาทิ หลักสูตร How to be a Successful Migrator เพื่อเสริมสร้างความรู้เกี่ยวกับ application ต่างๆ ของธนาคารให้สามารถแนะนำลูกค้าเปลี่ยนพฤติกรรมไปใช้ Application Next ของธนาคาร โครงการ Super Hero Program สำหรับ ISM CRM ที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนด โดยได้รับพัฒนาทักษะเพื่อโอนย้ายเปลี่ยนตำแหน่งไปรองรับกลุ่ม 5 Ecosystem

ด้าน Future Banking

จากกระแสดิจิทัลเทคโนโลยีที่เพิ่มขึ้นอย่างรุนแรงในยุคปัจจุบัน ธนาคารมุ่งสร้างทักษะที่จำเป็นต่อการเป็น Future Banking โดยพัฒนาทั้งในด้าน Digital Mindset & Digital Literacy Skill และ Digital Skill ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน รวมไปถึงความสามารถในการสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ ให้กับองค์กรได้ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าหลากหลายกลุ่มในยุคดิจิทัลได้มากขึ้น ซึ่งรวมถึงกลุ่ม 5 Ecosystem ด้วย และเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้ตามกระแสการเปลี่ยนแปลง ธนาคารได้ให้ความรู้พนักงานในเรื่อง Agile Way of Working ควบคู่ไปกับเรื่อง Design Thinking เพื่อให้สามารถนำไปปรับใช้ได้จริงในการปฏิบัติงาน โดยธนาคารได้จัดหลักสูตร Hackathon for Compliance Innovation and Mindset ให้แก่พนักงานที่ได้รับคัดเลือกจากสายงาน ร่วมกันระดมความคิดสร้างสรรค์เพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานบนพื้นฐานของหลัก market conduct ซึ่งสามารถนำไปประยุกต์ใช้จริงในการทำงานได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งสร้างความตระหนักรู้และความรู้ในด้าน Cyber Security หรือ การรักษาความปลอดภัยและความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า ให้กับพนักงานทุกระดับ เพื่อรองรับอัตราการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของจำนวนธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบดิจิทัล และให้ลูกค้าสามารถใช้บริการของธนาคารได้อย่างสะดวกและปลอดภัย โดยธนาคารได้เพิ่มการอบรมในหลักสูตรที่สร้างความตระหนักรู้และความรู้ที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) ให้กับพนักงานภายในธนาคารทุกระดับตั้งแต่ระดับกรรมการธนาคารไปจนถึงระดับพนักงาน ผ่านช่องทางการเรียนรู้ด้วยตนเอง (E-Learning) แบบ Classroom และอีเมล ในปี 2562 ธนาคารได้ริเริ่มโครงการ Data Protection Assessment (DPA) โดยได้คัดเลือกพนักงานที่มีคุณสมบัติ (DPA Champion) มารับความรู้ในเรื่องการป้องกันข้อมูลที่สำคัญของธนาคาร และนำไปเผยแพร่ต่อภายในธนาคาร ควบคู่ไปกับการให้ความรู้ในเรื่อง พรบ.ข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (PDPA) นอกจากนี้ ยังมีหลักสูตรที่ส่งเสริมความสามารถในด้านไอที เพื่อให้สามารถรองรับเทคโนโลยีในปัจจุบัน และที่กำลังจะมาในอนาคต ที่รวมไปถึง Cloud Computing และ เทคโนโลยี Mobile อาทิ หลักสูตร CompTIA Project+ หลักสูตร CommpTIA Advanced Security Practitioner+ (CASP+) หลักสูตร ATDD with Robot Framework

ธนาคารมองเห็นถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์อย่างยั่งยืน จึงถือว่าพนักงานทุกคนในธนาคารเป็นสินทรัพย์อันมีค่าที่ธนาคารต้องพัฒนาและรักษาไว้ มีพนักงานจำนวนมากที่ทำงานให้กับธนาคารมาอย่างยาวนาน สังเกตสมรรถนะ ความรู้ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ในเรื่องเฉพาะเจาะจงของธนาคาร ที่สามารถถ่ายทอดให้กับพนักงานคนอื่น ๆ ภายในธนาคาร ผ่านช่องทาง KM, KM Agent, Knowledge Sharing จากผู้เกษียณ เพื่อให้เกิดความรู้และข้อแนะนำดี ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการทำงาน จนสามารถปฏิบัติงานบรรลุเป้าหมายได้ ธนาคารจึงจัดโครงการ Train the Trainer ขึ้น เพื่อพัฒนาวิทยากรภายในองค์กรให้เป็นวิทยากรที่มีความเป็นมืออาชีพ มีทั้งความรู้และทักษะ ที่จำเป็นต่อการถ่ายทอดความรู้ให้กับเพื่อนพนักงาน ซึ่งในปี 2562 ธนาคารมีหลักสูตร Train the Trainer หลายหลักสูตร อาทิ หลักสูตร การกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์ หลักสูตร Situational Leadership หลักสูตร Crucial Conversation หลักสูตร The 7 Habits of Highly Effective People

นอกจากนี้ธนาคารยังมุ่งเน้นให้พนักงานมีการพัฒนาด้วยตนเอง (Self-Learning) โดยให้ความรู้ผ่านช่องทาง Knowledge Management และ E-Learning เพื่อส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ด้วยตนเอง (Self-Learning) ซึ่งจะ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ช่วยให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ ทุกเวลา โดยในปี 2562 ธนาคารได้เพิ่มจำนวนหลักสูตรในช่องทาง E-Learning เพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้มากขึ้น โดยเฉพาะหลักสูตรที่เป็นสมรรถนะหลักของธนาคาร อาทิ หลักสูตรการใช้งาน Google Application: Google Drive หลักสูตรการรับรู้และเข้าใจแผนยุทธศาสตร์ธนาคาร หลักสูตรการใช้งานระบบ Procure to Pay (Phase 1) หลักสูตร Cyber Security เป็นต้น ทั้งนี้ธนาคารเน้นพัฒนาบุคลากรให้สามารถสร้างเนื้อหา (Content Creator) สำหรับหลักสูตรผ่าน Digital Learning อีกด้วย

โดยในปี 2562 ธนาคารมีการจัดฝึกอบรมทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ทั้งในและต่างประเทศ ผ่านช่องทางการเรียนรู้ในหลายรูปแบบ รวมทั้งสิ้น 758 หลักสูตร 1,803 รุ่น ผ่านการอบรมทั้งสิ้น 21,163 คน ระยะเวลาการอบรมคิดเป็น 87.68 ชั่วโมง/คน/ปี นอกจากนี้ ธนาคารยังคำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม มีการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจในการร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน มีการดำเนินโครงการต่างๆ เกี่ยวกับสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ซึ่งให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการดำเนินโครงการ และยังมีการให้ความรู้ด้านสิ่งแวดล้อมผ่านหลักสูตรต่างๆ เช่น หลักสูตรกรุงไทยรักษ์สิ่งแวดล้อม ที่เปิดโอกาสให้ผู้เข้าอบรมได้เข้ารับฟังการบรรยายด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อชี้ให้เห็นถึงความสำคัญของสิ่งแวดล้อมแบบต่างๆ อาทิ ป่าชายเลน ปะการัง พร้อมลงมือปฏิบัติปลูกป่าชายเลนและปลูกปะการัง ณ ป่าชายเลนอำเภอลองโคก และชายหาดงตาล อำเภอสตูลหีบ มีผู้เข้าร่วมโครงการทั้งสิ้น 2,256 คน อีกทั้งยังมีการให้ความรู้ด้านอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ผ่านหลักสูตร “เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับหัวหน้างานและระดับบริหาร” และ หลักสูตร “การดับเพลิงขั้นต้น” จำนวนทั้งสิ้น 26 รุ่น 1,347 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 รวมทั้งมีส่วนร่วมในกิจกรรมที่นำไปสู่การเป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรมบรรษัทภิบาล ยกย่องการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม กำหนดแผนปฏิบัติการและมาตรการการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย และปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งติดตามและปรับปรุงแนวทางปฏิบัติให้สอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งในและต่างประเทศเพื่อมุ่งไปสู่มาตรฐานสากล

ธนาคารได้จัดทำนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวม 7 ประการ ดังนี้

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

หลักบรรษัทภิบาล 7 ประการของธนาคาร เป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้สื่อสารไปยังพนักงานทุกระดับผ่านสื่อต่างๆ ของธนาคาร และยังได้ผสมผสานกำหนดเป็นภารกิจที่ทุกหน่วยงานจะต้องมีการดำเนินงานตามหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร ซึ่งจะช่วยให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการธนาคารทุกคนก็ได้ตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบต่อในการดำเนินงานเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท รวมถึงการดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง เกิดผลเป็นรูปธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง ธนาคารได้พัฒนาโครงการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยการเชื่อมโยงกิจกรรมในโครงการต่างๆ และดำเนินการอย่างต่อเนื่องภายใต้แนวคิดการสร้างทุนทางปัญญา และที่สำคัญ ธนาคารยังเชิญชวนให้สังคม ชุมชน และผู้มีส่วน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ได้เสียอื่นๆ เข้าร่วมกิจกรรมของธนาคารด้วย เพื่อให้เกิดกระแสและเป็นพลังผลักดันให้สังคมมีการตื่นตัวที่จะใส่ใจซึ่งกันและกัน และพร้อมจะแบ่งปันให้กับผู้ด้อยโอกาสตลอดจนให้ความสำคัญกับการแก้ไขปัญหาสิ่งแวดล้อมที่ทวีความรุนแรงมากขึ้น

ในปี 2562 ธนาคารดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง อาทิ

1. การทบทวนแผนยุทธศาสตร์ด้านบรรษัทภิบาล 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 ยกย่องเจตจำนงด้านคุณธรรมในการต่อต้านทุจริต
- ยุทธศาสตร์ที่ 3 พัฒนาระบบป้องกันการทุจริตเชิงรุก
- ยุทธศาสตร์ที่ 4 ยกย่องมาตรฐานกระบวนการปราบปรามการทุจริต
- ยุทธศาสตร์ที่ 5 ยกย่องผลคะแนนการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment: ITA) ของธนาคาร

2. การนำหลักบรรษัทภิบาลสู่การปฏิบัติงาน (KTB CG in Process) โดยมีการปรับปรุงแนวทางการดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล ปี 2562 ให้สอดคล้องกับการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment: ITA)

3. การดำเนินโครงการกรุงไทยคุณธรรม ที่ดำเนินการผ่านกลยุทธ์ 3 ป. ได้แก่ บัญญัติสำนึก ป้องกัน ปรับเปลี่ยน เพื่อให้เกิดผลด้าน Financial Growth, Regulators/Stakeholders, 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 โดยประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจของธนาคารและหน่วยงานภาคีเครือข่ายของธนาคาร ต่างให้ความสำคัญในการเข้าร่วมงานนี้

6. การประเมินผลการปฏิบัติงานตามหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทในเครือที่ธนาคารถือหุ้น 100%

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

8. การเข้าร่วมกับหน่วยงานภายนอกในการส่งเสริมและพัฒนาแนวทางการประพฤติปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล ตาม Best Practice และการช่วยเหลือระหว่างกันในกลุ่มเครือข่ายรัฐวิสาหกิจและหน่วยงานภายนอก

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

9. การพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันระดับสากล ซึ่งได้รับการรับรองต่ออายุสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) จากโครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption)

รายงานคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคมประจำปี

ธนาคารกรุงไทย ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance: CG) และการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility: CSR) เพื่อนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainability Development) ตามหลักการ ESG ได้แก่ สิ่งแวดล้อม (Environmental) สังคม (Social) และธรรมาภิบาล (Governance) สำหรับกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร ตามวิสัยทัศน์ Growing Together โดยคณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อกำหนดแนวทางและติดตามผลการดำเนินงาน โดยคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวน 5 คน และในปี 2562 มีการประชุมทั้งสิ้น 13 ครั้ง

ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดยุทธศาสตร์บริษัท บมจ. ธนาคารกรุงไทย ปี 2560 - 2564 ภายใต้โครงการกรุงไทยคุณธรรม โดยใช้ยุทธศาสตร์ 3 ป. คือ ปูปลูกจิตสำนึก ป้องกัน และ ปรับเปลี่ยน เพื่อสร้างองค์กรคุณธรรมต้นแบบที่ผลักดันให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนการทุจริต (Zero Tolerance) ผ่านกระบวนการ “ระเบิดจากข้างใน” ที่ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการระดมความคิด เพื่อปรับปรุงการดำเนินงานของธนาคารผ่านกิจกรรม 1 หน่วยงาน 1 แผนงานความยั่งยืนที่ได้ดำเนินการตามอัตลักษณ์ของธนาคาร ต่อไป

ซึ่งผลจากการดำเนินการปี 2562 ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัลเกี่ยวกับด้านบรรษัทภิบาลความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมดังนี้

- รางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2562 ประเภทรางวัลการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสดีเด่นจากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง
- ผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2562 ระดับดีเลิศจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- รางวัล Best Social Impact Bank Thailand 2019 จากวารสาร CFI ปี 2019
- รางวัล Thailand Sustainability Investment 2019 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- รางวัล TAB Digital Inclusive Awards 2019 จากสมาคมคนตาบอดแห่งประเทศไทย
- รางวัล Sustainability Disclosure Award 2562 จากสถาบันไทยพัฒน์
- ได้รับรองสถานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต Collective Action Coalition Against Corruption (CAC)

จากรางวัล และผลการประเมินที่ธนาคารได้รับล้วนสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพของการดำเนินงานที่ดี ซึ่งธนาคารพร้อมที่จะยึดถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่องต่อไป

 (ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์)

ประธานกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

9.1.2 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงความโปร่งใส เป็นธรรม และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ยึดมั่นในจรรยาบรรณ และจริยธรรมตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีเพื่อเป็นรากฐานสำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและมั่นคง คณะกรรมการธนาคารอนุมัติให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นหลักให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ยึดถือและปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร และให้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษซึ่งผู้สนใจสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกรุงไทย จัดทำขึ้นและประกาศใช้ครั้งแรกตั้งแต่ พ.ศ. 2545 และได้มีการปรับปรุงเพื่อยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด โดยยึดแนวทางการกำกับดูแลกิจการตามหลักการที่ได้รับการยอมรับในระดับสากลทั้งในและต่างประเทศ อาทิ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (Organisation for Economic and Co-operation Development - OECD) หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ที่แนะนำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (The Principles of Good Corporate Governance for Listed Companies) คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (Corporate Governance Code: CG Code) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เป็นต้น บนหลัก Apply or Explain ปรับใช้ตามที่เหมาะสมกับการบริหารจัดการ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคารได้รับทราบและยึดถือนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นหลักในการปฏิบัติงาน อันนำไปสู่การเป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรมบรรษัทภิบาล สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเพื่อประโยชน์ในการสร้างคุณค่าและการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

9.2.1 โครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อย

วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคาร ประกอบด้วยคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 7 คณะ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหาร
2. คณะกรรมการตรวจสอบ
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
5. คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
6. คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย
7. คณะกรรมการอิสระ

โดยมีรายชื่อกรรมการ หน้าที่และความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการแต่ละคณะ รวมถึงรายชื่อกรรมการตรวจสอบ ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน ตามรายละเอียดที่เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัท หัวข้อ คณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อยของฝ่ายจัดการ ดังนี้

9.2.2 คณะกรรมการชุดย่อยของฝ่ายจัดการ

■ คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการการจัดการมีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและแผนยุทธศาสตร์ของธนาคาร 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

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

■ คณะกรรมการสินเชื่อบริษัท 7

คณะกรรมการสินเชื่อบริษัท 7 มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามที่กำหนดไว้ในคำสั่งธนาคาร เรื่อง อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อำนาจอนุมัติรับโอนหลักทรัพย์ประกันชำระหนี้ตามที่ธนาคารกำหนด โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง

■ คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อ

คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อมีหน้าที่พิจารณาการดำเนินงานที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ กลั่นกรองการอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามที่ธนาคารกำหนด การซื้อขายหลักทรัพย์สินเชื่อ และการเข้ารับประกันการจำนำ และ/หรือการลงทุนในตราสารหนี้ ยกเว้นตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานของรัฐที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน รวมทั้งพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้และธุรกรรมสินเชื่อตามที่ธนาคารกำหนด และปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง

■ คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ มีอำนาจหน้าที่ในการกำกับควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับทางธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ และข้อมูลสารสนเทศ พิจารณากลั่นกรองแผนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร และแผนปฏิบัติงานของโครงการต่างๆ ให้ครอบคลุมถึงความถูกต้องต่อเนื่องในการให้บริการแก่ลูกค้า ประชาชน ตลอดจนช่องทางการทำธุรกรรมผ่านระบบสารสนเทศ และแนวทางป้องกันภัยคุกคามที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคาร

■ คณะกรรมการบริหารจัดการบริษัทในเครือ

คณะกรรมการบริหารจัดการบริษัทในเครือ มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาแนวทางการดำเนินงานของบริษัทในเครือให้มีทิศทางไปในแนวทางเดียวกันกับวัตถุประสงค์และยุทธศาสตร์ของธนาคาร รวมทั้งพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารลงทุน โดยได้กำหนดจำนวนการประชุมเบื้องต้นไว้ ไตรมาสละ 1 ครั้ง

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

9.3.1 การสรรหากรรมการ

(1) กรรมการ

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

1. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลจากแหล่งต่างๆ รวมถึงฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) และในกรณีการสรรหาบุคคลดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ จะมีการพิจารณาคัดเลือกที่ได้รับการเสนอชื่อ (ถ้ามี) จากการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยได้เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

2. คณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด ข้อบังคับของธนาคาร และกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร โดยคำนึงถึงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารตามนโยบายของธนาคาร ที่กำหนดให้กรรมการมีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านความรู้ (Knowledge) ทักษะและความเชี่ยวชาญ (Skill Matrix) และประสบการณ์ (Experience) ที่สอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคาร รวมถึงในด้านที่ธนาคารยังขาดหรือต้องการบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญด้านใดเพิ่มเติม เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความเหมาะสมทั้งความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และองค์ประกอบเกี่ยวข้องกับความต้องการ จัดอุปสรรค ตลอดจนภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

นโยบายการสรรหากรรมการ

การสรรหากรรมการต้องคำนึงถึงคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย

- บุคคลผู้มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการดังที่กำหนดไว้ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตลอดจนกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- บุคคลผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญตาม Skill Matrix ที่ธนาคารกำหนดไว้ซึ่งสอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคาร ซึ่งทำให้คณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะที่เป็นประโยชน์ ซึ่งประกอบด้วยผู้มีความรู้หรือประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างน้อย 1 คน ด้านบัญชีและการเงินอย่างน้อย 1 คน และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน

- บุคคลผู้สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ
- การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

➢ ดำรงตำแหน่งกรรมการในรัฐวิสาหกิจนับรวม บมจ. ธนาคารกรุงไทย ไม่เกิน 3 แห่ง

➢ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นอีกไม่

เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

➢ ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท (นับรวม บมจ. ธนาคารกรุงไทย แต่ไม่นับรวมบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้)

3. คณะกรรมการสรรหาฯ กำหนดค่าตอบแทน นำเสนอชื่อบุคคลและความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร

4. คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบให้นำเสนอรายชื่อ เพื่อขอความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการต่อหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง

5. คณะกรรมการธนาคารดำเนินการตามแต่ละกรณี ดังนี้

5.1 กรณีการแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกจากตำแหน่งตามวาระ

คณะกรรมการธนาคารนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ โดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ดังต่อไปนี้

- ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

- บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการ ที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด ทั้งนี้ ในการเสนอชื่อบุคคล เพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

5.2 กรณีการแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างในกรณีอื่นที่มีใช้กรณีตามข้อ 5.1

คณะกรรมการธนาคารโดยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ แต่งตั้งบุคคลดำรงตำแหน่งกรรมการและให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

6. หน่วยงานภายในธนาคารดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการต่อกระทรวงพาณิชย์ รวมถึงรายงานต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด

โดยที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการดำเนินการถูกต้องครบถ้วนตามกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

(2) กรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วยความรอบคอบ โปร่งใส โดยที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการดำเนินการถูกต้องครบถ้วนตามกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีกรรมการอิสระจำนวน 5 คน จากจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด 11 คน เท่ากับสัดส่วนร้อยละ 45.45 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยกรรมการอิสระทุกท่านเป็นผู้มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเป็นผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนทำหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระที่สมบูรณ์ มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ช่วยดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีการพัฒนาประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้อย่างเหมาะสม และไม่มีกรรมการอิสระของธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ

มีกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งเช่นเดียวกับกรรมการ โดยบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ นอกจากจะต้องมีคุณสมบัติกรรมการแล้ว จะต้องมีความสมบัติครบถ้วนตามนิยามกรรมการอิสระของธนาคารด้วย ดังนี้

นิยามกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระจะต้องไม่มีธุรกิจหรือการงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีความสมบัติเพิ่มเติมซึ่งเข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนในเรื่องการถือหุ้น และความสัมพันธ์ทางการมีส่วนร่วมในการบริหารงาน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

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

(ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้อำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะ ดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

(ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น 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 หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วย การรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกัน หนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

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

(ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

(ข) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

(ฅ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

(ญ) ต้องเป็นผู้ที่ผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ ที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ญ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจ ควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

นอกจากนี้ กรณีที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน/คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้มีประกาศปรับปรุง/ผ่อนปรนหลักเกณฑ์คุณสมบัติกรรมการอิสระ ก็ให้ถือปฏิบัติตามได้ภายหลังต่อไป

ในกรณีที่บุคคลที่จะเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคาร เป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดไว้ในนियามกรรมการอิสระ ธนาคารจะจัดให้มีการเห็นคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้มีการพิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติมแล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระ

- ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติยังไม่เป็นไปตามที่กำหนด

- เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
- ความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

■ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 3 คน ได้แก่

1. นายวิชัย อัศวรักษ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ปตท. กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. เอเชียนซี คอร์ปอเรชั่น กรรมการ บจ. พาเนล พลัส และกรรมการ บจ. พาเนล พลัส เอ็มดีเอฟ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

2. ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บมจ. ปตท. และกรรมการอิสระ บมจ. ดุสิตธานี

3. นายธันวา เลหาศิริวงศ์ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ทีพีบีไอ

โดยนิติบุคคลทั้ง 6 แห่งดังกล่าว มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารโดยธนาคารให้วงเงินสินเชื่อและภาระผูกพันมูลค่าเกินกว่ายี่สิบล้านบาทซึ่งเป็นการทำธุรกรรมที่เป็นธุรกิจปกติในการประกอบกิจการของธนาคาร และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป อีกทั้งไม่มีลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้อิทธิพลและไม่มีผลกระทบต่อการใช้สิทธิหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ ตลอดจนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

9.3.2 การสรรหาผู้บริหารของธนาคาร ในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส ปราศจากการเลือกปฏิบัติ โดยจะประกาศรับสมัคร เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ที่มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ และมีวิสัยทัศน์ สมัครเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยธนาคารจะแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา ขึ้นเป็นการเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่สรรหาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสม เพื่อเสนอชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา และธนาคารจะแต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาผลตอบแทนขึ้นเป็นการเฉพาะ เพื่อดำเนินการกำหนดผลตอบแทน และแต่งตั้งตามขั้นตอนต่อไป

9.3.3 การสรรหาผู้บริหารของธนาคารในตำแหน่งผู้บริหารสายงาน

ธนาคารมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส ปราศจากการเลือกปฏิบัติ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรบุคคลและบริษัทภิบาล และสายงานที่เกี่ยวข้อง ร่วมพิจารณาสรรหาบุคคลภายในธนาคารที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์เกี่ยวกับงานในความรับผิดชอบของสายงานนั้นๆ จาก Successor Pool โดยเน้นการให้ผู้บริหารได้มีโอกาสหมุนเวียนงานไปปฏิบัติงานในด้านอื่น เพื่อเรียนรู้งานใหม่ๆ และเสริมสร้างขีดความสามารถ รวมถึงเป็นการพัฒนาตัวเองอย่างต่อเนื่อง อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของธนาคาร และการบริหารจัดการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แต่หากพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่สามารถสรรหาบุคคลภายในที่มีความเหมาะสมขึ้นมาทดแทนได้ทัน จึงจะพิจารณารับบุคคลภายนอกที่มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ ภาวะผู้นำ ตลอดจนวิสัยทัศน์ และทัศนคติที่ดีต่อองค์กรเข้ามาปฏิบัติงานกับธนาคาร โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ ต่อไป

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการธนาคาร จำนวน 2 คน เป็นกรรมการอิสระ 1 คน และกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 1 คน โดยมีนายณทิตกร กาญจนะจิตรา เป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และนายธันวา เลหาศิริวงศ์ เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อสนับสนุนการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ในการกำหนดกฎเกณฑ์ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย และปฏิบัติตามกฎระเบียบรวมทั้งกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมทั้งสิ้น 21 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตาม ฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ โปร่งใส คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ รวมทั้งพิจารณากลั่นกรองและให้ข้อคิดเห็นในประเด็นสำคัญต่างๆ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

1. ทบทวนและกำหนดนโยบายหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อใช้เป็นข้อมูลและแนวทางอ้างอิง ในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ตรงกับวิสัยทัศน์และวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ของธนาคาร
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยใช้ข้อมูลที่มีความหลากหลาย เพื่อประกอบการพิจารณาคัดเลือกบุคคลจากหลายสาขาอาชีพที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของธนาคาร หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ตลอดจนวิเคราะห์ทักษะและความรู้ที่จำเป็นจาก Skill Matrix ของธนาคาร และพิจารณาจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director's Pool) ของกระทรวงการคลัง และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมถึงตรวจสอบประวัติและผลการดำเนินงานตั้งแต่อดีตจนถึงปัจจุบัน เพื่อไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) พร้อมคำนึงถึงขนาด และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร พร้อมทั้งปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ก่อนที่จะขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งและหมุนเวียน (Rotation) ผู้บริหารระดับสูง และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร โดยคำนึงถึงคุณสมบัติ และความเหมาะสมทั้งในด้านความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการเป็นผู้นำ และมีความชำนาญในตำแหน่งที่ได้รับ สามารถตัดสินใจเพื่อธุรกิจของธนาคารได้อย่างมีเหตุมีผล ตลอดจนมีวิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อธนาคาร โดยจะเน้นการผลักดันให้ผู้บริหารมีการหมุนเวียนเติบโตข้ามสายงาน ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายเสริมสร้างขีดความสามารถและการพัฒนาตัวเอง คือการให้ผู้บริหารได้มีโอกาสไปปฏิบัติงานในด้านอื่น เพื่อเรียนรู้งานใหม่ๆ ซึ่งทำให้เกิดการพัฒนาอย่างต่อเนื่องอันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของธนาคาร และการบริหารจัดการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ก่อนที่จะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง
4. พิจารณาและให้ความเห็นชอบแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และกระบวนการบริหารจัดการของผู้บริหารในระดับผู้บริหารสายงาน (N-1) และผู้บริหารกลุ่ม (N-2) ของธนาคาร รวมถึงทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสร้างความต่อเนื่องในการบริหารจัดการอันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ และการบริหารจัดการของธนาคาร ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

5. พิจารณาและกำหนดแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และสามารถสะท้อนผลการปฏิบัติงานที่ได้อย่างชัดเจน
6. กำหนดหลักเกณฑ์ และพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย โดยให้สอดคล้องตามระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคำนึงถึงความเหมาะสม สอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลประกอบการของธนาคาร ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม ตลอดจนหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงพิจารณาหลักเกณฑ์ และคำตอบแทนของบริษัทย่อย ให้สอดคล้องกับนโยบายคำตอบแทนกรรมการของธนาคาร และเหมาะสม สอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย
7. กำหนดหลักเกณฑ์ และพิจารณาคำตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร ผลการปฏิบัติงาน ผลประกอบการของธนาคาร และการจ่ายผลตอบแทนของธนาคารคู่เทียบ รวมถึงเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
8. พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการทางด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจธนาคาร ได้แก่
 1. โครงสร้างคำตอบแทนของผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร
 2. แนวทางและกลยุทธ์ด้านการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลของธนาคาร
 3. แนวทางการบริหารจัดการพนักงานที่มีศักยภาพสูงของธนาคาร

นอกจากนี้ ได้เปิดเผยนโยบาย และรายละเอียดของกระบวนการสรรหา นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดคำตอบแทน และเปิดเผยคำตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดคำตอบแทน ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย

(นายมนตรีกร กาญจนะจิตรา)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม**9.4.1 นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม**

ธนาคารมีนโยบายมอบหมายให้ผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลการดำเนินงาน และประสานประโยชน์ร่วมกับธนาคารและบริษัทอื่นๆ โดยกำหนดให้บริษัทย่อย จัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีนำเสนอต่อธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบรวมถึงมีการกำหนดตัวชี้วัดผลงานของบริษัทย่อย เพื่อให้ นโยบายการดำเนินกิจการมีความสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร โดยให้มีการรายงานผลการดำเนินงานต่อธนาคาร เป็นประจำสม่ำเสมอ และสำหรับกรณีที่เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงภายในที่เป็นนัยสำคัญ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารก่อนดำเนินการ

9.4.2 การดำเนินการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อย และคณะกรรมการบริหารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการในบริษัทร่วม โดยธนาคารได้ กำหนดระเบียบปฏิบัติสำหรับการใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม จะต้องได้รับอนุมัติจาก คณะกรรมการบริหาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้บริษัทย่อย จัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีนำเสนอต่อธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบ พร้อมกำหนดตัวชี้วัดผลงานของบริษัทย่อย เพื่อให้ นโยบายการดำเนินกิจการมีความสอดคล้องกับ นโยบายของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารจะควบคุมดูแลการใช้ไปของเงินทุน และการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ การเงิน โดยจัดทำข้อมูลพร้อมทั้งรายงานผลการดำเนินงานรายไตรมาสเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และรายงาน ผลการบริหารความเสี่ยงรายครึ่งปีเสนอต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง รวมทั้งจัดทำผลการดำเนินงานรายปีเสนอ ต่อคณะกรรมการธนาคาร พร้อมจัดส่งให้แก่หน่วยงานกำกับ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทาง การเงินนำส่งข้อมูลทางการเงินและรายการระหว่างกันรายไตรมาสมายังธนาคาร เพื่อจัดทำงบการเงินรวม รวมถึง กำหนดให้รายงานข้อมูลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มมายังธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้ธนาคารสามารถตรวจสอบ ความถูกต้องของข้อมูลได้อย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการผู้แทนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเสนอขอความเห็นชอบ สำหรับกรณีที่เหตุการณ์เปลี่ยนแปลงภายในบริษัทที่เป็นนัยสำคัญ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การลงทุนขนาดใหญ่ ซึ่ง เกินกว่ากึ่งหนึ่งของสินทรัพย์รวมปัจจุบัน โดยบริษัทย่อยกำหนดให้ขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร และบริษัท ร่วมขอความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ก่อนดำเนินการ

ธนาคารมีข้อตกลงกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทร่วมในลักษณะ Joint Venture โดยมีจำนวน กรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้น และมีกรรมการอิสระตามที่หน่วยงานกำกับบริษัทนั้นๆ กำหนดไว้

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดมาตรการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

1. ห้ามพนักงานทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ในประการที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อ บุคคลภายนอกโดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อ สาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์ฯ และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริงหรือการเป็น

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

พนักงานของธนาคารและไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว โดยตนได้รับประโยชน์

2. กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานบัญชีหรือการเงิน มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ทั้งของตนของคู่สมรสและของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด นอกจากนี้กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสายงาน มีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารทั้งของตน ของคู่สมรสและของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะเป็นประจำทุกเดือนต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการรายงานการมีส่วนได้เสียให้เลขานุการบริษัททราบ เพื่อจะได้รายงานให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พร้อมทั้งจัดส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้ฝ่ายกำกับปฏิบัติการตามกฎหมายเกณฑ์ เพื่อรวบรวมและใช้เป็นข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อไป

3. การกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และป้องกันการให้ข้อมูลภายใน โดยกำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และมีการแจ้งระเบียบข้อบังคับในการป้องกันการให้ข้อมูลภายในให้กรรมการ พนักงานและผู้เกี่ยวข้องได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวทางให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงเปิดเผยข้อมูลส่วนตัวได้เสียของตน และผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการฯ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น และเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบมจ.ธนาคารกรุงไทย ให้กรรมการแจ้งต่อเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อฝ่ายกำกับปฏิบัติการตามกฎหมายเกณฑ์ธุรกิจ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

■ ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2562 จำนวนเงินรวม 9,000,000 บาท

■ ค่าบริการอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบยอดกำไรขั้นต้นจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และการสอบทานคำแปลงบภาษาอังกฤษบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2562 จำนวนเงินรวม 710,000 บาท

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

9.7 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 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 คณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรให้มีการพิจารณาและทบทวนการนำหลักปฏิบัติตาม CG Code ไปปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มีการพัฒนาการดำเนินการด้านต่างๆ เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง และให้บันทึกการพิจารณาไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการด้วย

ทั้งนี้ ในปี 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 17/2562 (1015) เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2562 ได้มีการพิจารณาทบทวนการนำหลักปฏิบัติตาม CG Code ปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร ที่ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัทและความรับผิดชอบต่อสังคม ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวังแล้ว ที่ประชุมเห็นชอบให้คงนโยบายในการดำเนินการตามแนวปฏิบัติตาม CG Code ที่มีความเหมาะสมมาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร และแนวปฏิบัติของธนาคารที่สอดคล้องกับบริบททางธุรกิจของธนาคารที่ใช้อยู่ปัจจุบันจำนวน 4 แนวปฏิบัติ ดังนี้

แนวปฏิบัติตาม CG Code	แนวปฏิบัติของธนาคาร
<ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ ในกรณีที่ ประธานกรรมการไม่เป็นกรรมการอิสระ ควรพิจารณากำหนด <ol style="list-style-type: none"> องค์ประกอบคณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่ง หรือ แต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ 	<ul style="list-style-type: none"> กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการไว้ว่า ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ ในกรณีที่ประธานกรรมการธนาคารไม่ใช่กรรมการอิสระ คณะกรรมการธนาคารควรส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ โดยพิจารณา <ol style="list-style-type: none"> องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด หรือ แต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 5 คน จากกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 11 คน หรือเท่ากับร้อยละ 45.45 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด นอกจากนี้ กฎบัตรคณะกรรมการอิสระได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอิสระไว้ประการหนึ่งว่า เสนอแนะวาระการประชุมต่อประธานกรรมการธนาคาร กรณีที่เห็นว่ามีเรื่องสำคัญหรือประเด็นปัญหาที่คณะกรรมการธนาคารควรพิจารณาและยังไม่ได้มีการบรรจุไว้ในวาระการประชุม การที่ประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการอิสระ มิได้กระทบต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ เนื่องจากประธานกรรมการเป็นบุคคลภายนอกที่มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และผ่านการสรรหาโดย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

แนวปฏิบัติตาม CG Code	แนวปฏิบัติของธนาคาร
	<p>คณะกรรมการสรรหา ซึ่งได้มีการกำหนด Skill Matrix ที่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ธนาคาร รวมถึง ธนาคารยังมีแนวทางการถ่วงดุลอำนาจ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีกลไกในการดำเนินงานที่มีการถ่วงดุลอำนาจ และโปร่งใส - ประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหาร รวมถึงไม่ได้ดำรงตำแหน่งประธาน และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร <ul style="list-style-type: none"> • ประธานกรรมการไม่ใช่บุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีการกำหนดบทบาทหน้าที่แยกกันอย่างชัดเจน โดยประธานกรรมการมีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล ติดตาม การปฏิบัติหน้าที่ของทั้งคณะกรรมการและฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร ส่วนกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้บริหารระดับสูงสุดของฝ่ายจัดการ มีหน้าที่ในการบริหารจัดการธนาคาร ให้เป็นไปตามทิศทางและนโยบายที่คณะกรรมการได้กำหนดไว้ • การพิจารณาในเรื่องที่มีนัยสำคัญจะอยู่ในรูปแบบขององค์คณะ มิได้อยู่ภายใต้การตัดสินใจของคนใดคนหนึ่ง • โครงสร้างของคณะกรรมการและการจัดการมีการตรวจสอบ และถ่วงดุล (check and balance) กันอย่างเพียงพอ คณะกรรมการธนาคารได้ยกระดับการทำงานของกรรมการอิสระ โดยให้มีการดำเนินงานในรูปแบบขององค์คณะในลักษณะเช่นเดียวกันกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร จัดให้มีกฎบัตรคณะกรรมการอิสระที่ได้กำหนดคุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบและมีการแต่งตั้งกรรมการอิสระ 1 คน เป็นประธานกรรมการอิสระ โดยปัจจุบัน พลเอก เทียนชัย รัชพร ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการอิสระ
<ul style="list-style-type: none"> • คณะกรรมการอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และ เสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อยทุกๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี 	<ul style="list-style-type: none"> • กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารไว้ประการหนึ่งว่า ต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน ทั้งแบบประเมินตนเอง แบบประเมินไขว้ และแบบประเมินทั้งคณะ ปีละ 2 ครั้ง และนำผลการประเมิน ดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาการทำงาน รวมถึงใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และ เสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการก็ได้ตามหลักเกณฑ์และช่วงเวลาที่เหมาะสม โดยต้องเปิดเผยการดำเนินการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

แนวปฏิบัติตาม CG Code	แนวปฏิบัติของธนาคาร
	<p>ดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี</p> <p>ซึ่งปัจจุบันธนาคารยังไม่มีที่ตั้งที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ เนื่องจากธนาคารมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารที่มีความเหมาะสมอยู่แล้ว โดยมี</p> <ul style="list-style-type: none"> - การจัดทำแบบประเมิน มีการกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินเทียบเคียงกับหลักการ/ข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับ ได้แก่ สคร. SET ก.ล.ต. IOD ธปท. - มีการทบทวนแบบประเมินเป็นระยะตามความเหมาะสม โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาฯ - เปิดเผยการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารไว้ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี - กระบวนการประเมินผลการดำเนินการของคณะกรรมการธนาคารมีความเข้มงวดมากกว่าบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทั่วไป เพราะนอกจากคณะกรรมการธนาคารจะมีการประเมินผลตนเองแล้ว ยังมีกระบวนการที่ผลการดำเนินงานจะถูกประเมินโดยบุคคลภายนอก ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) ซึ่งมีการดำเนินการตามระบบประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (SEPA) เป็นประจำทุกปี โดยเป็นการประเมินผลการดำเนินงานรอบด้าน รวมถึงด้านการบริหารจัดการองค์กร ซึ่งมีการประเมินบทบาทของคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ โดยมีการกำหนดเกณฑ์วัดที่ชัดเจน โดยพิจารณาจาก 2 ประเด็นหลัก ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1) บทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ <ol style="list-style-type: none"> 1.1) การกำหนดให้มีแผน ทิศทาง กลยุทธ์ นโยบาย และเป้าหมายที่สำคัญ 1.2) การติดตามและทบทวนความเพียงพอของระบบงานที่สำคัญ 1.3) การดูแลติดตามผลการดำเนินงาน 1.4) การประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารสูงสุด 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

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

แนวปฏิบัติตาม CG Code	แนวปฏิบัติของธนาคาร
<ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการควรกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรอื่นๆ ทุกระดับปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กรและสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว ซึ่งรวมถึง <ul style="list-style-type: none"> - การพิจารณาความเหมาะสมของสัดส่วนค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน ผลการดำเนินงานระยะสั้น เช่น โบนัส และผลการดำเนินงานระยะยาว เช่น Employee Stock Ownership Plan 	<ul style="list-style-type: none"> ธนาคารใช้แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยกำหนดให้มีการนำผลประเมินมาเชื่อมโยงระบบแรงจูงใจ ปีละ 1 ครั้ง และระหว่างปีมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ Feedback ตามกระบวนการ ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทบทวนและกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานตามตัวชี้วัด และนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ 2) คณะกรรมการบริหารพิจารณาตัวชี้วัดและประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator : KPI) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี และความสามารถในการบริหารจัดการ 3) สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล นำเสนอผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบ 4) คณะกรรมการธนาคารแจ้งผลการประเมินต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารมีการบริหารค่าตอบแทนพนักงานทุกระดับที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้น และระยะยาว โดยการวัดผลการปฏิบัติงานตาม Balanced Scorecard ธนาคารได้ดำเนินงานตามนโยบาย PDO(Performance Driven Organization) คือ องค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยผลการปฏิบัติงานเป็นสำคัญ โดยพนักงานจะได้รับผลตอบแทนสอดคล้องตาม Performance ของตนเอง นอกจากนี้ ธนาคารดูแลให้พนักงานได้รับเงินเดือน และ สิทธิประโยชน์ที่เหมาะสมตามตำแหน่งหน้าที่ ความรับผิดชอบ และให้อยู่ในอัตราที่เทียบกับธนาคารพาณิชย์ชั้นนำ หรือสถาบันการเงินอื่น และจัดให้มีสวัสดิการที่หลากหลาย สามารถตอบสนองความต้องการของพนักงานได้อย่างเหมาะสม

9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

9.8.1 รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารมีการดำเนินงานที่ถูกต้องภายใต้กฎหมายและจริยธรรมอันดี มีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ซึ่งช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อนำธนาคารไปสู่ความมั่นคง เพิ่มมูลค่า และเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

ในการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) และหลักเกณฑ์การสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยที่

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในปี 2562 ธนาคารได้รับผลการประเมินตามโครงการดังกล่าวในภาพรวมอยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” โดยมีการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการในปี 2562 สรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

1.1 นโยบายดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ลงทุนต่างชาติ ให้ได้ใช้สิทธิของตนในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือรบกวนสิทธิของผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น สิทธิในการซื้อ ขาย โอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการรับส่วนแบ่งเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคารผ่านการพิจารณาในวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิรวมทั้งข้อบังคับของธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการตามแนวปฏิบัติที่ดีในการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิพื้นฐานตามกฎหมายในด้านอื่นๆ รวมถึงละเว้นการกระทำที่อาจเป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของธนาคาร ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการรับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของธนาคารทั้งทางด้านการเงิน และไม่ใช้การเงิน เช่น ผลการดำเนินงาน นโยบายการบริหารงาน บทวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันต่างๆ ข้อมูลงานวิจัยและกิจกรรมเพื่อสังคม รวมถึงข้อมูลที่สำคัญที่ธนาคารเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งสามารถเข้าถึงได้ง่ายและสะดวก นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ เช่น การเข้าเยี่ยมชมศูนย์ฝึกอบรม บมจ. ธนาคารกรุงไทย เขาใหญ่ จังหวัดนครราชสีมา เป็นต้น

1.2 หลักปฏิบัติเกี่ยวกับการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น

1.2.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของธนาคาร ส่วนการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นๆ เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อไรก็ได้แต่จะเห็นสมควร หรือภายใน 1 เดือนนับแต่วันที่ได้รับหนังสือร้องขอจากผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยให้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นในวัน เวลา และสถานที่ ซึ่งคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมเป็นสำคัญ คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ใช้หนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้พร้อมทั้งเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คนเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

ในปี 2562 คณะกรรมการธนาคารได้มีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ครั้ง เป็นการประชุมสามัญประจำปี และไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญ โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) ในวันที่ 12 เมษายน 2562 ณ ห้องแอดมินิ คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรม ดิ แอทธินี โฮเทล แบงค็อก, อะ ลักซ์ชูรี คอลเล็คชั่น โฮเทล เลขที่ 61 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร พร้อมทั้งจัดทำแผนที่และข้อมูลการเดินทางเป็นเอกสารแนบส่วนหนึ่งในหนังสือเชิญประชุม และนำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม

1.2.2 การแจ้งเชิญประชุม และเอกสารการประชุม

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2562 (1002) วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 ได้มีมติกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) โดยภายในวันเดียวกันนี้ธนาคารได้ทำการเผยแพร่มติที่ประชุม

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารดังกล่าวพร้อมกันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับวันประชุมผู้ถือหุ้น ระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและความเห็นคณะกรรมการในแต่ละวาระ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม (Record Date) ให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เป็นการล่วงหน้า 44 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2562 (1003) วันที่ 13 มีนาคม 2562 ได้มีการพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่เหมาะสมดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระ โดยเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) ธนาคารจึงได้แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคารเป็นการเพิ่มเติมในวันที่ 26 มีนาคม 2562

ธนาคารจัดทำหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมรวมถึงรายงานประจำปีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยมีข้อมูลกำหนดวัน เวลา และสถานที่จัดประชุม วาระการประชุมที่ระบุว่าเป็นวาระเพื่อทราบหรือเพื่ออนุมัติ รวมทั้งแบ่งเป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจน เช่น ในวาระที่เกี่ยวกับกรรมการ ได้แยกเรื่องการเลือกตั้งกรรมการ และการอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการเป็นแต่ละวาระ เป็นต้น ในแต่ละวาระการประชุมมีการระบุถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล ความเห็นคณะกรรมการ ตลอดจนรายละเอียดข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอ อาทิ วาระอนุมัติการจ่ายเงินปันผล มีข้อมูลประกอบ เช่น นโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราเงินปันผลที่เสนอพร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบ เป็นต้น วาระเลือกตั้งกรรมการ มีข้อมูลประกอบ เช่น ชื่อ-นามสกุล อายุ ประวัติการศึกษาและการทำงาน จำนวนบริษัทจดทะเบียน/ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนและองค์กรอื่นๆ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา ประเภทของกรรมการที่เสนอ และในกรณีที่เป็นการเสนอชื่อกรรมการเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกครั้ง ได้จัดให้มีข้อมูลการเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เป็นต้น วาระค่าตอบแทนกรรมการ มีข้อมูลประกอบ เช่น นโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละตำแหน่ง โดยได้เสนอค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา เป็นต้น วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี มีข้อมูลประกอบ เช่น ชื่อและรายละเอียดของผู้สอบบัญชี ข้อมูลที่แสดงถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี 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 21 มีนาคม 2562 ซึ่งเป็นเวลาล่วงหน้า 22 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอจนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสารจากธนาคาร สำหรับการนำส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้ดำเนินการ ซึ่งได้นำส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมทุกรายพร้อมกัน โดยแยกฉบับภาษาไทยให้แก่ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย และฉบับภาษาอังกฤษให้แก่ผู้ถือหุ้นต่างดาว โดยนำส่งทางไปรษณีย์ในวันที่ 28 มีนาคม 2562 ซึ่งเป็นเวลาล่วงหน้า 15 วันก่อนวัน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ลงประกาศหนังสือพิมพ์รายวันจำนวน 1 ฉบับ ติดต่อกันอย่างต่อเนื่องเป็นเวลา 3 วัน คือ ตั้งแต่วันที่ 2 - 4 เมษายน 2562 ซึ่งเป็นการล่วงหน้า 10 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

1.2.3 การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายให้ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกคนเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เว้นแต่จะติดภารกิจที่สำคัญและจำเป็นที่ทำให้ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ เพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานและนโยบายบริหารงาน และตอบข้อซักถามให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ รวมถึงจัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงที่เป็นอิสระ ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) กรรมการธนาคารได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 11 คนจากกรรมการทั้งหมด 11 คน หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 นอกจากนี้ ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ในฐานะ Chief Financial Officer (CFO) ได้เข้าร่วมประชุมด้วย โดยธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ทำหน้าที่ดูแลการประชุม (Inspector) ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนหลักบรรษัทภิบาลที่ดี และได้เชิญผู้ถือหุ้นรายย่อย 1 คน เพื่อเป็นผู้แทนของที่ประชุมในการร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียงด้วย โดยประธานในที่ประชุมได้แจ้งรายชื่อกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร ตลอดจนผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง ที่เข้าร่วมประชุม ให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบก่อนการเข้าสู่วาระการประชุม

ธนาคารจัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระการประชุม โดยได้นำระบบ QR Code มาใช้ในการรับลงทะเบียน และการนับคะแนนเสียง และมีการแสดงผลในทุกวาระ ซึ่งช่วยให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ ซึ่งได้ดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนดโดยไม่มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ในทุกวาระการประชุม ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสและให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคาร สอบถาม แสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระหรือเกี่ยวกับธนาคารได้โดยอิสระในเวลาที่เหมาะสมเพียงพอ พร้อมทั้งบันทึกประเด็นต่างๆ เหล่านั้นที่สำคัญ รวมถึงคำชี้แจงของธนาคารไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้เสนอคำตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบ ได้แก่ คำตอบแทนในฐานะกรรมการ คำตอบแทนประจำตำแหน่ง ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ โดยไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่นๆ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี โดยได้ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบถึงนโยบายและหลักเกณฑ์การกำหนดคำตอบแทนกรรมการและคำตอบแทนกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยได้มีการเปรียบเทียบหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายคำตอบแทน รวมถึงการคำนึงถึงความเหมาะสมของภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ในการให้นโยบาย แก้ปัญหา และตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้บรรลุเป้าหมายและทิศทางธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้เทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนแล้ว โดยได้เสนอจำนวนเงินคำตอบแทน รวมถึงข้อมูลคำตอบแทนในปีที่ผ่านมา ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) ได้มีมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 ตามที่เสนอ โดยได้เปิดเผยรายละเอียดคำตอบแทนกรรมการ ไว้ในส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัท หัวข้อ คำตอบแทนกรรมการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

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

1.2.4 การเปิดเผยมติและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

ภายหลังการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) เสร็จสิ้น ภายในวันเดียวกันนี้ ธนาคารได้ทำการเผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ ดออกเสียงในแต่ละวาระทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร

ในการจัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) ได้มีการบันทึกรายละเอียดในเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้ไว้ด้วย

- รายชื่อและตำแหน่งของกรรมการที่เข้าร่วมประชุมและไม่ได้เข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งตัวเลขสัดส่วนที่คำนวณได้ของทั้ง 2 กรณี เลขานุการคณะกรรมการธนาคารซึ่งทำหน้าที่เลขานุการของที่ประชุม ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรวมถึงผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ผู้สอบบัญชี ผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ผู้แทนของบริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ซึ่งทำหน้าที่ดูแลการประชุม (Inspector) และผู้ถือหุ้นรายย่อย ที่เสนอชื่อเพื่อเป็นผู้แทนของที่ประชุมในการร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียง
- วิธีการลงคะแนนเสียงและนับคะแนนเสียง วิธีการและขั้นตอนการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งเลขานุการของที่ประชุมได้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม
- สรุปสาระสำคัญของข้อซักถาม ความคิดเห็น และข้อเสนอแนะ ของผู้ถือหุ้น รวมทั้งคำชี้แจงของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารที่ได้ตอบในแต่ละวาระ
- มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมรายละเอียดจำนวนและสัดส่วนของคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระ ที่ระบุอย่างชัดเจนว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย ดออกเสียง และบัตรเสีย

ธนาคารได้เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บนเว็บไซต์ของธนาคารภายในกำหนด 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น คือ วันที่ 25 เมษายน 2562 ซึ่งสามารถดาวน์โหลดได้ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยธนาคารได้แจ้งสารสนเทศผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบข่าวการเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยหรือมีความเห็นเกี่ยวกับรายงานการประชุมดังกล่าว สามารถสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นมายังธนาคารได้ภายใน 1 เดือนนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมลงมติ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

2.1 นโยบายการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม

ธนาคารมีนโยบายในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นแต่ละรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ ส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ลงทุนต่างชาติ เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ได้ใช้สิทธิของตนในฐานะผู้ถือหุ้น โดยได้รับการดูแลผลประโยชน์อย่างเป็นธรรม พร้อมทั้งอำนวยความสะดวก โดยเลือกสถานที่จัดการประชุมที่ง่ายต่อการเดินทาง และเพียงพอกับจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุม รวมทั้งจัดให้มีเจ้าหน้าที่ต้อนรับดูแลอำนวยความสะดวกอย่างเพียงพอตลอดการประชุม เตรียมการรักษาความปลอดภัยและแผนรองรับเหตุฉุกเฉินให้กับผู้เข้าร่วมประชุม รวมทั้งมีการนำเทคโนโลยี มาใช้ในการบริหารจัดการประชุม

2.2 หลักปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม

หุ้นของธนาคารประกอบด้วยหุ้น 2 ประเภท คือ หุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ ซึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากันคือ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีที่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารหรือตามที่กฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ธนาคารกำหนดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นในลักษณะที่สนับสนุนการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม อาทิ

2.2.1 การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

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

- ธนาคารได้เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับกำหนดวันประชุมผู้ถือหุ้น ระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และความเห็นคณะกรรมการในแต่ละวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เป็นการล่วงหน้า 44 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น และต่อมาได้แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารที่เห็นชอบการนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการและกรรมการอิสระ ให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคารเป็นการเพิ่มเติมในวันที่ 26 มีนาคม 2562

- หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีการให้ข้อมูลเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ และวิธีการต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนนซึ่งไม่ยุ่งยากซับซ้อน รวมถึงสิทธิการออกเสียงลงคะแนนของหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิซึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากันคือ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีที่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารหรือตามที่กฎหมายกำหนดไว้เป็นประการอื่น นอกจากนี้ ในการดำเนินการประชุม เลขานุการของที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงเรื่องดังกล่าวก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

- ธนาคารจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และทำการเผยแพร่พร้อมกัน บนเว็บไซต์ของธนาคารเป็นการล่วงหน้า 22 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้นำส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมทุกรายพร้อมกัน แยกฉบับภาษาไทยให้แก่ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย และฉบับภาษาอังกฤษให้แก่ผู้ถือหุ้นต่างด้าว ทางไปรษณีย์เป็นเวลาล่วงหน้า 15 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

2.2.2 การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลธนาคาร และการคัดสรรบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลพร้อมข้อมูลด้านคุณสมบัติและการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อรับการคัดสรรผ่านคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการเสนอเรื่องเพื่อเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้า 3 เดือนสุดท้ายก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) ได้กำหนดช่วงระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2561 และการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) ได้กำหนดช่วงระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2562 โดยธนาคารได้แจ้งการให้สิทธิผู้ถือหุ้นได้ทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร ในวันที่ 24 กันยายน 2561 และ 2562 ตามลำดับ ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดสรรเป็นกรรมการและไม่มีการเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้หนังสือมอบฉันทะในการลงคะแนนเสียงแทนได้ โดยธนาคารได้นำส่งเอกสารดังต่อไปนี้ไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมให้กับผู้ถือหุ้นด้วย ได้แก่ แบบหนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ครบทั้ง 3 แบบ คือ แบบ ก - แบบทั่วไปซึ่งเป็นแบบที่ง่ายไม่ซับซ้อน แบบ ข - แบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่จะเลือกตั้งเจตนาตายตัว ซึ่งธนาคารแนะนำให้ผู้ถือหุ้นใช้ และแบบ ค - แบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คสช.ใดเคยในในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น พร้อมทั้งได้เสนอชื่อและข้อมูลของกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่านไว้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะ หลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ซึ่งรวมถึงเอกสารหรือหลักฐาน คำแนะนำขั้นตอนในการมอบฉันทะด้วย โดยไม่มีการกำหนดเงื่อนไขใดซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

ธนาคารดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยไม่ให้มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้า โดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ เว้นแต่จะได้มีการดำเนินการถูกต้องตามกระบวนการขั้นตอนตามที่กฎหมายกำหนด โดยที่ผ่านมารวมถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ตามลำดับระเบียบวาระที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งธนาคารได้นำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าโดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงลำดับวาระการประชุม และไม่มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม นอกจากนี้ ในวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายคน

2.2.3 การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

- ธนาคารมีนโยบายห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง นำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้ประโยชน์ส่วนตนหรือเผยแพร่ให้บุคคลอื่นทราบ รวมทั้งกำหนดให้มีการเก็บรักษาป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ โดยมีสาระสำคัญคือ ห้ามพนักงานทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ในประการที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็น

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

สาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์ฯ และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริงหรือการเป็นพนักงานของธนาคาร และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว โดยตนได้รับประโยชน์

- กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายการบัญชีหรือการเงิน มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ทั้งของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามหลักเกณฑ์และระยะเวลาที่ ก.ล.ต. กำหนด

- ธนาคารมีการรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคาร ของกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสายงาน รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน และเปิดเผยการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารในรอบปีที่ผ่านมาในรายงานประจำปีของธนาคาร

- กำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยกำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และมีการแจ้งระเบียบข้อบังคับในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในให้กรรมการพนักงาน และผู้เกี่ยวข้องได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้กรรมการแจ้งต่อเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ธุรกิจ 2 เกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นธนาคาร อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

2.2.4 การมีส่วนได้เสียของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 13/2552 (751) เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2552 ได้มีการพิจารณาให้มีการดำเนินการตามมาตรา 89/14 มาตรา 89/15 และมาตรา 89/16 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารต้องรายงานให้ธนาคารทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง 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

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 3.1.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น: ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีผลประโยชน์ที่ดีที่สุด สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องและมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ โปร่งใส ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน และยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจเพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจของผู้ถือหุ้น อีกทั้งยังมุ่งมั่นพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว นอกจากนี้ธนาคารยังคำนึงและให้ความสำคัญกับสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น โดยจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องแก่ผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอ มีการจ่ายเงินปันผลที่เหมาะสมและเป็นธรรม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นและมีส่วนร่วมในการดำเนินงานของธนาคาร
- 3.1.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า: ธนาคารดำเนินการภายใต้กฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง มุ่งมั่นให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความเต็มใจ เสมอภาค เป็นธรรม รวมถึงคำนึงถึงสุขภาพ และความปลอดภัยของลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของลูกค้า ให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุด โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและมีความหลากหลาย โดยมีการพัฒนากระบวนการทำงานและนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้อย่างเหมาะสม รวมถึงพัฒนาช่องทางการให้บริการผ่านเทคโนโลยีต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกและลดต้นทุนของลูกค้าในการเข้าถึงบริการของธนาคาร ในด้านความปลอดภัยของข้อมูล ธนาคารมีมาตรการในการดูแลรักษาความปลอดภัยของลูกค้าที่รัดกุม รวมทั้งจัดให้มีช่องทางเพื่อรับเรื่องราวร้องเรียนของลูกค้า และดำเนินการแก้ไขปัญหาด้วยความใส่ใจ ตลอดจนการติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ ในด้านการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขาย (sales conduct) ธนาคารได้กระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า
- 3.1.3 การปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่: มีนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกกลุ่ม ได้แก่ ผู้ฝากเงิน ผู้ถือหุ้นกู้ และเจ้าหน้าที่อื่นๆ อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่ายตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณหาแนวทางการแก้ไขในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียก รับ หรือจ้าง ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้า รวมถึงรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงเวลาให้กับเจ้าหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ
- 3.1.4 การปฏิบัติต่อคู่ค้า: ธนาคารมีหลักในการดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าทุกรายอย่างเสมอภาค มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม เพื่อให้เกิดความโปร่งใส โดยยึดผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารเป็นสำคัญ ไม่เอื้อประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือพวกพ้อง มีการให้ข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนและอยู่บนพื้นฐานของความจริงแก่คู่ค้า หลีกเลี่ยงการรับของกำนัล สินน้ำใจ การเลี้ยบริบรอง หรือบริการที่จัดขึ้นให้เป็นการส่วนตัวหรือหมู่คณะอย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อหลีกเลี่ยงข้อครหาต่างๆ และป้องกันมิให้เกิดความไม่เอียงที่อาจจะช่วยเหลือตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษ โดยยึดถือการปฏิบัติตามระเบียบการจัดซื้อจัดจ้างอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ เพื่อการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

พัฒนาการประกอบธุรกิจกับคู่ค้าอย่างยั่งยืน ในบางกรณีที่สามารถช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการที่ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลคู่ค้า

ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการจัดหาพัสดุของธนาคาร ดังนี้

ก. การดำเนินงานด้านการพัสดุของธนาคารต้องเป็นไปอย่างรวดเร็ว ถูกต้อง ประหยัด โปร่งใส และคู่ค้าสามารถตรวจสอบติดตามประเมินผลได้ทุกขั้นตอน

ข. การจัดหาพัสดุต้องดำเนินการให้เกิดผลดีต่อธนาคารมากที่สุด และได้รับพัสดุดตรงตามความต้องการของหน่วยงานผู้ใช้ ทั้งในด้านคุณภาพ ราคา จำนวนตรงตามเวลาที่ต้องการใช้งาน และการให้บริการ

ค. การจัดหาพัสดุจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยและเที่ยงธรรม ทั้งนี้ ให้คำนึงถึงคุณภาพ ความคุ้มค่า ประโยชน์ต่อธนาคาร ผลกระทบต่อภาระของประชาชนและสังคม โดยไม่ถือราคาที่เป็นต่ำสุดเป็นเกณฑ์อย่างเดียว แต่คำนึงถึงการให้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าในระยะยาว และมีการนำปัจจัยต่างๆ มาประเมินกับผลลัพธ์ที่จะได้จากการจัดหาพัสดุ แล้วเลือกวิธีที่เป็นประโยชน์ที่สุดต่อธนาคาร

ง. การจัดหาพัสดุต้องเปิดโอกาสให้มีการแข่งขันอย่างเป็นธรรม และสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงคุณสมบัติและความสามารถ ของผู้เสนอราคาทุกรายด้วยความเสมอภาค ทั้งในด้านการให้ข่าวสารและการพิจารณาที่ไม่ก่อให้เกิดการได้เปรียบเสียเปรียบระหว่างบุคคลหรือนิติบุคคลเหล่านั้น

เกณฑ์การคัดเลือกคู่ค้า

1. ต้องเป็นผู้มีอาชีพจัดหาและจัดจ้างตามที่ธนาคารกำหนด และ/หรือ เป็นผู้ได้รับแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนจากเจ้าของลิขสิทธิ์

2. ต้องไม่เป็นผู้ถูกระบุชื่อไว้ในบัญชีรายชื่อทีมงานของทางราชการ และได้แจ้งเวียนชื่อแล้ว

3. ต้องไม่เป็นผู้ได้รับเอกสิทธิ์หรือความคุ้มกัน ซึ่งอาจปฏิเสธไม่ยอมขึ้นศาลไทย เว้นแต่รัฐบาลของผู้เสนอราคาได้มีคำสั่งละสิทธิ์ความคุ้มกันเช่นนั้น

4. ต้องเป็นผู้มีอำนาจในการทำนิติกรรมในนามบริษัท ห้างหุ้นส่วน หรือนิติบุคคล แต่ในกรณีที่ไม่สามารถยื่นของเสนอราคาด้วยตนเองได้ ก็สามารถมอบอำนาจให้กรรมการอื่น หรือหุ้นส่วน หรือพนักงานคนหนึ่งคนใดเป็นผู้ดำเนินการแทนได้ ทั้งนี้ จะต้องมียกย่องมอบอำนาจที่ลงนามโดยกรรมการหรือเป็นหุ้นส่วนผู้มีอำนาจกระทำการในนามของนิติบุคคลนั้น พร้อมทั้งประทับตราสำคัญของบริษัท / ห้าง มามอบต่อธนาคาร เพื่อเป็นหลักฐานด้วย

5. ต้องไม่อยู่ในฐานะเป็นผู้ไม่แสดงบัญชีรายรับรายจ่าย หรือ แสดงบัญชีรายรับรายจ่าย ไม่ถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญ ในขณะที่เข้าร่วมการจัดหาพัสดุ และในขณะที่ลงนามสัญญา



ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

6. ไม่เป็นผู้มีผลประโยชน์ร่วมกันกับผู้ประสงค์จะเสนอราคารายอื่น และหรือต้องไม่เป็นผู้มีผลประโยชน์ร่วมกันระหว่างคณะกรรมการในการจัดซื้อจัดจ้างครั้งนั้น และไม่เป็นผู้กระทำการอื่นเป็นการขัดขวางการแข่งขันราคาอย่างเป็นธรรม

7. ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย หรืออยู่ระหว่างถูกฟ้องล้มละลาย หรืออยู่ระหว่างขอฟื้นฟูกิจการ หรืออยู่ระหว่างกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ โดยผู้ประสงค์จะเสนอราคาเป็นผู้จัดทำหนังสือรับรองยืนยันนิติบุคคล/บุคคล

แนวทางปฏิบัติงานร่วมกันกับธนาคาร

1. ความซื่อสัตย์สุจริต

- 1.1 ต้องดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรมอันดี
- 1.2 ไม่เอาเปรียบลูกค้า เช่น ปลอมปนสินค้า หรือส่งสินค้าที่มาตรฐานต่ำกว่าที่ได้ตกลงกันได้ 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) เพื่อรองรับกรณีที่ให้บริการมีปัญหาหยุดชะงักลง เพื่อสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

3. การเคารพกฎหมายและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

- 3.1 ต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางภาษีที่เกี่ยวข้อง เคารพวัฒนธรรม ขนบธรรมเนียม ประเพณีในทุกพื้นที่ที่เข้าไปดำเนินธุรกิจ
- 3.2 ต้องจ่ายค่าจ้างและสิทธิประโยชน์ที่ลูกจ้างพึงได้ตามกฎหมายให้กับแรงงานอย่างถูกต้องและเป็นธรรม

4. การมีส่วนร่วมได้ส่วนเสียและผลประโยชน์ทับซ้อน

- 4.1 ต้องแจ้งให้ธนาคารทราบเป็นลายลักษณ์อักษร หากพบว่าการดำเนินการใดๆ ที่เป็นประโยชน์ทับซ้อนระหว่างผู้ส่งมอบ คู่ค้า คู่ความร่วมมือ และบุคลากรของธนาคาร

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

4.2 ต้องดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ในทุกขั้นตอน ก่อให้เกิดการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเสรีและเป็นธรรม ป้องกันการผูกขาด ป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน 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 เปิดเผยมุ่งโปร่งใส ไม่สร้างรายได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม ไม่มีนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง แต่ขณะเดียวกันก็หลีกเลี่ยงการตกลงหรือการพูดคุยถกเถียงกับพนักงานของหน่วยงานหรือสถาบันการเงินอื่นๆ เกี่ยวกับตำแหน่งที่ตั้งภูมิประเทศ การตลาด การจัดสรรลูกค้า อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมต่างๆ รวมถึงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือแผนธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจของธนาคาร
- 3.1.7 การปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม: ธนาคารให้ความสำคัญและมุ่งปลูกฝังจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับผ่านนโยบายและโครงการด้าน CSR ต่างๆ ที่ธนาคารจัดขึ้น ด้วยความมุ่งมั่นในการเป็นองค์กรที่ดีของสังคม มีส่วนร่วมในการพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่ชุมชนและสังคมโดยรวม ในด้านสิ่งแวดล้อม แม้ธุรกิจของธนาคารจะเกี่ยวข้องกับเศรษฐกิจและการเงินเป็นหลัก ซึ่งไม่ได้สร้างผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติโดยตรง แต่ธนาคารก็ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการรักษาสิ่งแวดล้อม โดยได้กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจธนาคาร และตั้งเป้าหมายในการป้องกันและควบคุมไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอันเนื่องมาจากการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
- 3.1.8 การปฏิบัติต่อคณะกรรมการและผู้บริหาร: คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้รับรู้ถึงสิทธิของตนเป็นอย่างดี และพร้อมเป็นแบบอย่างในการใช้สิทธิและปฏิบัติหน้าที่ของตนตามกรอบที่ธนาคารกำหนดไว้ ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม
- 3.1.9 การปฏิบัติต่อพนักงาน: ให้ความสำคัญกับการบริหารและพัฒนาบุคลากร โดยจัดให้มีระบบการบริหารงานบุคคลที่เปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับเติบโตในสายอาชีพอย่างเท่าเทียมกัน มีการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ปฏิบัติที่เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน ควบคู่ไปกับการดูแลในเรื่องเงินเดือน ค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นๆ รวมถึงสวัสดิการพนักงาน ให้อยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงกับบริษัทชั้นนำทั่วไป ค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาวโดยการวัดผลการปฏิบัติงานตามบาลานซ์ สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) สำหรับการจ่ายผลตอบแทนให้กับพนักงาน ธนาคารได้ ดำเนินงานตามนโยบาย PDO (Performance Driven Organization) คือ “องค์กรที่ขับเคลื่อนด้วย ผลการปฏิบัติงานเป็นสำคัญ” โดยพนักงานจะได้รับผลตอบแทนสอดคล้องตาม Performance ของตนเอง นอกจากนั้นธนาคารดูแลให้พนักงานได้รับเงินเดือน และสิทธิประโยชน์ที่เหมาะสมตาม ตำแหน่งหน้าที่ ความรับผิดชอบ ให้อยู่ในอัตราที่เทียบเท่ากับธนาคารพาณิชย์ชั้นนำหรือสถาบัน การเงินอื่น และจัดให้มีสวัสดิการที่หลากหลายสามารถตอบสนองความต้องการของพนักงานได้ อย่างเหมาะสม ธนาคารมีการปรับปรุงวิธีการเรียนรู้ โครงการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ และ กระบวนการพัฒนานุเคราะห์ เพื่อเพิ่มศักยภาพของพนักงานให้พร้อมรับการแข่งขันทางธุรกิจอยู่ ตลอดเวลา พร้อมทั้งให้ความสำคัญในความปลอดภัยของพนักงาน โดยการจัดบรรยากาศและ สภาพแวดล้อมให้ปลอดภัยและเอื้อต่อการทำงาน มีการกำหนดมาตรการความปลอดภัยที่ต้อง ดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายและที่ธนาคารกำหนดขึ้น รวมทั้งกำหนดให้แต่ละหน่วยงาน จัดทำคู่มือแผนฉุกเฉินเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ ในการรักษาความปลอดภัยแก่ตนเองและ ทรัพย์สินของธนาคาร ทั้งในสถานการณ์ปกติ หรือเมื่อเกิดวิกฤต เป็นต้น นอกจากนี้ยังส่งเสริม สนับสนุนให้พนักงานปฏิบัติต่อกันด้วยการให้เกียรติซึ่งกันและกันตามแนวทางที่กำหนดไว้ในคู่มือ จรรยาบรรณพนักงาน สำหรับสวัสดิการพนักงาน ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพ ชีวิตที่ดีขึ้น โดยการจัดสวัสดิการประเภทต่างๆ เช่น จัดให้มีสถานพยาบาลธนาคารเพื่อให้บริการ ตรวจรักษาพยาบาลแก่พนักงาน ครอบครัว และผู้เกษียณอายุ ให้เงินช่วยเหลือการศึกษานูตร เงิน ช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล โครงการฝึกอบรมพัฒนาจิตด้วยการวิปัสสนากรรมฐาน และให้เงินกู้ สวัสดิการ เป็นต้น

- 3.1.10 การปฏิบัติต่อภาครัฐ: การดำเนินธุรกิจของธนาคาร นอกจากการมุ่งสร้างผลกำไรให้ผู้ถือหุ้น สร้างความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้าและสนับสนุนให้สังคมโดยรวมมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นแล้ว ธนาคาร ยังให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ จาก หน่วยงานกำกับอย่างเคร่งครัด รวมถึงให้ความร่วมมือและประสานงานกับหน่วยงานต่างๆ ที่ เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี เพราะธนาคารเชื่อมั่นว่า การดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องควบคู่กับการมี จริยธรรมที่ดีนั้น เป็นรากฐานสำคัญที่ทำให้ธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป
- 3.1.11 การเคารพสิทธิมนุษยชน: ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดถือกฎหมายทั้งภายในประเทศ และ กฎหมายระหว่างประเทศ รวมถึงหลักสิทธิมนุษยชนสากล Universal Declaration of Human Rights หรือ UDHR โดยธนาคารสนับสนุนหลักการพื้นฐาน ของสิทธิมนุษยชนในทุกๆ สายธุรกิจ และในทุกๆ พื้นที่ที่ธนาคารดำเนินกิจการ ธนาคารเคารพในการปกป้องรักษา รวมถึงไม่เข้าไปมี

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนตามหลักการที่กำหนดไว้ในปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชนของสหประชาชาติ

- 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: ธนาคารมีนโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายจริยธรรม ตลอดจนมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ ยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล มีและประกาศนโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti bribery and Corruption Policy) ต่อสาธารณะ รวมถึงมีช่องทางในการรับแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด (Whistle Blowing) ที่เปิดโอกาสให้ทุกคนแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด รวมทั้งป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงสนับสนุนให้บริษัทอื่นๆ และคู่ค้ามีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน อีกทั้งเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายด้วย และได้รับรองการต่ออายุสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)
- 3.1.14 การจัดซื้อจัดจ้างกับภาครัฐ: ธนาคารจะแข่งขันทางการค้าหรือทางธุรกิจอย่างซื่อสัตย์ สุจริต ด้วยวิธีการที่โปร่งใส โดยการดำเนินงานใดๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง จะต้องเป็นไปอย่างถูกต้องตามกระบวนการที่กฎหมายและกฎระเบียบว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างกำหนดไว้ รวมทั้ง ธนาคารจะไม่แทรกแซง หรือใช้ความสัมพันธ์ส่วนบุคคลเพื่อกระทำการใดๆ ที่ไม่เหมาะสมต่อเจ้าหน้าที่ของรัฐ เพื่อให้ได้มาซึ่งสัญญาหรือข้อตกลงใดๆ จากหน่วยงานภาครัฐและรัฐวิสาหกิจทั้งภายในประเทศ และต่างประเทศ รวมทั้ง จะต้องถือปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน

3.2 การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วม

ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักบรรษัทภิบาล มุ่งเน้นการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส เป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและคำนึงถึงผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งพนักงาน ลูกค้า สังคมผู้ถือหุ้น คู่ค้า และหน่วยงานกำกับ อีกทั้งธนาคารได้ประกาศใช้นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยสร้างความมุ่งมั่นพัฒนาในกระบวนการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นมาตรฐาน สร้างการเติบโต เสริมความมั่นคงให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตามวิสัยทัศน์ของธนาคาร Growing Together โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็น ส่วน หนึ่ง ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม โดยใช้เกณฑ์ของผลกระทบ (Impact) ที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการคำนึงเรื่องสิทธิในการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียผ่านช่องทางต่างๆ ที่หลากหลาย



ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

อาทิ ในปี 2561 ธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงนโยบายคอร์รัปชันให้เทียบเท่ามาตรฐานสากลภายใต้หลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การรับหรือให้สินบน และการคอร์รัปชันถือเป็นเรื่องผิดกฎหมาย โดยธนาคารไม่สามารถยอมรับให้เกิดขึ้นได้ (Zero tolerance) นอกจากนี้ได้มีการดำเนินการสำรวจความคิดเห็นของพนักงาน เพื่อนำผลที่ได้มาปรับปรุงสภาพการบริหารจัดการให้สอดคล้องกับความต้องการและความคาดหวังของพนักงาน โดยมีการสำรวจความมุ่งมั่นจากการปฏิบัติงาน ปีละ 2 ครั้ง อีกทั้ง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เข้าร่วมกิจกรรมตามวาระต่างๆ ที่ธนาคารจัดขึ้น เช่น ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นทางการในการประชุมผู้ถือหุ้น หรือเสนอวาระเสนอชื่อผู้ที่เหมาะสมมาเป็นกรรมการของธนาคาร และมีกระบวนการให้ผู้มีส่วนได้เสียติดต่อกับคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรงในการเสนอแนะให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือข้อร้องเรียนในกรณีที่เป็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง

3.3 การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

คณะกรรมการมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายมีความพึงพอใจ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อกับคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรง อาทิ ลูกค้าและประชาชนทั่วไปสามารถแจ้งเบาะแสหรือแสดงความคิดเห็นต่อธนาคารได้ โดยผ่านช่องทางต่างๆ ซึ่งเป็นศูนย์กลางรับข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

■ ช่องทางในการแจ้งเบาะแสด้านการกระทำผิด

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสด้านการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) และได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสด้านการกระทำผิดได้หลายช่องทาง ซึ่งหากผู้ใดพบเห็นการกระทำผิดของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างของธนาคาร หรือพนักงานบริษัทในเครือ ไม่ว่าจะเป็นการกระทำทุจริต ผิดกฎหมาย ผิดระเบียบธนาคาร หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับต่างๆ สามารถแจ้งเบาะแสด้านช่องทางตามที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ รายชื่อของผู้แจ้งเบาะแสดจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และได้รับการคุ้มครองทั้งระหว่างการดำเนินการสอบสวนและหลังเสร็จสิ้นกระบวนการ โดยมีช่องทางในการแจ้งเบาะแสด้านการกระทำผิด ดังนี้

- ประธานกรรมการธนาคาร - E-Mail : whistletruth@ktb.co.th

- Whistle Blowing Team - E-Mail : whistle@ktb.co.th

- จดหมาย : Whistle Blowing Team สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่

เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์ 02-208-4120 โทรสาร 02-256-8778

■ ช่องทางในการแจ้งข้อร้องเรียน

- Krungthai contact center 02-111-1111 ตลอด 24 ชั่วโมง

- เว็บไซต์ของธนาคาร

- 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

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- ทางจดหมาย บมจ.ธนาคารกรุงไทย 35 อาคารนานาเหนือ ชั้น 13 สำนักกรรมการธนาคาร ถนน สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 หรือ ตู้ ปณ.44 ศฝ.หัวลำโพง กทม. 10331
- แบบสอบถามการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า โดยทีม Business Risk and Macro Research จะรวบรวมส่งให้ผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขและปรับปรุงต่อไป
- สำหรับพนักงาน สามารถแจ้งเบาะแสหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการและผู้บริหาร โดยตรงทางอีเมลล์ของคณะกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งจะมี E-Mail Address ในระบบ Intranet ของธนาคารและมีช่องทางร้องเรียนอื่นอีก ดังนี้
 - E-mail : hr.care@ktb.co.th ซึ่งดูแลโดยผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาลผู้บริหาร กลุ่มสวัสดิการและพนักงานสัมพันธ์ และผู้บริหารฝ่ายบริหารงานวินัยและพนักงานสัมพันธ์
 - Hotline ทางโทรศัพท์หมายเลข 02-208-8887
- ช่องทางสำหรับผู้ถือหุ้นนำเสนอประเด็นที่มีประโยชน์ต่อธนาคารหรือร้องเรียนเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นผ่านคณะกรรมการอิสระ ทาง E-mail: share.holder@ktb.co.th

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 นโยบายการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและสนับสนุนให้ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี รับผิดชอบต่อสังคม และทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานโดยรวมของธนาคารให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยมีการดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสในการดำเนินงาน มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม ส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนประพฤติปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสและใส่ใจคุณธรรม จนเกิดเป็นวัฒนธรรมบรรษัทภิบาลขึ้นในองค์กร ให้เป็นที่ยอมรับของหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน มีการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมาตรฐานที่สำคัญต่างๆ พร้อมทั้งจัดทำคู่มือการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติและถือใช้เป็นมาตรฐานเดียวกันสำหรับพนักงานทุกระดับ ทุกส่วนงาน ทั้งในส่วนกลาง และส่วนภูมิภาค และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร

4.2 คุณภาพของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญและรับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวัง ถูกต้อง และครบถ้วนเพื่อให้สามารถสะท้อนผลการดำเนินงานของธนาคารตามที่เป็นจริง จัดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน และเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างโปร่งใสและเพียงพอ โดยรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระทำหน้าที่กำกับดูแลสอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานทางการเงิน รวมทั้งระบบควบคุมภายในให้เป็นไปอย่างเพียงพอและเหมาะสม ทำให้มั่นใจได้ว่างบการเงินของธนาคารสามารถเชื่อถือได้



ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

4.3 หลักปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.3.1 การเปิดเผยข้อมูลตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540

ธนาคารมีการดำเนินการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารสู่สาธารณชนให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 เพื่อประโยชน์ของประชาชนในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารของธนาคาร โดยสาระสำคัญของการดำเนินการดังนี้

4.3.1.1 การเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารในระบบสารสนเทศ

ธนาคารจัดให้มี website ย่อย คือ e-Procurement (ประกาศจัดซื้อจัดจ้าง) ที่เชื่อมโยงโดยตรง (Quick Link) กับเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชนทั่วไปในการเข้าดูข้อมูลข่าวสารการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร ภายในเว็บไซต์นี้ให้มีข้อมูลสรุปผลการพิจารณาการจัดซื้อจัดจ้างที่ธนาคารจัดซื้อกับบุคคลและหน่วยงานภายนอกที่เป็นปัจจุบันไว้ มีการเผยแพร่ประกาศเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยประกาศการจัดซื้อจัดจ้างด้วยวิธีสอบราคาและประกวดราคา ประกาศยกเลิกการสอบราคาและประกวดราคา ประกาศผลรายชื่อผู้ชนะการสอบราคา ประกวดราคาและการประมูล นอกจากการสืบค้นข้อมูลการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารตามที่ได้เผยแพร่ไว้แล้ว ในกรณีผู้สนใจที่จะเสนองานในการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร สามารถเข้าสู่ระบบดังกล่าวได้ด้วยตนเอง เพียงแต่แจ้งข้อมูลส่วนบุคคลและปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามที่ธนาคารกำหนด

4.3.1.2 การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและข้อมูลของลูกค้าแก่หน่วยงานและบุคคล ภายนอกที่ร้องขอ

หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย หน่วยงานภาครัฐและเอกชน สามารถร้องขอตรวจสอบข้อมูลจากธนาคารได้ ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมายและหลักการพิจารณาของธนาคาร ดังนี้

ก) หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย

ในการขอตรวจสอบข้อมูลหรือเรียกเอกสารหลักฐาน หรือขอให้พนักงานธนาคารไปให้ปากคำในฐานะพยานบุคคล สามารถขอข้อมูลและเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับคำขอเปิดบัญชี รายการทางบัญชีของบัญชีเงินฝาก ขอตรวจสอบข้อมูลการฝาก-ถอนเงิน ขอทราบยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝาก เป็นต้น

ข) หน่วยงานและบุคคลที่ไม่มีอำนาจตามกฎหมาย

ในการขอตรวจสอบข้อมูล จะมีทั้งหน่วยงานราชการและหน่วยงานเอกชน รวมถึงบุคคลทั่วไป ส่วนใหญ่เป็นการร้องขอตรวจสอบข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งธนาคารไม่สามารถเปิดเผยได้ เนื่องจากตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 มาตรา 24 บัญญัติว่า หน่วยงานของรัฐจะเปิดเผยข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคลที่อยู่ในความควบคุมดูแลของตนต่อหน่วยงานของรัฐแห่งอื่น หรือผู้อื่น โดยปราศจากความยินยอมเป็นหนังสือจากเจ้าของข้อมูลที่ไม่ได้ล่วงหน้าหรือในขณะนั้นไม่ได้

4.3.2 การเปิดเผยข้อมูลตามหลักการของการเป็นบริษัทจดทะเบียนและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่การเงินอย่างเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทั้งถึง เชื้อถือได้ และทันเวลา ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อาทิ การเปิดเผยข้อมูลผ่านแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) เป็นต้น ทั้งนี้ ข้อมูลส่วนใหญ่ได้นำเสนอทาง

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

เว็บไซต์ของธนาคารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษด้วย ซึ่งช่วยให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ที่สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกัน และเชื่อถือได้ โดยมีการดำเนินการต่างๆ อย่างน้อยดังต่อไปนี้

4.3.2.1 การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเงิน

- การนำเสนองบการเงินและรายงานทางการเงินภายในเวลาตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ ได้แก่ สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
- การจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ เพื่อสรุปอธิบายในเชิงวิเคราะห์ และใช้เป็นข้อมูลประกอบการเปิดเผยงบการเงินเป็นรายไตรมาส
- การจัดทำงบการเงินถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป การเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม
- การเปิดเผยคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี ทั้งคำตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) และค่าบริการอื่น ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี
- คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน โดยธนาคารเปิดเผยรายงานดังกล่าวแสดงไว้ควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

4.3.2.2 การเปิดเผยข้อมูลที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงิน

- การเปิดเผยการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร เช่น การให้ความเห็นชอบและสนับสนุนให้ธนาคารจัดทำนโยบายด้านบรรษัทภิบาลเป็นลายลักษณ์อักษร อาทิ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และนโยบายการต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน เป็นต้น
- การจัดทำรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และรายงานความยั่งยืน เป็นประจำทุกปี โดยได้เผยแพร่นโยบายและรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร
- การเปิดเผยรายชื่อ ประวัติ บทบาท หน้าที่ และวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และความเห็นจากการทำหน้าที่ ประวัติการฝึกอบรมของกรรมการ ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี และบนเว็บไซต์ของธนาคาร
- การเปิดเผยโครงสร้างผู้ถือหุ้นธนาคาร ข้อมูลการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหารทั้งทางตรงและทางอ้อม

4.3.2.3 การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเงินและไม่เกี่ยวข้องกับการเงิน

- การเปิดเผยนโยบายและจำนวนคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่สะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนทำหน้าที่ทบทวนโดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของธนาคาร เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน และต้องเป็นไปตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

4.3.3 งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารจัดให้ทีม Finance Strategy ทำหน้าที่รับผิดชอบในการให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสาร ความเคลื่อนไหวของธนาคาร ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ ตลอดจนหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียม เป็น



ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

กรรม และทั่วถึง ผ่านกิจกรรมสื่อสารที่หลากหลาย ซึ่งในปี 2562 ธนาคารโดยผู้บริหารระดับสูงและเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์และผู้ลงทุนในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง
การสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting & Conference Call)	62
การประชุมนักวิเคราะห์และนักลงทุนกลุ่ม (Analyst Meeting & Fund Meeting)	8
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุน (Road Show)	3
รวม	73

ข้อมูลการติดต่อกับทีม Finance Strategy

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

เว็บไซต์ของธนาคาร: เมนู “นักลงทุนสัมพันธ์”

4.3.4 การสื่อสารเพื่อภาพลักษณ์ของธนาคาร

ธนาคารได้มอบหมายให้ฝ่ายกลยุทธ์การตลาดรับผิดชอบเผยแพร่ข่าวสารของธนาคารผ่านสื่อมวลชนในโอกาสต่างๆ ในปี 2562 ดังนี้

รูปแบบการเผยแพร่	จำนวนครั้ง
ข่าวเผยแพร่ (Press Release)	105
การแถลงข่าว (Press Conference)	22
การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูง (Press Interview)	14
รวม	141

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board)

ในปี 2562 คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาทบทวนการนำหลักปฏิบัติตาม CG Code ปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร ที่ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ด้วยความรับผิดชอบต่อ ะมัดระวังแล้ว ที่ประชุมเห็นชอบให้คงนโยบายในการดำเนินการตามแนวปฏิบัติตาม CG Code ที่มีความเหมาะสมมาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคารเพื่อสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน โดยได้ทบทวนการดำเนินการของธนาคารตามหลักปฏิบัติตาม CG Code ในแต่ละหลักปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าผลการปฏิบัติ (outcome) มีความเหมาะสม สรุปได้ดังนี้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

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

1.1 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดี มีการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน มุ่งเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินและมีผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับที่เหมาะสม สนับสนุนการดำเนินงานภาครัฐ มีการบริหารจัดการผลิตภัณฑ์และให้บริการในระดับชั้นนำ โดยได้อนุมัติทิศทางและเป้าหมายการดำเนินการดังนี้

แนวนโยบายจากแผนยุทธศาสตร์วิสัยทัศน์ สาขาสถาบันการเงิน

เป็นสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนา ในการสร้างโอกาสให้ประชาชนเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างทั่วถึง ควบคู่กับการให้ความรู้ทางการเงิน เพื่อสนับสนุนความเข้มแข็งของเศรษฐกิจฐานราก พัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศและลดความเหลื่อมล้ำในสังคม ภายใต้การบริหารจัดการองค์กรที่มั่นคง โปร่งใส และยั่งยืน โดยการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ในการบริหารจัดการและให้บริการทางการเงิน

วิสัยทัศน์

Growing Together : มุ่งมั่นดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากร เพื่อสนับสนุนการเติบโตและความมั่งคั่งแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคมและสิ่งแวดล้อม และสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น

พันธกิจ ประกอบด้วย 4 ด้าน

- (1) พนักงาน : ดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและระบบงาน
- (2) ลูกค้า : ให้บริการและคำแนะนำที่มีคุณค่าแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
- (3) สังคม : ร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน
- (4) ผู้ถือหุ้น : สร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น

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

1.3 คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต และเป็นไปตามกฎหมาย รวมทั้งกำกับดูแลการดำเนินงานทั้งหลายของธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่ธนาคารอย่างยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติกฎบัตรคณะกรรมการธนาคารที่ระบุอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตลอดจนบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร เพื่อใช้อำนาจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคารทุกคน โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2561 เป็นต้นไป และให้มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ในปี 2562 คณะกรรมการธนาคารได้เห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัทและความรับผิดชอบต่อสังคม ปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ในเรื่องดังต่อไปนี้

1. นโยบายการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

(1) ดำรงตำแหน่งกรรมการในรัฐวิสาหกิจนับรวม บมจ. ธนาคารกรุงไทย ไม่เกิน 3 แห่ง

(2) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นอีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

(3) ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท (นับรวม บมจ. ธนาคารกรุงไทย แต่ไม่นับรวมบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้)

2. การประชุมคณะกรรมการธนาคารและองค์ประชุม

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร องค์ประชุมต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด กรรมการธนาคารคนหนึ่งมี 1 เสียงในการลงคะแนนและการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด เว้นแต่การเลือกตั้งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นที่ไม่ใช่ถึงคราวออกตามวาระ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการธนาคารที่ยังเหลืออยู่เป็นมติของที่ประชุม ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ณ ขณะที่คณะกรรมการธนาคารจะลงมติในที่ประชุมควรมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

1.4 คณะกรรมการธนาคารมีความมุ่งมั่นและตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริตและเป็นธรรม ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพ มีความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างมีจรรยาบรรณ คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สร้างความเชื่อมั่นและประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นส่วนที่สำคัญในการเจริญเติบโตและก้าวหน้าอย่างยั่งยืนของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร และประกาศให้ถือปฏิบัติทั่วทั้งองค์กรเป็นครั้งแรกในปี 2545 และมีการทบทวนเพื่อปรับปรุงนโยบายดังกล่าวเป็นระยะๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีความเหมาะสมและทันสมัย โดยธนาคารได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งผู้สนใจสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

1.5 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติและประกาศใช้คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) มาตั้งแต่ปี 2541 และได้มีการปรับปรุงเป็นระยะๆ เพื่อให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องสถานการณ์ต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงและมีความทันสมัยและเป็นมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น รวมทั้งสอดคล้องกับแนวทางของ Industry Code of Conduct ของสมาคมธนาคารไทย มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของธนาคารประพฤติตนให้อยู่ในกฎระเบียบ ดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและสอดคล้องกับกฎหมาย และไม่ใช้เพียงการปฏิบัติให้สอดคล้องกับจรรยาบรรณนี้เท่านั้น แต่ยังหมายรวมถึงการมีความเข้าใจและเจตนาในการปฏิบัติตามกฎหมายด้วย โดยกำหนดให้เป็นหน้าที่ของ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ผู้บังคับบัญชาทุกคน ทุกระดับ ในการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ โดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของวินัยพนักงาน จรรยาบรรณธุรกิจฉบับปัจจุบัน แบ่งออกเป็น 9 หมวดครอบคลุม 3 หลักการใหญ่ที่ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจเสมอมา ได้แก่ ความซื่อสัตย์สุจริต (Integrity) ความยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ (Fairness) และการรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Responsible to Stakeholders) ดังนี้

(1) จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ การซื่อสัตย์สุจริต การปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมาย หลักการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม การต่อต้านการฟอกเงิน การต่อต้านการให้หรือรับสินบนและการทุจริต การบริจาคการกุศล การตอบแทนและความรับผิดชอบต่อสังคม การดูแลสิ่งแวดล้อม การเคารพสิทธิมนุษยชน และการเคารพสิทธิด้านทรัพย์สินทางปัญญา

(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 หลักเลี่ยงความขัดแย้ง และการรับและมอบประโยชน์อันเป็นสิ่งจูงใจ

(7) การจัดการข้อมูล

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ การจัดการข้อมูลที่เป็นความลับ และการสื่อสารอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

(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 โดยในการทบทวน ได้ดำเนินการกระบวนการอย่างเป็นระบบ มีการพิจารณาด้วยความระมัดระวังรอบคอบรอบด้านทั้งปัจจัยภายในและภายนอกในทุกมิติ ทั้งในเชิงเศรษฐกิจ การเมือง สภาพแวดล้อม รวมถึงนวัตกรรมและเทคโนโลยี ในปัจจุบันและแนวโน้มในอนาคต ความพร้อม ความชำนาญ และความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร ข้อมูลจากแหล่งต่างๆ รวมทั้งจากผู้ที่เกี่ยวข้องในทุกภาคส่วนของธนาคาร ผลสำรวจความต้องการและความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ รวมถึงผลสำรวจทัศนคติของพนักงาน ลูกค้า ประชาชน เป็นต้น

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

2.3 ธนาคารมีนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเคารพในสิทธิที่มีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และจัดให้มีกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสานประโยชน์อย่างเป็นธรรมและร่วมเสริมสร้างความมั่งคั่งและยั่งยืนให้กับกิจการสรุปได้ดังนี้

2.3.1 การเคารพสิทธิมนุษยชน

ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยยึดถือกฎหมายทั้งภายในประเทศและกฎหมายระหว่างประเทศ รวมถึงหลักสิทธิมนุษยชนสากล Universal Declaration of Human Rights หรือ UDHR โดยธนาคารสนับสนุนหลักการพื้นฐานของสิทธิมนุษยชนในทุกๆ สายธุรกิจ และในทุกๆ พื้นที่ที่ธนาคารดำเนินกิจการ ธนาคารเคารพในการปกป้องรักษา รวมถึงไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนตามหลักการที่กำหนดไว้ในปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชนของสหประชาชาติ

2.3.2 การเคารพสิทธิด้านทรัพย์สินทางปัญญา

ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยไม่ละเมิดต่อทรัพย์สินทางปัญญาทั้งหลายไม่ว่าจะเป็นเครื่องหมายการค้า สิทธิบัตร ความลับทางการค้า และผลงานอันมีลิขสิทธิ์อื่นๆ โดยในการใช้เผยแพร่ หรือดัดแปลงทรัพย์สินทางปัญญาใดๆ จะต้องได้รับอนุญาตจากผู้เป็นเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญานั้นก่อน ขณะเดียวกันพนักงานทุกคน จะต้องปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคาร ได้แก่ สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ลิขสิทธิ์ ความลับทางการค้า และข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นของธนาคารด้วย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

2.3.3 การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

ธนาคารมีนโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย จริยธรรม ตลอดจนมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ และยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้มี “นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน” และประกาศนโยบายดังกล่าวต่อสาธารณะ และมีนโยบายในการจัดให้มีช่องทางรับแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด (Whistle Blowing) ที่เปิดโอกาสให้ทุกคนแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด รวมทั้งป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสนับสนุนให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงสนับสนุนให้บริษัทอื่นๆ และคู่ค้ามีและได้ประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายโดยได้รับใบประกาศรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ซึ่งธนาคารได้เข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์กับโครงการ CAC และได้ผ่านกระบวนการประเมินตนเองว่ามีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อป้องกันการทุจริตครบถ้วนตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการ CAC กำหนด โดยได้ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ CAC และเป็นสมาชิก CAC ตั้งแต่เดือนกันยายน 2554 และได้รับการรับรองรอบที่สอง เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2562

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ (Strengthen Board Effectiveness)

3.1 โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยบุคคลซึ่งผ่านกระบวนการสรรหาโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนตามขั้นตอนของกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งมีการพิจารณาสรรหากรรมการจากแหล่งต่างๆ รวมถึงฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญตาม Skill Matrix ที่กำหนดไว้ซึ่งสอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยมีรายละเอียดกระบวนการสรรหาตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด คณะกรรมการธนาคารจึงประกอบด้วยคณะบุคคลที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยผู้มีความรู้หรือประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างน้อย 1 คน ด้านบัญชีและการเงินอย่างน้อย 1 คน และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน นอกจากนี้ กรรมการธนาคารทุกท่านยังได้อุทิศเวลาและปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซึ่งทำให้ธนาคารมีคณะกรรมการธนาคารที่เข้มแข็ง สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการได้ถูกกำหนดไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และตามข้อบังคับข้อที่ 22 ที่กำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของทั้งหมดต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญประจำปีแต่ละครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งที่เหมาะสมของกรรมการ โดยไม่ควรดำรงตำแหน่งเกิน 3 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการจะพิจารณาประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว และชี้แจงเหตุผลพร้อมผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น โดยที่ปัจจุบันมีกรรมการธนาคารที่ดำรงตำแหน่งกรรมการเกิน 3 วาระติดต่อกัน จำนวน 1 ราย ได้แก่ นายณนทิตกร กาญจนะจิตรา

3.2 โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคารมีทั้งสิ้นจำนวน 12 อัตราซึ่งเหมาะสมกับขนาดองค์กรและสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีการถ่วงดุลอำนาจกันอย่างเหมาะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารกรรมการจำนวน 11 คน และมีตำแหน่งกรรมการว่างจำนวน 1 ตำแหน่ง ซึ่งอยู่ระหว่างกระบวนการสรรหา โดยประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 10 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ



ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

จำนวน 5 คน หรือมีอัตราเท่ากับ ร้อยละ 45.45 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน กรรมการอิสระทุกคนมีคุณสมบัติครบถ้วนตามนิยามกรรมการอิสระของธนาคารซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารสูงสุด ข้อ 9.3.1 การสรรหากรรมการ (2) กรรมการอิสระ และเป็นแนวทางเดียวกับหลักเกณฑ์ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยกรรมการอิสระมีวาระเท่ากับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 9 ปีติดต่อกัน

3.3 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการอิสระ เนื่องจากเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้โครงสร้างของคณะกรรมการและการจัดการมีการตรวจสอบและถ่วงดุล (check and balance) กันอย่างเพียงพอ โดยกรรมการอิสระแต่ละท่านสามารถแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระ ให้ความเห็นแย้งหรือมีข้อสังเกตอื่นใดในการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดูแลสิทธิและป้องกันประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อันเป็นการส่งเสริมการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยกรรมการอิสระมีบทบาทหน้าที่ของตนเองในฐานะกรรมการอิสระ คณะกรรมการธนาคารจึงได้ยกระดับการทำงานของกรรมการอิสระโดยให้มีการดำเนินงานในรูปแบบขององค์คณะในลักษณะเช่นเดียวกันกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร จัดให้มีกฎบัตรคณะกรรมการอิสระที่ได้กำหนดคุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งพลเอกเทียนชัย รับพร ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการอิสระไว้ในหัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย และ หัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารสูงสุด ข้อ 9.3.1 การสรรหากรรมการ (2) กรรมการอิสระ

3.4 ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 19. กำหนดให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งขึ้นเป็นประธานกรรมการ โดยตามกฎหมายบัตรคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการธนาคารในฐานะผู้นำองค์กรได้ทำหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ เพื่อให้บรรลุผลประโยชน์สูงสุดในระยะยาว โดยเป็นผู้นำในการผนึกศักยภาพ ความคิด ความสร้างสรรค์ รวมทั้งความสามารถของกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการของธนาคารเข้าด้วยกัน ที่ส่งผลให้แผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารทั้งระยะสั้นและระยะยาวประสบความสำเร็จ มีการติดตามการดำเนินกิจการของฝ่ายจัดการอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง โดยให้มีการรายงานฐานะการเงินและข้อมูลสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เป็นกำลังสำคัญผลักดันนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคาร สร้างจริยธรรมให้กับบุคลากรทุกระดับ โดยได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร แบ่งออกเป็น 6 ด้าน ได้แก่ การบริหาร การประชุมคณะกรรมการธนาคาร การพัฒนาและประเมินประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร ความสัมพันธ์ระหว่างผู้ถือหุ้น การประชุมผู้ถือหุ้น และบทบาทในด้านอื่นๆ โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ใน ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแล หัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัท หัวข้อ คณะกรรมการธนาคาร

3.5 คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นและเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยมีการจัดแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดนโยบายให้การบริหารงาน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ระบบงาน รวมถึงกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมาย และมีจริยธรรม และเพื่อให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด จึงได้มีการแยกบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารออกจากบุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการใหญ่แยกจากกันอย่างชัดเจน โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแล หัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัท หัวข้อ คณะกรรมการธนาคาร และข้อ 8.2 ผู้บริหารธนาคาร หัวข้อ กรรมการผู้จัดการใหญ่

3.6 คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จำนวน 7 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการอิสระ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองงานตามความจำเป็น โดยเฉพาะในกรณีที่ต้องอาศัยความเป็นกลางในการวินิจฉัย ซึ่งช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น โดยวาระการดำรงตำแหน่งเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียด บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคน รวมถึงรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี ทั้งนี้ กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ได้กำหนดให้กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยที่สุดร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี และการประชุม ผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น โดยในปี 2562 ไม่มีกรรมการคนใดปฏิบัติผิดไปจากหลักเกณฑ์ที่กำหนดดังกล่าว

3.7 ธนาคารกำหนดแนวปฏิบัติในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ พ.ร.บ.คุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย อาทิ การกำหนดให้กรรมการดำรงตำแหน่งในรัฐวิสาหกิจและ/หรือนิติบุคคลที่รัฐวิสาหกิจเป็นผู้ถือหุ้นได้ไม่เกิน 3 แห่ง ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียน และได้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการแต่ละคนไว้ในเอกสารแนบ 1 และ เอกสารแนบ 2

3.8 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ในระดับที่เหมาะสมกับการลงทุนในกิจการแต่ละแห่ง โดยได้เปิดเผยเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวไว้ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

3.9 กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารไว้ประการหนึ่งว่า ต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งแบบประเมินตนเอง แบบประเมินไขว้ และแบบประเมินทั้งคณะ ปีละ 2 ครั้ง และนำผลการประเมินดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาการทำงาน รวมถึงใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการก็ได้ โดยต้องเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งปัจจุบันธนาคารยังไม่มีที่ตั้งที่

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ เนื่องจากธนาคารมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารที่มีความเหมาะสมอยู่แล้ว โดยมี

- การจัดทำแบบประเมิน มีการกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินเทียบเคียงกับหลักการ/ข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับ ได้แก่ สคร. SET ก.ล.ต. IOD ธปท.

- มีการทบทวนแบบประเมินเป็นระยะตามความเหมาะสม โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาฯ

- เปิดเผยการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารไว้ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี

- กระบวนการประเมินผลการดำเนินการของคณะกรรมการธนาคารมีความเข้มงวดมากกว่าบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทั่วไป เพราะนอกจากคณะกรรมการธนาคารจะมีการประเมินผลตนเองแล้ว ยังมีกระบวนการที่ผลการดำเนินงานจะถูกประเมินโดยบุคคลภายนอก ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) ซึ่งมีการดำเนินการตามระบบประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (SEPA) เป็นประจำทุกปี โดยเป็นการประเมินผลการดำเนินงานรอบด้าน รวมถึงด้านการบริหารจัดการองค์กร ซึ่งมีการประเมินบทบาทของคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ โดยมีการกำหนดเกณฑ์วัดที่ชัดเจน โดยพิจารณาจาก 2 ประเด็นหลัก ดังนี้

1. บทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

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

2. การพัฒนาตนเองของคณะกรรมการ

ประเด็นที่พิจารณาประกอบด้วย

- 2.1 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

- 2.2 การส่งเสริมความรู้ความสามารถ

ปัจจุบันธนาคารมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารที่มีความเหมาะสมอยู่แล้ว คณะกรรมการธนาคารจึงยังไม่มีพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานแต่อย่างใด

- การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปีละ 2 ครั้ง คือ ช่วงเดือนมกราคม - มิถุนายน และช่วงเดือนกรกฎาคม-ธันวาคมของแต่ละปี

กระบวนการในการประเมินผล

- 1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทบทวนแบบประเมินผล ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และครอบคลุมประเด็นตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนด และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

2) เลขานุการคณะกรรมการธนาคารจัดส่งแบบประเมินผลให้คณะกรรมการธนาคารดำเนินการประเมิน

3) เลขานุการคณะกรรมการธนาคารรวบรวม แบบประเมินผล สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

4) คณะกรรมการธนาคารนำผลการประเมินมาวิเคราะห์และกำหนดแนวทางพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

5) เลขานุการคณะกรรมการธนาคารส่งผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารให้กระทรวงการคลังทราบ

โดยวัตถุประสงค์การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร จะมุ่งเน้นให้การประเมินผลสามารถสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และแผนการเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบ และ Skill Matrix ของคณะกรรมการธนาคาร การประเมินผลฯ แบ่งเป็น 3 รูปแบบ ได้แก่ การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (การประเมินตนเอง) และการประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (การประเมินกรรมการท่านอื่น) ซึ่งมีหัวข้อการประเมินดังนี้

การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ มีหัวข้อการประเมินรวม 6 ด้าน ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ (2) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ (4) การสื่อสารของคณะกรรมการ (5) ความสัมพันธ์ของคณะกรรมการกับฝ่ายบริหาร และ (6) การเตรียมและดำเนินการประชุม

ในปี 2562 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 97.8 อยู่ในระดับดีเยี่ยม สรุปผลการประเมินในภาพรวมได้ว่า มีจำนวนกรรมการธนาคารที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการ และมีกรรมการอิสระเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานที่หน่วยงานกำกับกำหนด รวมทั้งยังมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อช่วยศึกษาและกรองงานเฉพาะเรื่อง ซึ่งมากเพียงพอที่จะดูแลในเรื่องสำคัญให้สามารถดำเนินธุรกิจ ได้อย่างรอบคอบ

การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (การประเมินตนเอง) มีหัวข้อการประเมินรวม 6 ด้าน ได้แก่ (1) ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ (2) ความเป็นอิสระ (3) ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ (4) ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ (5) การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และ (6) การมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว

ในปี 2562 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 97.6 อยู่ในระดับดีเยี่ยม สรุปผลการประเมินในภาพรวมได้ว่า กรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมให้ความเห็นและข้อเสนอแนะ ตามหลักการปฏิบัติที่ดี (Best Practices) เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ

การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (ประเมินกรรมการท่านอื่น) มีหัวข้อการประเมิน รวม 6 ด้าน ได้แก่ (1) ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ (2) ความเป็นอิสระ (3) ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ (4) ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ (5) การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และ (6) การมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว



ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2562 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.7 อยู่ในระดับดีเยี่ยม สรุปผลการประเมินในภาพรวมได้ว่า กรรมการธนาการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงมีความเป็นอิสระสูงในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร ไม่มีการปฏิบัติที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร และไม่นำข้อมูลภายในไปเผยแพร่หรือใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่น

นอกจากนี้ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาการกำหนดให้คณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ ต้องทำการประเมินตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการธนาการทราบด้วย

- การประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการอิสระปีละ 1 ครั้ง โดยแบ่งการประเมินออกเป็น 2 รูปแบบ ประกอบด้วย การประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ และการประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล (ประเมินตนเอง) เพื่อเป็นการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด

กระบวนการในการประเมินผล

- 1) คณะกรรมการชุดย่อยจัดทำและทบทวนปรับปรุงแบบประเมินผลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวทางการดำเนินการของคณะกรรมการชุดย่อย
- 2) เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยจัดส่งแบบประเมินผลให้คณะกรรมการชุดย่อยดำเนินการประเมิน
- 3) เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยรวบรวมแบบประเมินผล สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการชุดย่อย
- 4) คณะกรรมการชุดย่อยนำผลประเมิน มาวิเคราะห์และกำหนดแนวทางพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- 5) เลขานุการคณะกรรมการธนาการรายงานผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาการเพื่อรับทราบ ซึ่งคณะกรรมการธนาการใช้ผลการประเมินเป็นกรอบในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ ปัญหา อุปสรรคต่างๆ และวิเคราะห์การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาการเพื่อพัฒนาการดำเนินงาน รวมถึงความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

โดยผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อย ปี 2562 ทุกชุดอยู่ในระดับดีเยี่ยม สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ร้อยละ

คณะกรรมการชุดย่อย	ผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อย	
	ประเมินทั้งคณะ	ประเมินตนเอง
1. คณะกรรมการบริหาร	99.8	99.0
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	99.2	97.7
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	96.4	99.4
4. คณะกรรมการบริษัท ภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม	97.8	95.7
5. คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง	99.8	98.8
6. คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย	100.0	99.2
7. คณะกรรมการอิสระ	99.3	96.8

3.10 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้กรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร โดยทุกครั้งที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ จะจัดให้มีการปฐมนิเทศ เพื่อนำเสนอให้กรรมการใหม่ได้รับทราบข้อมูลสำคัญของธนาคาร อาทิ แผนธุรกิจของธนาคาร ผลิตภัณฑ์และบริการ โครงสร้างทุนและผู้ถือหุ้น โครงสร้างองค์กร ตลอดจนประเด็นกฎหมายสำคัญที่ควรทราบ สำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคารและในฐานะของกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยในปี 2562 ธนาคารได้มีการจัดปฐมนิเทศให้แก่กรรมการใหม่ จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นางแพตริเซีย มงคลวนิช และนางนิธิมา เทพอนันตกุล นอกจากนี้ ในช่วงเดือนธันวาคมของทุกปี ธนาคารจัดให้กรรมการและผู้บริหารจากทั่วประเทศรวมทั้งสาขาต่างประเทศ มาร่วมสัมมนาเกี่ยวกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร เพื่อร่วมกันผลักดันให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายตามยุทธศาสตร์ที่วางไว้

▪ การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ได้นำเสนอข้อมูลที่สำคัญดังนี้

1. ยุทธศาสตร์และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
 - 1.1 KTB's Strategy
 - 1.2 Credit Principles
2. ข้อมูลที่สำคัญสำหรับกรรมการธนาคาร
 - 2.1 โครงสร้างและบทบาทหน้าที่ของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย
 - 2.2 แนวทางปฏิบัติที่มีผลกระทบต่อคุณสมบัติกรรมการธนาคาร (Yes & No)
 - 2.3 แนวทางปฏิบัติในการประชุมของกรรมการธนาคาร
 - 2.4 การแจ้งข้อมูลของกรรมการธนาคารและผู้ที่เกี่ยวข้อง
 - 2.5 การถือหรือการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีผลกระทบต่อคุณสมบัติกรรมการธนาคาร
 - 2.6 การประเมินผลของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย



ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

3.11 คณะกรรมการธนาคารนำผลการวิเคราะห์ผลการประเมินคณะกรรมการ รวมถึงแนวทางตามยุทธศาสตร์ธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางในการเสริมสร้างทักษะ ความรู้ และการพัฒนากรรมการเพื่อเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน ทั้งในประเทศและต่างประเทศ และจัดหลักสูตรตลอดจนกิจกรรมต่างๆ ให้คณะกรรมการได้มีการศึกษาดูงาน แลกเปลี่ยนองค์ความรู้และประสบการณ์ด้านยุทธศาสตร์ธนาคาร และด้านเทคโนโลยีที่สำคัญเพื่อนำเอาองค์ความรู้และเทคโนโลยีทางการเงินและการค้าใหม่ๆ ที่มีความโดดเด่น มาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในเชิงรุก สามารถแข่งขันกับคู่แข่งในอนาคตได้

■ การเข้าอบรมของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนกรรมการธนาคารให้เข้าอบรมหลักสูตรหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2562 มีกรรมการธนาคารจำนวน 6 ท่าน ที่เข้ารับการอบรมจากสถาบันต่างๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	1. หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 45/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. Oxford Programme On Negotiation in Bangkok ปี 2562, SAID Business School of Oxford University ประเทศอังกฤษ 3. หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย
2. นายนนทิกร กาญจนะจิตรา	1. หลักสูตรนักบริหารระดับสูงธรรมศาสตร์เพื่อสังคมเจาะลึก (นมธจ.) ปี 2562 มูลนิธิสถาบันวิทยาการธรรมศาสตร์เพื่อสังคม
3. นายธันวา เลหาศิริวงศ์	1. หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 8/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 45/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของวิสาหกิจและองค์การมหาชน (PDI) รุ่นที่ 20/2562 สถาบันพระปกเกล้า 4. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 13/2562 สถาบันวิทยาการพลังงาน 5. หลักสูตร Executive Program on Rule of Law and Development (RoLD) รุ่นที่ 3/2562 สถาบันเพื่อการยุติธรรมแห่งประเทศไทย
4. นายปณณิศร์ ศกุนตนาค	1. หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 10/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย
5. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	1. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 34/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 274/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Exponential Manufacturing Thailand 2019 สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย 4. หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย
6. นางนิริมา เทพวันังกูร	1. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 34/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ทั้งนี้ สามารถสรุปรายละเอียดการอบรมของกรรมการทุกท่านได้ดังนี้

รายชื่อ		ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
1. นายเอกนิติ	นิติทัศน์ประกาศ	1. หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการบริหารภาครัฐและกฎหมายมหาชน (ปรม.) รุ่นที่ 9 วิทยาลัยการเมืองการปกครอง สถาบันพระปกเกล้า 2. หลักสูตรนักบริหารระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.) 3. หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 45/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Board Matters and Trend (BMT) รุ่นที่ 4/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 8/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 4/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 29/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 8. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 93/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 9. หลักสูตร Financial Markets and New Financial Instruments, International Monetary Fund Institute 10. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center 11. Oxford Programme On Negotiation in Bangkok ปี 2562, SAID Business School of Oxford University ประเทศอังกฤษ 12. หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย
2. นายไกรฤทธิ์	อุษุภานนท์ชัย	1. หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 16/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 59/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน สถาบันวิทยาการพลังงาน
3. นายวิชัย	อัศวิสกร	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
4. นายนนทิก	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
5. ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	8. หลักสูตรนักบริหารระดับสูงธรรมศาสตร์เพื่อสังคมเจเอสแอล (นมธจ.) ปี 2562 มูลนิธิสถาบันวิทยาการธรรมศาสตร์เพื่อสังคม 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. หลักสูตรนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย (นธป.) รุ่นที่ 1/2556 สำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ 5. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 1/2555 สถาบันวิทยาการพลังงาน 6. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8/2552 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 7. หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 10/2549 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม 8. หลักสูตรการเมืองการปกครองระบอบประชาธิปไตยสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 5/2544 สถาบันพระปกเกล้า 9. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

รายชื่อ	ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
6. นายธรรมา เลหาศิริวงศ์	1. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 60 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 8/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 45/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Boardroom Success through Financing and Investment (BFI) รุ่นที่ 2/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 20/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 1/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 8. หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 22/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 9. หลักสูตร Finance for Non-Finance Directors (FND) รุ่นที่ 10/2004 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 10. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 43/2004 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 11. IBM/Harvard Management Development Program ปี 2001 12. IBM/INSEAD Management Development Program ปี 1998 13. หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมภิบาลสิ่งแวดล้อมสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปธส.) รุ่นที่ 4/2559 กรมส่งเสริมคุณภาพสิ่งแวดล้อม กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม 14. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center 15. หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน (PDI) รุ่นที่ 20/2562 สถาบันพระปกเกล้า 16. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 13/2562 สถาบันวิทยาการพลังงาน 17. หลักสูตร Executive Program on Rule of Law and Development (RoLD) รุ่นที่ 3/2562 สถาบันเพื่อการยุติธรรมแห่งประเทศไทย
7. พลเอก เทียนชัย รัชพร	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
8. นายปณณิษฐ์ ศกุนตนาค	1. หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 10/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 7/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 8/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 27/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 113/2009 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 4 สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ 7. หลักสูตร In house Training Programs ธนาคารซีทีแบงก์ 8. หลักสูตร Asian Banking and Sovereign Conference 2006 by Moody 9. หลักสูตร Regional Workshop "Risk Modeling for Sovereign Debt Portfolio" by World Bank 10. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center 11. หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

รายชื่อ		ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
9. นางแพตริเซีย มงคลวนิช		1. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 159/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 274/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Future Economy and Internet Governance – Executive Program สถาบันเศรษฐกิจอนาคตและธรรมาภิบาล อินเทอร์เน็ต 4. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 26/2561 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 5. หลักสูตร Exponential Manufacturing Thailand 2019 สมาคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย 6. หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย
10. นางนิธิตา เทพวันกู		1. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 34/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 3/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Anti Corruption: The Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 18/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Risk Management Committee Program (RMP) รุ่นที่ 3/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 126/2009 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 24/2560 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 7. หลักสูตร NIDA - Wharton Executive Leadership Program, The Wharton School, University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา 8. หลักสูตร PTT Executive Leadership Program, General Electric Crotonville, New York ประเทศสหรัฐอเมริกา
11. นายผยง ศรีวณิช		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 Professional Center

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

3.13 ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 31. กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารต้องประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้มีการพิจารณากำหนดการประชุมเป็นการล่วงหน้าไว้ตลอดทั้งปี โดยในปี 2562 และปี 2563 คณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายกำหนดวันประชุมทุกวันพุธสัปดาห์ที่ 2 และ 4 ของทุกเดือน นอกจากนี้ ได้มอบหมายให้เลขานุการคณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการกำหนดการและวาระมาตรฐานสำหรับการประชุมคณะกรรมการทั้งปีไว้เป็นการล่วงหน้าทุกปี โดยมีการเผยแพร่กำหนดการประชุมล่วงหน้าผ่านทาง Intranet ของธนาคาร และแจ้งให้กรรมการแต่ละคนทราบกำหนดการประชุมดังกล่าว เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ นอกจากนี้ ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 32/1. กำหนดให้การประชุมคณะกรรมการธนาคาร มีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ซึ่งเป็นการเพิ่มช่องทางการประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยที่ผ่านมานี้ธนาคารยังไม่มีเคยมีการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สำหรับรายละเอียดจำนวนครั้งของการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนในปี 2562 ธนาคารได้เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแล หัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัท เรื่อง การประชุมคณะกรรมการ ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องในวาระใด จะทำหน้าที่พิจารณากลับกรองข้อมูล ให้ความเห็นและเสนอแนะ ก่อน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

นำเสนอประธานกรรมการเป็นผู้อนุมัติการบรรจุวาระการประชุม เพื่อให้เกิดความรอบคอบ และการบริหารความเสี่ยงในทุกด้านที่อาจมีขึ้นด้วย นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมเพื่อให้สารสนเทศเพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง สำหรับการส่งหนังสือเชิญประชุมไปยังกรรมการ ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 30. กำหนดระยะเวลาให้ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่กรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้ โดยที่ผ่านมา ธนาคารนำส่งหนังสือเชิญประชุมไปยังกรรมการได้ตามเวลาที่กำหนดทุกครั้ง

3.14 คณะกรรมการมีนโยบายให้กรรมการอิสระมีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันตามความจำเป็นในรูปแบบของคณะ เพื่ออภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยกฎบัตรคณะกรรมการอิสระกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง ทั้งนี้ ในปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการอิสระจำนวน 5 ครั้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการโดยไม่มีฝ่ายจัดการจำนวน 4 ครั้ง โดยได้แจ้งให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบถึงผลการประชุมด้วย

3.15 ธนาคารได้มีการเสนอคำตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี ได้แก่ คำตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร คำตอบแทนประจำตำแหน่ง ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ โดยไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่นๆ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนทำหน้าที่ทบทวนคำตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของธนาคาร เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน โดยได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแล หัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัท เรื่อง คำตอบแทนกรรมการ

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร (Ensure Effective CEO and People Management)

4.1 การกำหนดนโยบายและการกำกับดูแลฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตสำนึกที่จะดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์และระมัดระวัง โดยเฉพาะในการให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และการอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี โดยใช้หลักความมีเหตุมีผล และมีการวิเคราะห์ภาวะแวดล้อมทางธุรกิจ สิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างรอบคอบ ซึ่งเมื่อสิ้นสุดไตรมาสที่ 2 ของแต่ละปี คณะกรรมการจะจัดให้มีการประชุมเพื่อทบทวนนโยบายและเป้าหมายของธนาคาร และในไตรมาสสุดท้ายจะจัดทำแผนธุรกิจธนาคารของปีถัดไป เพื่อส่งต่อให้ฝ่ายจัดการนำไปประจักษ์ผลสมร่วมกับผู้บริหารทุกหน่วยงานและทุกสาขาทั่วประเทศ ในการกำหนดกลยุทธ์การปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อมุ่งสู่เป้าหมายเดียวกันต่อไป

ในการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องจะต้องมีการบริหารจัดการเชิงบูรณาการ (GRC: Governance Risk & Compliance) ประกอบด้วย การบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล โดยต้องมีการวางกระบวนการบริหารและปฏิบัติงานที่เชื่อมโยงกันและมีผู้รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอนที่ชัดเจน ตั้งแต่ระดับการวางแผนยุทธศาสตร์/แผนกลยุทธ์/แผนธุรกิจของธนาคารการกำหนดนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ การพัฒนาเครื่องมือ กระบวนการและระเบียบปฏิบัติงานต่างๆ รองรับการบริหารปฏิบัติตามแผนและนโยบายของธนาคาร รวมถึงการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ติดตามรายงานผล นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ควบคุมและตรวจสอบการบริหารงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่างโปร่งใส และเป็นไปตามจรรยาบรรณธุรกิจ รวมทั้งกำกับดูแลการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสมด้วย

4.2 คณะกรรมการธนาคาร มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการกำหนดความรู้ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และคุณลักษณะบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง ที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับการสรรหาไว้ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

4.3 กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารไว้ประการหนึ่งว่า กำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และแผนพัฒนาผู้บริหารระดับสูง ให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงที่มีประสิทธิผลเป็นประจำทุกปี มีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง มีระบบการกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารระดับสูงที่รอบคอบ โปร่งใส สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับผลประโยชน์ของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับการสรรหาไว้ในข้อ 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารและพัฒนาแผนสืบทอดตำแหน่ง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของผู้บริหารแต่ละระดับซึ่งเป็นตำแหน่งงานที่สำคัญ (Critical Position) มีการเตรียมความพร้อมรวมถึงการฝึกอบรมพัฒนาศักยภาพที่เหมาะสมของผู้ที่จะมาดำรงตำแหน่งผู้บริหาร หรือผู้จัดการ เพื่อใช้ในการกำหนดเส้นทางความก้าวหน้า (Career Path Roadmap) และเพื่อให้ Succession Pool สามารถสืบทอดตำแหน่งได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีแผนงานและหลักเกณฑ์ในการคัดเลือก Successor อย่างชัดเจน ครอบคลุมผู้บริหารระดับต่างๆ

1. ระดับกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส โดยจะประกาศรับสมัครจากผู้บริหารภายใน และเปิดโอกาสให้บุคคลภายนอกที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ในการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ และมีวิสัยทัศน์ สนใจสมัครเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีกระบวนการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2. ระดับสายงาน และกลุ่มงาน ธนาคารมีการพิจารณาสรรหา คัดเลือกผู้ที่มีความเหมาะสม โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล และผู้บริหารสายงานที่เกี่ยวข้อง จากกลุ่ม Successor Pool กลุ่ม Talent Pool โดยเน้นการให้ผู้บริหารได้มีโอกาส หมุนเวียนงานไปปฏิบัติงานในด้านอื่น ตามหลักการ Mobility และ Diversity เพื่อเรียนรู้งานใหม่ๆ และเสริมสร้างขีดความสามารถ รวมถึงเป็นการพัฒนาตัวเองอย่างต่อเนื่อง อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของธนาคาร และการบริหารจัดการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยนำเสนอผู้ที่จะมีมาทดแทนตามความเหมาะสมต่อคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. ระดับฝ่ายงาน ธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากร โดยการจัดทำแผนทดแทนตำแหน่ง (Succession Plan) โดยแต่ละหน่วยงานจะนำเสนอข้อมูลของผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็น Successor ต่อผู้บริหารกลุ่มงาน และผู้บริหารสายงาน เพื่อพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมไปถึงได้มีการวางแผนพัฒนารายบุคคลที่ชัดเจน หลังจากนั้น Successor จะเข้าสู่กระบวนการสรรหาคัดเลือกตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด เพื่อทดแทนตำแหน่งงานที่ว่าง

4. ระดับสำนักงานเขต และสำนักงานธุรกิจ ธนาคารเตรียมความพร้อมของผู้จัดการสำนักงานเขต และผู้จัดการสำนักงานธุรกิจ โดยดำเนินการในลักษณะ Successor Pool ซึ่งคณะกรรมการพนักงานของสายงานจะร่วมกันพิจารณาหลักเกณฑ์การคัดเลือกพนักงาน มีกระบวนการสอบข้อเขียน การประเมินเพื่อคัดสรร (Assessment Center) ประเมินความเหมาะสมและความพร้อมในการดำรงตำแหน่งจากผู้บังคับบัญชา 2 ระดับ และจะพิจารณาคัดเลือกในจำนวนที่เหมาะสม ตาม Succession plan และแผนการขยายธุรกิจของธนาคารในอนาคต โดยจะพิจารณาพบทบทวนการดำเนินการจัดทำ Successor Pool ทุกปี ตามความเหมาะสม

5. ระดับสาขา ธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากรระดับผู้จัดการสาขา โดยดำเนินการในลักษณะ Successor Pool เช่นกัน ซึ่งคณะกรรมการพนักงานของสายงานเครือข่ายฯ จะร่วมกันพิจารณาหลักเกณฑ์การคัดเลือกพนักงาน มีกระบวนการสอบข้อเขียน การประเมินเพื่อคัดสรร (Assessment Center) ประเมินความเหมาะสมความพร้อมในการดำรงตำแหน่งจากผู้บังคับบัญชา 2 ระดับ และจะพิจารณาคัดเลือกในจำนวนที่เหมาะสม ตาม Succession plan และแผนการขยายธุรกิจในอนาคต โดยจะพิจารณาพบทบทวนการดำเนินการจัดทำ Successor Pool ทุกปี ตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ ธนาคารได้คัดสรรและสร้างกลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพ คือ กลุ่มนักเรียนทุนของธนาคาร และพนักงานกลุ่ม KTB High Potential Employee เพื่อพัฒนาผู้บริหารรุ่นใหม่ รวมทั้งป้องกันไม่ให้เกิดความขาดแคลนบุคลากรที่มีศักยภาพสูงที่จะมาดำรงตำแหน่งผู้บริหารองค์กรในอนาคตต่อไป

4.4 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายส่งเสริมสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง รวมถึงพนักงานได้รับการฝึกอบรมและพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน มีการกำหนดหน่วยงานหลักที่ดูแลรับผิดชอบด้านการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรและผู้นำ ทำการรวบรวมข้อมูลความต้องการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานในระดับองค์กร ข้อมูลแผนยุทธศาสตร์ธนาคาร นโยบายของผู้บริหาร เพื่อนำมา กำหนดแผนการพัฒนาศักยภาพของธนาคารอย่างครอบคลุมครบทุกมิติอันจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นการเสริมสร้างทักษะการทำงาน การให้ความรู้ใหม่กับพนักงาน ทั้ง Upskill และ Reskill เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

4.5 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่น

1) กรณีกรรมการผู้จัดการใหญ่

การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารนั้นสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้อีกไม่เกิน 3 บริษัท โดยไม่ทำให้เสียการงานของธนาคารและต้องไม่นำเอาธนาคารหรือตำแหน่งของตนในธนาคารไปเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร และเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ผู้ถือหุ้นทราบในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

2) กรณีพนักงานตำแหน่งอื่น ๆ

ให้ปฏิบัติตามระเบียบการพนักงานของธนาคาร

4.6 ธนาคารได้เปิดเผยเกี่ยวกับคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูงไว้ในหัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.2 ผู้บริหารธนาคาร เรื่อง คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง ธนาคารมีการบริหารคำตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และมีการวัดผลการปฏิบัติงานตามบาลานซ์สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) โดยปัจจุบันธนาคารมีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในลักษณะ Performance Driven Organization (PDO) มีการพัฒนาระบบการบริหารผลการปฏิบัติงานผ่านการวางแผน ติดตาม ประเมินผล ให้ตอบสนองกับแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเชื่อมโยงไปสู่การจ่ายผลตอบแทนทั้งระยะสั้นและระยะยาวที่สอดคล้องกับลักษณะงานและความสามารถของฝ่ายจัดการ รวมถึงพนักงานทั้งองค์กร ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดกระบวนการ วิธีการ และขั้นตอนการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ไว้อย่างชัดเจน โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.2 ผู้บริหารธนาคาร เรื่อง การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่

4.7 คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนให้มีการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ธนาคาร พนักงานทุกระดับมีความรู้ความสามารถ รวมถึงแรงจูงใจที่เหมาะสม ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม รวมถึงธนาคารมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ (Nurture Innovation and Responsible Business)

5.1 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรม และดูแลให้ฝ่ายจัดการนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการทบทวนยุทธศาสตร์ธนาคาร การวางแผนพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงาน ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมเพื่อเพิ่มคุณค่าให้กิจการตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ โดยมีรายละเอียดดังกล่าวไว้ในส่วนที่ 1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ หัวข้อ 1.1.2 ภาพรวมการดำเนินงานของธนาคารและความคืบหน้าของแผนงานในปี 2562 รวมถึงการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้า อาทิ

- ธนาคารให้การสนับสนุนการวางระบบโครงสร้างพื้นฐานด้านดิจิทัลและเทคโนโลยีบล็อกเชน เพื่อยกระดับการให้บริการต่างๆ ของหน่วยงานในสังกัดกระทรวงการคลัง เพิ่มประสิทธิภาพมากขึ้น และลดขั้นตอนการปฏิบัติงาน โดยนำเทคโนโลยีบล็อกเชนมาใช้ในการขอหนังสือค้ำประกันอิเล็กทรอนิกส์ (e-LG) และล่าสุดร่วมกับกรมบัญชีกลางนำเทคโนโลยีบล็อกเชนมาใช้สำหรับออกหนังสือรับรองสินเชื่ออิเล็กทรอนิกส์ ในระบบการจัดซื้อจัดจ้าง

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ภาครัฐด้วยอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งสามารถเชื่อมโยงกับระบบของสถาบันการเงิน และระบบการประเมินคุณภาพแบบบูรณาการของผู้ประกอบการที่ร่วมงานกับภาครัฐ โดยในปี 2563 ผู้ประกอบการสามารถขอหนังสือรับรองวงเงินสินเชื่ออิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารกรุงไทยผ่านระบบการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐด้วยอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Government Procurement : e-GP) ได้ทันที โดยเป็นธนาคารแห่งแรกที่สามารถให้บริการดังกล่าว ช่วยให้ผู้ประกอบการลดระยะเวลาในการขอขึ้นทะเบียนผู้ประกอบการลดภาระในการจัดเตรียมเอกสาร และการยื่นเสนอราคา นอกจากบริการดังกล่าวจะได้ลดภาระให้ผู้ประกอบการแล้ว ยังเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพ สร้างความโปร่งใสของระบบจัดซื้อจัดจ้าง ช่วยผลักดันการใช้งบประมาณในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจสู่ฐานรากให้เร็วที่สุด

- การให้บริการรับชำระเงินกลางของบริการภาครัฐ (e-Payment Portal of Government) ระบบการรับชำระเงินกลางของบริการภาครัฐ เป็นระบบงานเบ็ดเสร็จสำหรับการรับและนำเงินส่งคลังของหน่วยงานรัฐ ซึ่งครอบคลุมการทำธุรกรรมระหว่างภาครัฐกับภาคธุรกิจ และภาครัฐกับภาคประชาชน เช่น การจ่ายค่าปรับ ค่าเช่า ค่าใบรับรอง ค่าธรรมเนียม ค่าใบอนุญาต โดยประชาชนและภาคธุรกิจ ไม่จำเป็นต้องเดินทางมาติดต่อที่ส่วนราชการด้วยตนเอง สามารถออกไปแจ้งการชำระเงินของหน่วยงานรัฐ ทางเว็บไซต์ www.epayment.cgd.go.th และนำไปชำระเงินผ่านช่องทางต่างๆ เมื่อชำระเงินสำเร็จแล้วจะได้รับใบเสร็จรับเงินอิเล็กทรอนิกส์ ข้อมูลการรับและนำส่งเงินจะเชื่อมโยงเข้าระบบ GFMS ทันที

- ขับเคลื่อนสังคมไทย มุ่งมันดูแล ลูกค้า ประชาชน พนักงานและผู้ถือหุ้น ขยายบริการและผลิตภัณฑ์ผ่าน 5 Ecosystem นำข้อมูลขนาดใหญ่มาวิเคราะห์และตอบโจทย์ทางการเงินของลูกค้ากลุ่มต่างๆ เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของหน่วยงานรัฐด้วยเทคโนโลยีบล็อกเชน ผลักดันการวางโครงสร้างทางการเงินผ่านระบบดิจิทัล เดินหน้าเป็น Open Banking โดยธนาคารได้ให้ความสำคัญกับ 5 Ecosystem ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของธนาคาร ได้แก่ กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ โดยได้รับความไว้วางใจให้ดูแลการเชื่อมระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ เชื่อมโยงบริการทางการเงินจากภาครัฐสู่ประชาชน เป็นกลไกในการผลักดันนโยบายสำคัญของประเทศ กลุ่มการชำระเงิน พัฒนานวัตกรรมทางการเงินที่ครบวงจร เป็นดิจิทัลแพลตฟอร์ม ที่ตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์ของลูกค้า กลุ่มการรักษาพยาบาลและสุขภาพ ขยายบริการทางการเงินผ่าน Krungthai Corporate Online บริการจ่ายเงินเดือน บริการจ่ายเงินคู่ค้าด้วยระบบโอนเงินอัตโนมัติ และยกระดับบริการสู่ Smart Hospital กลุ่มสถาบันการศึกษาและนักเรียน พัฒนา University แอปพลิเคชัน เพื่อเป็นแพลตฟอร์มที่เชื่อมโยงทุกมิติการใช้ชีวิตในยุคดิจิทัล กลุ่มระบบขนส่ง ติดตั้งระบบชำระเงินด้วย QR Code ติดตั้งเครื่อง EDC เพื่อรับชำระเงินในรถโดยสาร ขสมก.

- การยึด Customer Centricity & Solutions หรือการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน โดยคำนึงถึงความต้องการของลูกค้าในแต่ละ Segments นำ Data Analytics มาวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้า และแก้ไข Pain Point ด้วยฐานข้อมูลขนาดใหญ่ของธนาคาร เพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และกำหนดกลยุทธ์ที่เหมาะสม ทั้งลูกค้าในกลุ่ม sSME ลูกค้า Wealth ลูกค้ากลุ่มภาครัฐ กลุ่มมนุษย์เงินเดือน ตลอดจนกลุ่มนักศึกษา

- ร่วมมือกับ SWIFT ซึ่งมีธนาคารสมาชิกกว่า 3,500 แห่งทั่วโลก พัฒนาระบบการโอนเงินระหว่างประเทศ SWIFT Global Payment Innovation (SWIFT GPI) เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้กับลูกค้าด้วยผลิตภัณฑ์ที่ได้มาตรฐานสากล สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัยสูงสุดในการทำธุรกิจกับคู่ค้าในต่างประเทศ พร้อมบริการให้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

คำปรึกษา โดยลูกค้าใช้บริการได้ที่สาขาของธนาคารทั่วประเทศ รวมทั้งแอปพลิเคชัน Krungthai NEXT และ Krungthai Corporate Online โดยไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมจากบริการโอนเงินระหว่างประเทศแบบปกติ นอกจากนี้ยังตรวจสอบสถานะและข้อมูลรายการโอนเงินได้ทันทีตลอด 24 ชั่วโมง ผ่าน Krungthai contact center 0-2111-1111 สำหรับลูกค้าภาครัฐและเอกชนสามารถตรวจสอบสถานะการโอนได้ที่ Krungthai Corporate Online

5.2 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลการบริหารจัดการองค์กรให้ต้องมีการผสมผสานประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างสมดุลเหมาะสม และได้กำหนดเป็นข้อปฏิบัติอยู่ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติไว้ นอกจากนี้ เพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ของธนาคารเป็นไปในแนวทางเดียวกัน พร้อมทั้งให้พนักงานและบุคคลทั่วไปได้รับทราบถึงช่องทางการแสดงความคิดเห็นและมีส่วนร่วมต่อการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารจึงได้จัดทำคู่มือบทบาทและการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย และประกาศใช้ทั่วทั้งองค์กรมาตั้งแต่ปี 2561 ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดเผยถึงการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายไว้ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ 9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ข้อ 3 การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

5.3 คณะกรรมการธนาคารอนุมัตินโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นการประกาศเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ภายใต้วิสัยทัศน์ Growing Together ที่มุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพของบุคลากร สร้างบริการที่มีคุณค่าเพื่อสนับสนุนการเติบโตและความมั่นคงแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคม โดยที่ผ่านมารธนาคารได้ทำหน้าที่เป็นสถาบันการเงินที่อยู่เคียงข้างคนไทย ด้วยการให้บริการทางการเงินกับประชาชนในทุกระดับ รวมทั้งเป็นเสาหลักของเศรษฐกิจชาติ โดยให้ความช่วยเหลือลูกค้าและคนไทยในทุกวิกฤติ ส่งเสริมเศรษฐกิจไทยให้เติบโตอย่างแข็งแกร่ง เช่น โครงการกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ การติดตั้งเครื่อง EDC ให้กับร้านค้าธงฟ้าประชารัฐ ตลอดจนโครงการชิมช้อปใช้ ตามวิสัยทัศน์ Growing Together ภายใต้ 4 แกนหลัก ได้แก่ 1. ลูกค้า โดยเชื่อมโยงความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มด้วยบริการทางการเงิน ที่ครบวงจร ออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในชีวิต 2. ประชาชน โดยการนำนวัตกรรมมายกระดับการทำธุรกรรมการเงินของประชาชนไทย ผ่านเครือข่ายที่ครอบคลุมทั่วประเทศ รวมถึงตัวแทนของธนาคาร (Banking Agent) 3. พนักงาน โดยมุ่งพัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงคุณภาพการให้บริการและคุณธรรม 4. ผู้ถือหุ้น โดยการมุ่งรักษาความสามารถในการแข่งขันเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้กับผู้ถือหุ้น

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

6.1 คณะกรรมการธนาคารตระหนักดีว่า ธนาคารเป็นสถาบันการเงินชั้นนำขนาดใหญ่ของประเทศ ซึ่งให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบอย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้กำหนดโครงสร้าง นโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน มีการกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง

6.2 คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและทบทวน นโยบาย/แนวทางและแผนงานระยะสั้นระยะยาว โดยได้กำหนดยุทธศาสตร์บริษัทปีระหว่างปี 2560-2564 โดยคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ตระหนักถึง

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ความสำคัญในการขับเคลื่อนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ภายใต้ “โครงการกรุงไทยคุณธรรม” โดยใช้กระบวนการระเบิดจากข้างใน รวมทั้งให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) พัฒนากลไกการป้องกันครอบคลุมถึงเรื่องผลประโยชน์ทับซ้อน ยกย่องการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริตทั่วทั้งองค์กร (Zero Tolerance) โดยให้ยุทธศาสตร์ปลูกจิตสำนึกพนักงานให้มีคุณธรรม ปฏิบัติงานตามกฎระเบียบ ป้องกันการกระทำผิดที่จะเกิดขึ้นจากความเสี่ยงต่างๆ ยกย่องมาตรฐานกระบวนการภายในธนาคาร จัดทำคู่มือป้องกันการรับสินบน รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานร่วมกิจกรรม Compliance Champion เพื่อตระหนักถึงการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย รวมทั้งได้ดำเนินนโยบาย No Gift Policy ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3

เพื่อบูรณาการความร่วมมือด้านการปฏิรูปกระบวนการป้องกันและปราบปรามการทุจริต รวมทั้งพัฒนาเครือข่ายร่วมกับหน่วยงานภาครัฐและเอกชน ธนาคารได้ลงนามความร่วมมือการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต ระยะที่ 3 กับสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) และหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ ร่วมเป็นสมาชิกองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ร่วมเป็นคณะกรรมการในเครือข่าย Integrity and Transparency Assessment รัฐวิสาหกิจ ตลอดจนเข้าอบรมหลักสูตรต่างๆ ซึ่งในสถานการณ์การแข่งขันที่ทวีความรุนแรงจากสงครามการค้าและเทคโนโลยี การบริหารจัดการความเสี่ยงต่างๆ ต้องมีความรัดกุมและครอบคลุมมากยิ่งขึ้น ดังนั้นการยึดถือหลักการ Zero Tolerance เป็นเรื่องสำคัญในการสร้างความเชื่อมั่น และความไว้วางใจจากลูกค้าและประชาชน

นอกจากนี้ ธนาคารได้ประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายโดยได้รับใบประกาศรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ซึ่งธนาคารได้เข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์กับโครงการ CAC และได้ผ่านกระบวนการประเมินตนเองว่ามีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อป้องกันการทุจริตครบถ้วนตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการ CAC กำหนด โดยได้ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ CAC และเป็นสมาชิก CAC ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2554 และได้รับการรับรองรอบที่สอง เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2562

6.3 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน ซึ่งได้มีการปรับปรุงเป็นระยะๆ เพื่อให้มีความเหมาะสมและทันสมัย สอดคล้อง กับสถานการณ์ต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยธนาคารได้ประกาศใช้นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน ฉบับล่าสุด เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2562 โดยธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถเข้าไปดาวน์โหลดได้ที่เว็บไซต์ของธนาคารโดยคลิกเข้าที่เมนู “เกี่ยวกับธนาคาร” เลือก “การกำกับดูแลกิจการ” เลือก “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” และเลือก “นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน”

6.4 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารมีการดำเนินการด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในเชิงรุก กำหนดให้มีคู่มือที่เป็นแนวทางปฏิบัติเพื่อเป็นเชิงป้องกันการกระทำผิดกฎหมายและกฎเกณฑ์ของทางการ โดยธนาคารได้ออกคู่มือ (1) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (2) บทบาทและการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย (3) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ (4) การป้องกันการรับ การให้ สินบน และการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้ประกาศใช้และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารซึ่งผู้สนใจสามารถเข้าไปดาวน์โหลดได้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

6.5 คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) และได้เปิดโอกาสให้ผู้ใดที่พบเห็นการกระทำผิดของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างของธนาคาร หรือพนักงานบริษัทในเครือ ไม่ว่าจะเป็นการกระทำทุจริต ผิดกฎหมาย ผิดระเบียบธนาคาร หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับภายนอกต่างๆ สามารถแจ้งเบาะแสดผ่านช่องทางตามที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ สามารถแจ้งเบาะแสดโดยตรงมาที่ประธานกรรมการธนาคารผ่านทางอีเมล whistletruth@ktb.co.th ทั้งนี้ รายชื่อของ ผู้แจ้งเบาะแสดจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และได้รับการคุ้มครองทั้งระหว่างการดำเนินการสอบสวนและหลังเสร็จสิ้นกระบวนการ โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อ 9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ข้อ 9.8.1 รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อ 3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย ข้อ 3.3 การแจ้งเบาะแสดหรือข้อร้องเรียน

6.6 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในการกำกับดูแลการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และให้มีการดำเนินการตามนโยบายอย่างเคร่งครัด โดยได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล (Ensure Disclosure and Financial Integrity)

7.1 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและสนับสนุนให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมาตรฐานที่สำคัญต่างๆ โดยธนาคารได้มีการปฏิบัติอย่างเคร่งครัดมาโดยตลอด โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อ 9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ข้อ 9.8.1 รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อ 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำคู่มือการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส เพื่อให้เป็นแนวทางปฏิบัติและถือใช้เป็นมาตรฐานเดียวกันสำหรับพนักงานทุกระดับ ทุกส่วนงาน ทั้งในส่วนกลางและส่วนภูมิภาค ซึ่งประกาศใช้และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดได้

7.2 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้ธนาคาร มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์หน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยนำเสนอรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาส และรายปีตามหลักเกณฑ์และภายในเวลาที่กำหนด และเผยแพร่ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบโดยเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการจัดการทางการเงินให้ถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ งบการเงินของธนาคาร ได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี และไม่เคยมีประวัติถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์สั่งให้แก้ไขงบการเงิน ตลอดจนไม่เคยนำเสนอรายงานทางการเงินล่าช้า

7.3 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคาร มีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ โดยอธิบายเชิงวิเคราะห์เกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ตลอดจนปัจจัยที่เป็นสาเหตุหรือมีผลต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร และเผยแพร่ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านระบบข่าว

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

อิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบโดยเท่าเทียมกัน

7.4 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารจัดทำรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นประจำทุกปี โดยได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการกำกับดูแลกิจการ ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี ซึ่งได้เผยแพร่ผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบโดยเท่าเทียมกัน

7.5 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารจัดทำรายงานความยั่งยืน โดยธนาคารได้จัดทำรายงานความยั่งยืน เพื่อเปิดเผยแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนใน 3 มิติ คือ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับรู้เป็นประจำทุกปี ตั้งแต่ปี 2549 จนถึงปัจจุบัน โดยรายงานความยั่งยืนฉบับปี 2560 เป็นปีแรกที่ธนาคารได้ใช้มาตรฐาน Global Reporting Initiative ฉบับ Standards มาใช้เป็นกรอบในการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานของธนาคารในระดับ Core ครอบคลุมการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคาร โดยธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดได้

7.6 ธนาคารจัดให้ทีม Finance Strategy ทำหน้าที่รับผิดชอบ ในการให้บริการและเผยแพร่ข่าวสารข้อมูลความเคลื่อนไหวของธนาคารที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในหัวข้อ 9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ข้อ 9.8.1 รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อ 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส 4.3.3 งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

7.7 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนด และในด้านอื่นๆ ตามความเหมาะสมด้วยความโปร่งใส บนหลักความถูกต้อง เท่าเทียมกัน และทันเวลา ธนาคารได้มีการจัดทำคู่มือการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส โดยประกาศใช้และเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดได้

7.8 เอกสารทุกประเภทที่ธนาคารได้นำส่งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารจะเผยแพร่เอกสารดังกล่าวทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษพร้อมกันบนเว็บไซต์ของธนาคารด้วยทุกครั้ง

7.9 เว็บไซต์ของธนาคารได้มีการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ทั้งด้านการเงิน และไม่ทางการเงิน ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร อาทิ วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กร ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหารงานการเงิน และรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ทั้งฉบับปัจจุบันและของปีก่อนหน้า แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี ที่สามารถดาวน์โหลดได้ ข้อมูลหรือเอกสารอื่นใดที่ธนาคารนำเสนอต่อนักวิเคราะห์หรือสื่อต่างๆ เป็นต้น รวมถึงข้อมูลต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในคำอธิบายของหลักปฏิบัติ 7.6 ของ CG Code

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น (Ensure Engagement and Communication with Shareholders)

ธนาคารได้เปิดเผยการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติ 8 ไว้แล้วในหัวข้อ 9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ข้อ 9.8.1 รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อ 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น และข้อ 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารยึดมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน ต่อองค์กรและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ตามพันธกิจของธนาคาร โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจและนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อเป็นแนวทางดำเนินงานที่ธนาคารไม่สามารถยอมรับให้เกิดการทุจริตขึ้นได้ (Zero Tolerance)

ในปี 2562 ธนาคารได้ดำเนินการผ่านกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR) เพื่อให้สภาพแวดล้อม สังคม และระบบเศรษฐกิจดีขึ้น โดยสร้างความเข้มแข็งให้ชุมชน ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญต่อการพัฒนาระบบเศรษฐกิจฐานรากของประเทศ รวมถึงการให้ความรู้ทางการเงิน Financial Literacy และเทคโนโลยีด้านการเงิน Digital Literacy เพื่อให้ชุมชนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินที่ทันสมัย เป็นการสร้างโอกาสใหม่ในการดำเนินธุรกิจของชุมชน

นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อสร้างความเข้มแข็งทางเศรษฐกิจและแข่งขันได้อย่างยั่งยืน โดยได้ดำเนินโครงการ Krungthai Young Enterprise ซึ่งในปี 2562 ธนาคารมุ่งสนับสนุน Digital SMEs ของประเทศไทย ให้มีโอกาสได้เติบโตต่อไป เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาประเทศตามแนวทางนโยบายประเทศไทย 4.0 ที่มุ่งสร้างเศรษฐกิจดิจิทัล ผ่านการให้ความรู้ การวางแผนธุรกิจ และเวทีการแข่งขัน

ในส่วนของเรื่องการศึกษาที่จะเป็นพื้นฐานพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ เพื่อพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศในอนาคตนั้น ธนาคารได้ดำเนินโครงการ กรุงเทพสานฝัน โรงเรียนดีใกล้บ้าน เพื่อพัฒนาการศึกษา โดยได้ร่วมมือกับกิจการเพื่อสังคม Learn Education อย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 เพื่อพัฒนาสื่อการเรียนการสอนในวิชาคณิตศาสตร์และวิทยาศาสตร์ด้วยระบบ E-Learning ใน 11 โรงเรียน และโครงการ กรุงเทพสานฝันสู่บัณฑิตที่ให้ทุนการศึกษาแก่นักเรียนศึกษาต่อในระดับมหาวิทยาลัย

ธนาคารได้กำหนดชุมชนศักยภาพเป็นชุมชนที่มีความสำคัญต่อองค์กร ด้วยการใช้ความสามารถพิเศษขององค์กร ดำเนินโครงการพัฒนาชุมชนในมิติต่างๆ โดยพิจารณาจากนโยบายและยุทธศาสตร์ของธนาคาร และความสามารถพิเศษขององค์กรที่ธนาคารเข้าใจลูกค้าต่างจังหวัด และลูกค้าภาครัฐ โดยในปี 2562 ธนาคารได้ดำเนินโครงการ กรุงเทพรักชุมชน เพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตของประชาชนในด้านต่างๆ ประกอบด้วย การบริหารจัดการสินค้าชุมชนและการบริการ การท่องเที่ยว การตลาด ศิลปวัฒนธรรม

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญต่อความโปร่งใสตรวจสอบได้ ด้วยการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนขององค์กร ผ่านการจัดทำรายงานความยั่งยืน (Sustainability Development Report) ตามกรอบการรายงานสากล GRI ฉบับ Standard (Global Reporting Initiative) ซึ่งเป็นมาตรฐานฉบับล่าสุด และสอดคล้องกับแนวทางการรายงานข้อมูลตามแบบ 56-1 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) อย่างครบถ้วน

ทั้งนี้ การดำเนินงานทั้งหมดของธนาคาร สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม อันจะเป็นพื้นฐานสำคัญต่อการพัฒนาองค์กรไปสู่ความยั่งยืนในทุกมิติ สำหรับรายละเอียดในการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร โดยคลิกเข้าที่เมนู “รายงานความยั่งยืน” เลือก “รายงานความยั่งยืนประจำปี 2562”

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารได้มีการดำเนินการกำกับดูแลกิจการของบริษัท้อย่างใกล้ชิด และจะประสานงานกับบริษัทย่อยกรณี ที่อาจมีการดำเนินการหรือมีประเด็นที่เกี่ยวข้องที่อาจส่งผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม เพื่อสอบถามข้อเท็จจริง และให้ บริษัทดำเนินการแก้ไข พร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการแก้ไขมายังธนาคาร อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมา ไม่พบเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคมจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยของธนาคาร

แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

คณะกรรมการธนาคารได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในการต่อต้านการทุจริต การให้สินบน และการคอร์รัปชัน โดยมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และมุ่งหมายให้พนักงานของธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความโปร่งใส ปราศจากการทุจริต และคอร์รัปชันเป็นสำคัญ โดยในปี 2562 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติบทวนนโยบายต่อต้าน การให้สินบนและคอร์รัปชัน เป็น “นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti-Bribery and Corruption Policy)” เพื่อให้ครอบคลุมถึงการต่อต้านทุจริตทุกรูปแบบ และให้พนักงานทุกคนถือปฏิบัติไปในทิศทางเดียวกันบน พื้นฐานของการต่อต้านการทุจริต และสิ่งสำคัญประการหนึ่งคือ คณะกรรมการธนาคารมุ่งผลักดันให้พนักงานตระหนักรู้ ถึงการป้องกันการให้สินบนและคอร์รัปชันอันจะนำมาสู่การสร้างวัฒนธรรมที่ดีภายในธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่ได้มอบหมายให้สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย จัดทำระเบียบปฏิบัติงานว่าด้วยการป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐเพื่อกำหนดแนวทางในการจัดทำมาตรการ ควบคุมภายในธนาคารเพื่อป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่รัฐและให้สอดคล้องกับ มาตรา 176 แห่งพระราชบัญญัติ ประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ.2561

สำหรับระเบียบปฏิบัติงานนั้น ธนาคารได้มีการประกาศใช้ระเบียบการป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติให้กับพนักงานของธนาคารสามารถนำไปยึดถือปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง และเป็นไปตามกฎหมาย ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร อันเป็นการวางมาตรการเชิงป้องกันที่สำคัญอย่างหนึ่ง ระเบียบฯ ดังกล่าวได้กำหนดแนวทางการ ปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามคู่มือแนวทางการจัดทำมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพื่อป้องกันการให้สินบน เจ้าหน้าที่ของรัฐของสำนักงาน ป.ป.ช. และได้กำหนดหลักการสำคัญ ไว้ว่าการให้ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดแก่ เจ้าหน้าที่ของรัฐจะกระทำมิได้ เว้นแต่เป็นการให้ภายใต้หลักเกณฑ์ตามพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการ ป้องกันและปราบปรามการทุจริตและตามที่กำหนดไว้ในระเบียบดังกล่าวนี้ ระเบียบฯ ดังกล่าวได้กำหนดกระบวนการ ป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐไว้อย่างเป็นเอกภาพ โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

(1) กระบวนการประเมินความเสี่ยง จะต้องมีการระบุและประเมินความเสี่ยงในการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐโดย รวบรวมข้อมูลและวิเคราะห์ถึงความเสี่ยงในการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ เมื่อสามารถวิเคราะห์ถึงความเสี่ยงที่อาจ เกิดขึ้นได้แล้ว สำหรับประเด็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ธนาคารจะมีการจัดทำมาตรการเชิงป้องกันและแก้ไขความเสี่ยงที่ อาจเกิดขึ้นกับธนาคารต่อไป ทั้งนี้ จะต้องจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อมและธุรกิจของธนาคารที่เปลี่ยนแปลงไป

(2) กระบวนการตรวจสอบ และประเมินผลมาตรการควบคุมภายในฯ ของธนาคาร โดยการตรวจสอบ และ ประเมินผลมาตรการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐนั้น อาจพิจารณาจากผลการตรวจสอบ ภายในและภายนอกธนาคาร รวมถึงกฎเกณฑ์ ระเบียบปฏิบัติของหน่วยงานกำกับภายนอก ประกอบกับรูปแบบการ ประกอบธุรกิจของธนาคารโดยจะต้องมีการตรวจสอบและประเมินผลเป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งเกี่ยวกับความ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

เหมาะสม ความเพียงพอความมีประสิทธิภาพ และความมีประสิทธิภาพ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงมาตรการป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

อย่างไรก็ดี เมื่อได้ดำเนินการตรวจสอบและประเมินมาตรการป้องกันการให้สินบนแล้ว จะต้องรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้รับทราบต่อไป

(3) กระบวนการทบทวนมาตรการควบคุมภายในฯ ของธนาคาร จะต้องมีการทบทวนมาตรการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ ตามผลการตรวจสอบของรายงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์และกฎหมายที่เปลี่ยนแปลงไป

(4) การสื่อสารและจัดอบรมให้ความรู้ความเข้าใจแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในเครือธนาคารเกี่ยวกับการปฏิบัติที่ถูกต้องตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการสื่อสารผ่านช่องทางอีเมล CLMG POST ในคอลัมน์ Anti Bribery and Corruption ในรูปแบบบทความอย่างสั้นเกี่ยวกับการต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังมีการจัดการอบรมหลักสูตร “การป้องกันการรับ-การให้ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดที่เข้าข่ายเป็นการคอร์รัปชัน” ให้แก่พนักงานทั้งสำนักงานใหญ่ และพนักงานที่ปฏิบัติงานอยู่ตามภูมิภาคต่างๆ ทั่วประเทศ ตลอดจนบุคลากรของบริษัทในเครือธนาคาร เพื่อส่งเสริมความรู้ความเข้าใจ และเสริมสร้างความตระหนักถึงความสำคัญเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี

ในปี 2562 ธนาคารได้มีการยกระดับมาตรการป้องกันการคอร์รัปชัน โดยได้มีการกำหนดเป็นนโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti Bribery and Corruption Policy) เพื่อให้ครอบคลุมถึงการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ ทั้งการรับหรือการให้สินบน ซึ่งถือเป็นการทุจริตภายในองค์กรที่ผิดกฎหมายและธนาคารไม่สามารถยอมรับได้อย่างสิ้นเชิง (Zero Tolerance) โดยนโยบายฯ ฉบับดังกล่าวมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 10 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารได้เผยแพร่แนวนโยบายดังกล่าวไปยังผู้มีส่วนได้เสียและบุคคลที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจของธนาคารไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร 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” และการดำเนินโครงการกรุงเทพคุณธรรม รวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมและแลกเปลี่ยนแนวทางการดำเนินงานของกลุ่มภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตทั้งภาครัฐและเอกชน

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 ระบบการควบคุมภายใน

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในที่ดี เนื่องจากสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีจะช่วยลดความเสี่ยงในการดำเนินกิจการ รวมถึงสร้างเสริมแนวทางในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล อันจะนำมาซึ่งการบรรลุเป้าหมายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยมีการกำกับดูแลและติดตามอย่างต่อเนื่อง เพื่อความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การดำเนินธุรกิจของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ การดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานมีความน่าเชื่อถือ และการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ รวมทั้งป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของธนาคาร โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลตามมาตรฐานของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission) เพื่อป้องกันความเสี่ยง และเพื่อให้มีการปฏิบัติงานที่รอบคอบ รัดกุม ไม่ก่อให้เกิดความเสียหาย โดยมีการรายงานคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ โดยมอบหมายให้สายงานตรวจสอบภายในเข้าตรวจสอบบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและมีการจัดประชุมร่วมกันระหว่างหน่วยงานตรวจสอบของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นประจำทุกปี

11.2 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2562

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้.-

1.	นายวิชัย	อัศรัสมิ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2.	พลเอกเทียนชัย	รับพร	กรรมการตรวจสอบ
3.	นางนิธิมา	เทพนางกูร	กรรมการตรวจสอบ

โดยมี นายสันติ ปรีวิสุทธิ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

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

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

■ ให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการควบคุมภายในที่เป็นระบบ ส่งเสริมการปฏิบัติงานที่ถูกต้องในตั้งแต่แรก โดยผลักดันให้เกิดการบริหารจัดการตามแนวคิด Three Lines of Defense รวมถึงการบูรณาการร่วมกันระหว่างหน่วยงานกำกับและบริหารความเสี่ยง ตามหลัก Governance, Risk and Compliance เพื่อสร้างกระบวนการกำกับดูแลที่ดีให้ธนาคาร มีการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบของหน่วยงานกำกับ พร้อมทั้งสนับสนุนให้มีการแลกเปลี่ยนข้อมูลร่วมกับคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ในการส่งเสริมการปฏิบัติงานให้ถูกต้อง และเป็นไปตามหลักจรรยาบรรณพนักงาน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

■ ให้ความสำคัญต่อการสร้าง Risk Culture ผลักดันให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามหลักของธรรมาภิบาล โดยขับเคลื่อนผ่านโครงการกรุงไทยคุณธรรม (1 แผนงาน 1 ความยั่งยืน) เพื่อให้กรุงไทยคุณธรรมเป็นพื้นฐานสำคัญ นำไปสู่เป้าหมายการเป็น “Sustainable Krungthai” และการดำเนินการตามนโยบาย Zero Internal Fraud โดยให้ดำเนินการกับพนักงานผู้กระทำทุจริต อย่างจริงจัง รวดเร็ว ไม่ว่าความเสียหายจะมีมูลค่ามากน้อยเพียงใด ผู้ทุจริตต้องได้รับโทษทางวินัย และทางกฎหมาย

■ ยกระดับคุณภาพงานตรวจสอบภายใน สนับสนุนการตรวจสอบเชิงรุกแบบ Proactive Audit โดยนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เป็นเครื่องมือ ในการวิเคราะห์ ตรวจสอบติดตามความผิดปกติอย่างต่อเนื่อง จนถึงการนำระบบ Robotic Process Automation เข้ามาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในงานตรวจสอบ รวมทั้งยกระดับการป้องกัน แก้ไข ปัญหาที่เกิดจากการปฏิบัติงานผิดพลาดในเชิงระบบ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร

■ พัฒนาศักยภาพงานตรวจสอบภายใน ส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความสามารถด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ธุรกรรมที่มีความซับซ้อน สนับสนุนให้พนักงานมีคุณสมบัติพิเศษด้านที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสนับสนุนให้มีการพัฒนาวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งทิศทางการปรับตัวเข้าสู่ Digital Banking และบรรลุผลการเป็นที่พึงและเป็นที่ปรึกษาให้แก่หน่วยงานรับตรวจ

ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 20 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ โดยหารือร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีในวาระที่เกี่ยวข้อง มีการรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน โดยมีรายละเอียดการเข้าประชุม ดังนี้

กรรมการตรวจสอบ		จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	
นายวิชัย	อัศรัสมิ	14	(ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562)
พลเอก เทียนชัย	รับพร	20	
นางนิริมา	เทพนังกูร	15	(ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562)

สรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้ดังนี้

การสอบทานรายงานทางการเงิน

สอบทานผลประกอบการรายเดือน สอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงวดบัญชี และประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหาร สายงานบริหารการเงิน มีการหารือกับผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม ในเรื่องความถูกต้องของงบการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงิน และรายงานทางการเงิน จัดทำขึ้นตามข้อกำหนดของกฎหมาย และมาตรฐานบัญชีหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา เชื่อถือได้ และเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน รวมถึงมีการติดตามผลกระทบที่เกิดจากการประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ IFRS9

การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สอบทานรายการระหว่างกันของธนาคารกับบริษัทย่อย รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ สมเหตุสมผล และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ มีความโปร่งใส ไม่มีรายการที่กระทบต่อธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

การสอบทานการบริหารความเสี่ยง

สอบทานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนติดตามผลการบริหารความเสี่ยง ผ่านสรุปรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง เป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารด้านต่างๆ มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การสอบทานประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน

สอบทานรายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน ตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน รวมทั้งติดตามการจัดทำระบบการควบคุมภายในและการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสมเพียงพอ

การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย

สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ จากรายงานการประชุมคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย ผลการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับ และผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ และตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร รวมทั้งสอบทานความถูกต้องของข้อมูลซึ่งใช้ประกอบการยื่นขอต่ออายุการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

อนุมัติการสอบทานกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของหน้าที่ความรับผิดชอบ ขอบเขตการปฏิบัติงาน สิทธิ และความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ อนุมัติแผนกลยุทธ์สายงานตรวจสอบ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ภายใน แผนการตรวจสอบระยะยาว 5 ปี แผนการตรวจสอบประจำปี คู่มือการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปีของสายงานตรวจสอบภายใน แผนการสรรหา แผนการฝึกอบรมและพัฒนา แผนเส้นทางความก้าวหน้าของบุคลากร แผนรักษามูลค่า การประเมินความเพียงพอของทรัพยากร ดัชนีวัดผล การปฏิบัติงาน พิจารณาความดีความชอบ ประจำปีของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายใน ติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่สำคัญ ความคืบหน้าการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติ ตลอดจนให้คำแนะนำเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการจัดการเรื่องร้องเรียน หรือการแจ้งเบาะแสอย่างเหมาะสมและเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย

การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

มีการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะและเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเองและประเมินท่านอื่นแบบไขว้) ตามแนวทางการปฏิบัติที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

ผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร และนำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในปี 2562 ผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้ง สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร นอกจากนี้ ยังได้พิจารณาขอบเขต แนวทางการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และเป็นไปตามความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ มีความเป็นอิสระ แสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า งบการเงินของธนาคาร และการเปิดเผยข้อมูล มีความครบถ้วนเชื่อถือได้ สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ผู้สอบบัญชีมีความอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน มีประสิทธิผลและเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายใน มีความเป็นอิสระ ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน

(นายวิชัย วัชรวัชร)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

12. รายการระหว่างกัน

12.1 รายการระหว่างกันของธนาคารกับบริษัทร่วม บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

12.1.1 รายการระหว่างกันที่สำคัญ

รายละเอียดเงินให้สินเชื่อ และภาระผูกพันของธนาคารที่ให้แก่บริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้อง

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 61		31 ธ.ค. 62			
	เงินให้ กู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ กู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	ธนาคาร ถือหุ้น (ร้อยละ)	กรรมการหรือผู้บริหาร ระดับสูงร่วมกัน
บริษัทย่อย						
บจ.กรุงไทยกฎหมาย	--	--	--	--	100.00	นายนิรุฒ มณีพันธ์
บจ.รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจ บริการ	9.00	0.96	8.45	0.56	100.00	นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง นายชาญชัย สิ้นสุภรัตน์
บจ.กรุงไทยคอมพิวเตอร์วิสเชส	2,356.11	4.55	2,088.64	4.55	100.00	นายธวัชชัย ชีวานนท์
บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	0.03	--	0.06	--	100.00	-
บจ.กรุงไทยแอดไวส์เซอร์	--	--	--	--	100.00	-
บจ.กรุงไทยธุรกิจลิสซิ่ง	9,825.38	0.98	3,693.43	0.89	100.00	นางประภาลิ รัตน์ประสาทร นายชาญชัย สิ้นสุภรัตน์
บมจ.บัตรกรุงไทย	3,190.59	0.50	3,490.56	0.50	49.10	นางประภาลิ รัตน์ประสาทร นายพิชิต จงสฤษดิ์หวัง
บจ. เคทีซี นาโน	--	--	--	--	24.95	-
บจ. เคทีซี พีโก (กรุงเทพ)	--	--	--	--	24.95	-
บริษัทร่วม						
บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย	0.55	--	0.59	5.00	45.00	นายนิรุฒ มณีพันธ์
บจ.กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง	2,000.12	1.80	5,738.65	2.09	49.00	นายปฏิเวช สันตะวานนท์ นายเอกชัย เตชะวิริยะกุล นายธวัชชัย ชีวานนท์
บล. กรุงไทย ซีมิโก้ ⁽¹⁾	0.58	--	605.53	--	50.00	นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง นายวีระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์ นายวรินทร์ บุญญานุสาสน์ นายเทิดชัย วิรุฬห์พานิช
บมจ.กรุงไทย-เอกซ่า ประกันชีวิต	--	0.85	--	0.85	50.00	นางประภาลิ รัตน์ประสาทร นายวรินทร์ บุญญานุสาสน์
บจ. เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์	--	--	--	--	19.82	นายผดุง ศรีวณิช
บจ. บีซีไอ (ประเทศไทย)	--	--	--	--	22.17	นายธวัชชัย ชีวานนท์

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 61		31 ธ.ค. 62			
	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	ธนาคารถือหุ้น (ร้อยละ)	กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทอื่นๆ (บริษัทที่ธนาคารถือหุ้น ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป)						
บมจ. ทิพยประกันภัย	0.48	20.89	0.52	19.04	10.00	นายสุรพันธ์ คงทน
บจ. โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ	--	--	--	--	10.00	นายเอกชัย เตชะวิริยะกุล
บจ. เมืองใหม่อุตสาหกรรม สระบุรี	--	--	--	--	10.00	-
บมจ. ผลิตภัณฑ์อาหารกว้างไพศาล	--	0.67	--	0.67	12.42	-
บมจ. แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป	--	0.29	--	0.29	16.09	-
บมจ. อัลฟาเทค อีเลคทรอนิกส์	--	--	--	--	30.51	-
บมจ. สหวิริยาสตีลอินดัสตรี ⁽²⁾	8,949.19	--	8,490.43	--	40.49	-
กองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมทุนสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอีก้าวไกลไปด้วยกัน 1	--	--	--	--	88.11	นายพิชิต จงสฤษดิ์หวั่ง
กองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมทุนสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอีก้าวไกลไปด้วยกัน 2	--	--	--	--	85.84	นายพิชิต จงสฤษดิ์หวั่ง
บริษัทที่เกี่ยวข้อง (มีกรรมการร่วมกัน)						
บมจ. การบินไทย ⁽³⁾	10.95	--	3,510.52	--	--	นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
บมจ. ไออาร์พีซี	3,850.00	333.47	2,750.00	--	--	นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
บมจ. ปตท.	--	44.67	5,001.29	11.00	--	นายไกรฤทธิ อุตทกานนท์ชัย ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ นายวิชัย อัครัสกร
การรถไฟฯขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย ⁽³⁾	0.03	--	0.02	--	--	นายไกรฤทธิ อุตทกานนท์ชัย
บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	0.02	--	0.01	--	--	นายไกรฤทธิ อุตทกานนท์ชัย
บจ. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค	3,005.00	--	3,005.09	--	--	นายไกรฤทธิ อุตทกานนท์ชัย
บจ. พาเนล พลัส	0.35	--	0.19	--	--	นายวิชัย อัครัสกร
บมจ. เอเชียนที คอร์ปอเรชั่น	97.93	--	90.62	--	--	นายวิชัย อัครัสกร
บมจ. ดุสิตธานี	--	80.48	662.00	80.48	--	ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์
การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ⁽³⁾	14,245.74	11,153.13	12,208.91	4,090.23	--	นายดิศทัต ใตระกิตย
การรถไฟแห่งประเทศไทย	17,509.00	--	18,855.15	--	--	นายธันวา เลานศิริวงศ์
บมจ. ทีพีบีไอ	162.69	22.82	255.63	35.07	--	นายธันวา เลานศิริวงศ์
บมจ. เดอะ แพลทินัม กรุ๊ป ⁽³⁾	0.03	--	0.02	--	--	นายสมชัย บุญนำศิริ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 61		31 ธ.ค. 62			
	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	ธนาคารถือหุ้น (ร้อยละ)	กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน
บริษัทที่เกี่ยวข้อง (มีผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน)						
บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ ⁽³⁾	5,970.48	533.63	6,867.87	1,227.63	5.21	นายวีระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์

⁽¹⁾ เดิมชื่อ บล.เคที ซีมิโก้⁽²⁾ ธนาคารได้แสดงรายการเงินให้กู้ยืมและภาระผูกพันของ บมจ. สหวิริยาสตีลอินดัสตรี เนื่องจากธนาคารได้ถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่ปี 2561⁽³⁾ ในปี 2562 ไม่ใช่บริษัทที่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน

รายละเอียดเงินรับฝาก และ รายได้และค่าใช้จ่าย ของธนาคารจากบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 62
บริษัทย่อย		
เงินรับฝาก	3,547	2,898
บริษัทร่วม		
เงินรับฝาก	2,786	3,321
บริษัทย่อย		
รายได้ดอกเบี้ย	473	252
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15	14
รายได้อื่น	999	946
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,820	6,828
บริษัทร่วม		
รายได้ดอกเบี้ย	21	93
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	181	162
รายได้อื่น	2,558	2,410
ค่าใช้จ่ายอื่น	257	226

12.1.2 รายการระหว่างกันของธนาคารและบริษัทร่วม บริษัทย่อย

■ รายการค้าระหว่างกัน

บริษัทย่อย

1) ธนาคารได้มอบให้บจ. กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเสส ดำเนินการให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามโครงการและระบบงานต่างๆ ตามแผนธุรกิจของธนาคาร โดยให้บริการแก่ธนาคารเกี่ยวกับการควบคุม บำรุงรักษา และการพัฒนาระบบงาน การให้คำปรึกษาเบื้องต้นและฝึกอบรมในลักษณะต่างๆ โดยบริษัทจะคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการ ตามประมาณการรายได้ค่าบริการจากค่าใช้จ่าย (Cost Plus) ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 3,545 ล้านบาท และ 3,399 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารให้บริษัทย่อยดังกล่าวดำเนินการแทนธนาคารในการดำเนินการตามโครงการ GFMIS ในระยะที่ 2 ตั้งแต่ปี 2546 ธนาคารกับภาครัฐโดยสำนักงานกำกับระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรีได้ลงนามในบันทึกความตกลงเพื่อการรับมอบระบบ และจ่ายเงินชดเชยและค่าใช้จ่ายในการลงทุนในโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMIS) เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2548 นอกจากนี้ภาครัฐกับธนาคารได้ลงนามในสัญญาอีกฉบับหนึ่งว่าจ้างให้ธนาคารดำเนินการด้านระบบและการบำรุงรักษา ระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับสัญญาว่าจ้างประจำปีงบประมาณ 2563 อยู่ระหว่างรอการลงนามร่วมกัน ซึ่งภาครัฐได้แจ้งให้ธนาคารทราบว่า พระราชบัญญัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 ออกใช้ไม่ทัน แต่เห็นว่าโครงการดังกล่าวยังคงมีความจำเป็นที่จะต้องดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อหน่วยงานภาครัฐ ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 131 ล้านบาท

2) ธนาคารรับดำเนินการบริหารจัดการเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในด้านของประชาสัมพันธ์ นโยบายระเบียบ วิธีการกู้ การจ่ายเงินกู้ การจัดเก็บเอกสาร แจ้งจำนวนหนี้ สถานะของหนี้ พร้อมกับการรับชำระหนี้ ติดตามทวงถามหนี้ และดำเนินคดีให้แก่กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ซึ่งธนาคารได้มอบให้บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ดำเนินคดีต่อลูกหนี้ของ กยศ.แทนธนาคาร โดยธนาคารจ่ายค่าธรรมเนียมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 590 ล้านบาท และ 787 ล้านบาท ตามลำดับ

3) ธนาคารได้มอบหมายให้บจ.รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ เป็นผู้ดำเนินการให้บริการรับ-ส่งเงินสด เงินตราต่างประเทศ/ตราสารต่างประเทศ/ตราสารทางการเงิน และ/หรือทรัพย์สินของธนาคาร ให้บริการบริหารศูนย์ฝึกอบรมของธนาคาร ให้บริการบริหารอาคารของธนาคาร และบริการอื่น ๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีค่าใช้จ่ายเป็นจำนวน 2,371 ล้านบาท และ 2,343 ล้านบาท ตามลำดับ

4) ธนาคารมีค่าจ้างในการบริหารจัดการและติดตั้งเครื่อง EDC สำหรับให้บริการรับแลกเงินตราต่างประเทศให้ บมจ.บัตรกรุงไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 0.3 ล้านบาท และ 0.5 ล้านบาท ตามลำดับ

5) ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการใช้บริการกับบริษัทย่อย [รวมค่าธรรมเนียมที่กล่าวใน ข้อ 1) ถึง 4)] สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 6,828 ล้านบาท และ 6,820 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

6) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมให้บริการตามสัญญา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวน 857 ล้านบาท และ 903 ล้านบาท ตามลำดับ

7) ธนาคารมีรายได้ค่าเช่าจากการให้บริษัทย่อยเช่าใช้พื้นที่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 20 ล้านบาท และ เป็นจำนวน 20 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

การคิดค่าตอบแทนระหว่างกัน

รายได้ค่าใช้จ่ายระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยจ่ายตามอัตราที่ตกลงกัน โดยระบุจำนวนเงินในสัญญา และบางรายการกำหนดจำนวนเงินที่จะจ่าย ตามระบบ Cost Plus

รายการระหว่างบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวมได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

บริษัทร่วม

1) ธนาคารมีรายได้ค่าเช่าจากการให้บริษัทร่วมเช่าใช้พื้นที่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 0.5 ล้านบาท และ 1.2 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

2) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมการให้บริการดำเนินงานสนับสนุนตามสัญญาให้บริการดำเนินงานสนับสนุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวน 2,231 ล้านบาท และ 2,483 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

นโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน

เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจจะเกิดขึ้นจากการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้กำหนดให้ใช้ราคาตลาดหรือราคายุติธรรมในการทำธุรกรรมทุกประเภท ยกเว้นมีกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ก็จะถือเป็นไปตามกฎเกณฑ์ดังกล่าว

12.2 ความจำเป็นและเหตุผลสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในปี 2562 เป็นรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร และรายการดังกล่าวมีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับรายการที่ธนาคารกระทำกับบุคคลภายนอก โดยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นนั้นมีความจำเป็นเพื่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ โดยธนาคารได้พิจารณารายการระหว่างกันของธนาคารหรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคารหรือบริษัทย่อยแล้ว เห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้รับและจ่ายค่าตอบแทนในราคาตลาดหรือราคายุติธรรม รวมทั้งธนาคารได้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวและเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว

12.3 มาตรการการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยในขั้นตอนอนุมัติการทำรายการ ธนาคารได้มีการพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ชื่อสัตย์ สุจริต สมเหตุสมผล มีความเป็นอิสระ ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี ยึดมั่นในจรรยาบรรณของการดำเนินธุรกิจ และหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร และเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

เกี่ยวโยงกันดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของสถาบันกำกับ ธนาคารได้มีการมอบหมายให้ “กลุ่มกำกับงาน กฎเกณฑ์ สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย” ทำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการ ดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สถาบันกำกับกำหนด

ทั้งนี้ หากรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันรายการใดที่สถาบันกำกับกำหนดหรือธนาคารมี ระเบียบปฏิบัติว่าการทำรายการนั้นจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ ธนาคารได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติของกรรมการธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติการทำรายการ ระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันเอาไว้ ดังนี้

- 1) กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือ รายการระหว่างกัน ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2) ห้ามกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ และกรณีที่มีการทำรายการที่ เกี่ยวโยงกันให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมพิจารณาให้ความเห็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 3) การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่กรรมการมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุม คณะกรรมการธนาคารด้วยมติเป็นเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการผู้นั้นเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติด้วย และเพื่อ ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ต้องกำหนดราคาและเงื่อนไขต่างๆ ตามการค้าปกติของธนาคาร และปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป

12.4 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคตของธนาคารหรือบริษัทย่อย มีความเป็นไปได้ว่า จะเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป หากธนาคารเล็งเห็นว่ารายการที่จะกระทำนั้นก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร และผู้ถือหุ้น โดยการทำรายการเหล่านั้นจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของสถาบันกำกับและมาตรการที่ธนาคารได้กำหนด ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการเป็นวิธีปฏิบัติไว้ชัดเจน

นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคต ธนาคารจะยึดถือแนวทางปฏิบัติเช่น เดียวกับการทำรายการกับลูกค้าทั่วไป มีเงื่อนไขทางการค้าที่ไม่แตกต่างไปจากที่ธุรกิจทั่วไปหรือธุรกิจประเภทเดียวกันพึง กระทำ ค่าตอบแทนที่จ่ายหรือได้รับจากการทำรายการต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม และต้องเปิดเผย สารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นให้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของ สถาบันกำกับ